

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**Ю. М. Склярова**

# **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

к выполнению курсовой работы  
для студентов направления 38.03.01 «Экономика»,  
квалификация - бакалавр  
Профиль «Финансы и кредит»

Ставрополь  
2023

УДК 378:336.71(07) ББК  
74.58:65.262.1я73 С43

**Автор**

*д.э.н., профессор*

**Ю. М. Склярова**

**Рецензенты:**

*д.э.н., профессор*

**В.З.Мазлоев;**

**Склярова, Ю. М.**

С43

Банковское дело : методические указания к выполнению курсовой работы / Ю. М. Склярова ; Ставропольский гос. аграрный ун-т. - Ставрополь, 2023. - 32 с.

Для студентов направления 38.03.01 «Экономика» (бакалавриат).

УДК 378:336.71(07) ББК  
74.58:65.262.1я73

© ФГБОУ ВПО Ставропольский государственный аграрный университет, 2023

## Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАБОТЫ И ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К КУРСОВЫМ РАБОТАМ.....	4
3. ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	8
4. ПРОЦЕДУРА ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	12
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	14

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Выполнение курсовой работы является одной из важнейших форм самостоятельной работы студентов по изучению учебной дисциплины «Банковское дело». В процессе ее подготовки студенты глубоко и всесторонне знакомятся с важнейшими и наиболее сложными финансовыми проблемами, учатся анализировать современные явления экономической жизни общества и делать на основе этого правильные, научно-обоснованные теоретические и практические выводы.

Студенты, выполняя курсовую, приобретают опыт работы с всевозможной литературой, умения находить в ней главные положения, непосредственно относящиеся к избранной теме, учиться логично и четко излагать свои мысли при раскрытии теоретических вопросов и, что особенно важно, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью, практикой становления и развития денежной, кредитной и банковской систем в нашей стране.

В процессе подготовки курсовой приобретаются навыки самостоятельного подбора необходимой литературы, фактического и цифрового материала, работы со статистическими справочниками, составления таблиц, диаграмм. Все это не только расширяет и углубляет знания по дисциплине «Банковское дело», но и прививает навыки научного исследования и самостоятельного письменного изложения важных и сложных теоретических проблем.

При выполнении курсовых работ, и особенно при их защите, студенты приобретают необходимое умение для подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных конференциях.

## **2. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАБОТЫ И ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К КУРСОВЫМ РАБОТАМ**

### **1. Выбор темы курсовой работы**

В течение первых двух недель с начала того семестра, в рамках которого выполняется курсовая работа, студент должен самостоятельно или с помощью преподавателя, закрепленного кафедрой в качестве научного руководителя, выбрать из списка, предложенного кафедрой (см. Приложение №1), тему для своей будущей курсовой работы и зарегистрировать ее на кафедре.

Курсовая работа является самостоятельным исследованием. Приступая к выполнению работы, рекомендуется ознакомиться образцами лучших курсовых работ, имеющихся в архиве. Это даст представление об объеме, структуре, оформлении работы и облегчит самостоятельную работу студента по выбранной теме.

### **ВЫБОР ТЕМЫ**

Последняя цифра номера зачетной книжки	Номера тем курсовой работы
--	----------------------------

1	1,10,20,30,40,50,60
2	2,11,21,31,41,51,61
3	3,12,22,32,42,52,62
4	4,13,23,33,43,53,63
5	5,14,24,34,44,54,64
6	6,15,25,35,45,55,65
7	7,16,26,36,46,56,66
8	8,17,27,37,47,57,67
9	9,18,28,38,48,58,68
0	19,29,39,49,59,69,70

Студент может выбрать одну из предлагаемых семи тем курсовой работы.

В отдельных случаях студент (в порядке исключения) может выбрать для своей курсовой работы тему, которая не вошла в утвержденную кафедрой тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков. В этом случае студент может предложить свою формулировку темы курсовой работы, но она обязательно должна быть согласована с научным руководителем и одобрена заведующим кафедрой.

Внутри одного потока студентов не разрешается выбор одинаковой темы двумя и более студентами.

## 2. Подготовка курсовой работы

Подготовка написания и оформления курсовой работы начинается с утверждения научным руководителем темы курсовой работы, ее плана и списка литературы по избранной теме.

Внутренняя структура работы должна состоять из введения, двух разделов, каждый из которых должен содержать по три параграфа, выводов и предложений, списка использованной литературы и приложений. Материал в курсовой работе располагается в следующей последовательности:

- 1) титульный лист (приложение 2),
- 2) аннотация на русском и английском языке (приложение 3),
- 3) содержание (приложение 4),
- 4) введение,
- 5) текст работы (разбитый на разделы с параграфами),
- 6) выводы и предложения,
- 7) список использованной литературы,
- 8) приложения.

**Во введении** дается обоснование выбора темы, характеризуется ее актуальность и значение, формулируются цель и задачи исследования. Кроме того, введение должно содержать:

- объект и предмет исследования;
- структуру работы и аннотацию по главам;

- информационную базу исследования;
- методы исследования, использованные в работе.

Введение должно раскрывать темы курсовой работы, понятие, состав, роль анализируемых категорий, т.е. теоретических положений.

**Введение** в соответствии с ГОСТ включает характеристику основной темы, проблемы объекта, цели работы и ее результаты. В нем указывают, что нового несет в себе данный документ в сравнении с другими, родственными по тематике и целевому назначению. Объем не должен превышать 500 знаков. Реферат в русском варианте утверждается у научного руководителя, после чего переводится студентом на английский язык.

**В первой главе** освещаются сущность исследуемой проблемы, исторические аспекты вопроса, рассматривается законодательная и нормативная база, методы, используемые для анализа данной проблемы, особенности изучения данной темы в современных условиях. При изложении дискуссионных вопросов следует приводить мнения различных авторов с формулированием отношения к ним самого автора выпускной квалификационной работы.

**Во второй главе** проводится анализ функционирования рассматриваемого понятия (в зависимости от темы). Минимальный период для проведения анализа – три полных отчетных года. По желанию студента временной интервал может быть расширен. Этот раздел базируется на тщательном изучении действующего законодательного и инструктивного материала, а также прочих нормативных документов, на всестороннем и глубоком анализе статистического и фактического материалов. Материалы анализа должны лежать в основе всей курсовой работы, служить ее аналитической базой, в соответствии с которой впоследствии будут разработаны соответствующие выводы и предложения. Не допускаются пересказывания содержания законов, инструкций и другой нормативно-правовой литературы. Расчеты должны базироваться на конкретной информации, иллюстрироваться аналитическими таблицами, рисунками (графиками, диаграммами).

Главной задачей курсовой работы является разработка практических рекомендаций по исследуемой проблематике, поэтому один из параграфов второй главы должен отражать рекомендации автора по выбранной теме.

**Выводы и предложения** суммируют итоги всей курсовой работы, отражают основные результаты, достигнутые при решении вопросов и проблем, поставленных в исследуемой теме.

**Список использованной литературы** включает в себя перечень специальных литературных и других источников, действительно использованных при подготовке курсовой работы. В списке литературы должно быть два раздела:

I. Нормативно-правовые материалы (с указанием ссылок на официальный источник опубликования, это: Российская газета или Собрание законодательства

РФ);

II. Специальная литература (журнальные статьи, учебники, монографии в алфавитном порядке по фамилии авторов).

Список литературы должен включать не менее 20 источников. Использование периодической литературы является обязательным. Образец списка литературы см. в Приложении 5.

### **3. Требования к оформлению текста работы**

Текст курсовой работы печатается на компьютере на одной стороне стандартного листа формата А4 белой писчей бумаги. Объем работы установлен в пределах 30-40 страниц машинописного текста (без учета списка литературы и приложений).

Расположение текста на странице должно располагаться следующим образом: размер левого поля – 30 мм, правого – 20 мм, верхнего и нижнего – 25 мм. На одной странице – 29 строк, в строке 60 символов. Текст и другие отпечатанные и вписанные элементы работы должны быть черными, контуры букв и знаков – четкими, без ореолов и затенения, шрифт Times New Roman – 14, интервал – 1,5. Курсив и подчеркивание в работе не допускаются. Названия разделов и параграфов выделяются полужирным шрифтом. Разделы и параграфы должны быть сбалансированы. Минимальный объем одного параграфа – 3 страницы.

Каждая глава начинается с нового листа (страницы), а параграфы продолжаются на той же странице, отступив от названия главы или текста предыдущего параграфа на 20 мм (1 строка). Между текстом и названием параграфа отступ отсутствует. Подзаголовки в параграфе не допускаются.

Нумерация страниц текста проставляется в правом верхнем углу листа. Проставлять номер страницы необходимо с первой страницы введения, на которой ставится номер «3». После этого нумеруются все страницы, включая приложения.

Все иллюстрации (схемы, графики, диаграммы) обозначаются словом «Рис.». Рисунки нумеруются арабскими цифрами, начиная с первого. Нумерация рисунков – сквозная. Название дается под рисунком в центре с номером рисунка и выделяется полужирным шрифтом. Рисунки могут быть выполнены в цветном виде. Во всех рисунках должна быть проставлена единица измерения. Пример оформления рисунков представлен в Приложении 6. В тексте работы обязательно должна присутствовать ссылка на соответствующий рисунок.

Рисунки должны быть выполнены студентом в редакторе, прочно совместимом с MS Word. Наиболее оптимальным является выполнение рисунков в редакторе диаграмм программ MS Word или Excel.

Помещенный в курсовой работе цифровой материал рекомендуется оформлять в виде таблиц. Слово «Таблица» печатается вверху справа от текста. Таблицы нумеруются арабскими цифрами, причем также как и у рисунков,

нумерация таблиц должна быть сквозной (например: Таблица 1; Таблица 2). Каждая таблица должна иметь название, которое помещается над соответствующей таблицей. Названия таблиц следует выделять полужирным шрифтом. Рекомендуемое количество таблиц в курсовой работе – не менее 3-4 (таблицы в приложениях не учитываются).

Цифровые данные в таблицах пишутся строго по классам и разрядам чисел (единицы под единицами, десятки под десятками и т.д.). Если таблица целиком заимствована из одного источника или составлена по нескольким источникам, то под таблицей следует ссылка на источник. Авторство не указывается, если таблица составлена исполнителем курсовой работы на основе первичных материалов. В таблицах можно использовать одинарный интервал, а размер шрифта сократить до 10-12. Во всех таблицах должны быть проставлена единица измерения. Пример оформления таблицы приведен в Приложении 7. В тексте работы обязательно должна присутствовать ссылка на соответствующую таблицу.

При переносе таблицы на следующую страницу курсовой работы над ней размещают слова «Продолжение таблицы» с указанием ее номера. При этом, пронумеровав графы в начале таблицы, повторяют их нумерацию на следующей странице. Заголовок таблицы при ее переносе не повторяют. Если размер таблицы превышает одну страницу, то она выносится в приложения.

Пояснение символов, коэффициентов рекомендуется приводить непосредственно под формулой в той последовательности, в какой они даны в формуле. Значение каждого символа и коэффициента приводится с новой строки. Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия. Формулы должны нумероваться арабскими цифрами. Номер формулы заключают в круглые скобки и помещают на правом поле на уровне нижней строки формулы, к которой он относится. Например,

$$X = 2Y + Z \quad (1)$$

Иллюстрации и таблицы не рекомендуется размещать сразу после заголовка, и они не должны завершать текст. После рисунков и таблиц (до следующего заголовка) должен быть текст.

В работе должны быть ссылки на первоисточники. Ссылки приводятся в квадратных скобках после упоминания о них или в конце цитаты. После указания конкретных цифровых данных или цитат в ссылке указываются страницы, на которых помещается использованный материал, и номер источника в списке литературы. Например, [9. С.52], т.е. источник номер 9 в списке использованной литературы, страница 52.

### **3. ОТЗЫВ НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

По результатам выполнения курсовой работы научный руководитель дает отзыв на работу студента. Отзыв содержит предварительную оценку, которая

может измениться в ту или иную сторону в зависимости от результатов защиты курсовой.

Присвоение определенной оценки по курсовой работе осуществляется на основе ряда критериев, учитывающих качество работы. Данные критерии содержатся в отзыве руководителя вместе со шкалой оценок по каждому из критериев.

№	Качественные характеристики работы	Макс. балл
<b>I.</b>	<b>Оценка работы по формальным критериям</b>	<b>12</b>
1	Соблюдение сроков сдачи работы по этапам написания	2
2	Внешний вид работы и правильность оформления титульного листа	1
3	Соответствие содержания работы заголовкам в тексте и нумерации в работе	1
4	Наличие в тексте сносок и правильность цитирования	2
5	Наглядность в качестве иллюстративного материала	3
6	Соответствие оформления работы методическим указаниям	3
	<i>Дополнительные баллы могут быть присвоены за:</i>	
7	Наличие и качество дополнительных приложений	2
8	Использование зарубежной литературы в тексте работы и списке литературы	2
<b>II.</b>	<b>Оценка работы по содержанию</b>	<b>48</b>
1	Обоснование актуальности проблематики	4
2	Сбалансированность разделов	2
3	Качество введения	5
4	Использование методов научного исследования и приемов экономического анализа	3
5	Соответствие содержания работы заявленной теме	6
6	Соответствие содержания разделов их названию	4
7	Наличие собственной точки зрения автора	5
8	Наличие рекомендаций автора по теме исследования	5
9	Практическая ценность работы	4
10	Качество выводов и предложений	3
11	Знание новейшей литературы	5
12	Наличие выводов по главам	2
	<i>Дополнительные баллы могут быть присвоены за:</i>	
13	Наличие расчетов в рекомендательной части	10
14	Наличие авторских предложений по результатам теоретического исследования	10
<b>16</b>	<b>Наличие ошибок принципиального характера*</b>	<b>-25</b>

Максимальное количество баллов (без учета премиальных), которое может получить студент в результате выполнения работы – 70 баллов.

В работе студент может использовать следующие *методы научного исследования*:

а) экономико-статистический метод – это совокупность приемов, используемых для всесторонней характеристики явлений и процессов посредством массовых цифровых данных. Используется при исследовании данных за ряд лет или для определения взаимосвязи между различными объектами наблюдения. К приемам этого метода относят: статистического наблюдения; экономической

группировки; средних и относительных величин; графического приема; экономического сопоставления (сравнения); параллельных рядов; косвенного использования группировок; индексный; регрессионно-корреляционный и дисперсного анализа.

б) монографический метод предусматривает изучение отдельных объектов общей совокупности, характеристики которых достаточно типичны. При данном методе используют следующие приемы: комплексно-функционального анализа; сопоставления; детализации; изучения взаимосвязей с помощью аналитических показателей; цепных подстановок и разности; суммирования относительных показателей; выявления резервов производства.

в) балансовый метод – это совокупность приемов, обеспечивающих выявление существующих взаимосвязей и пропорциональности между различными явлениями и процессами. Этот метод состоит из следующей совокупности приемов: анализа исходного уровня явления или процесса; координации и сбалансирования на принципе двустороннего счета; прямого и нормативного счета; балансовых коэффициентов взаимосвязи; перегруппировки и структурный; калькуляции; контроль счетный; логический; встречный; обоснованности измерений; наблюдений и выполнения; шахматный баланс.

г) расчетно-конструктивный метод применяется, когда необходимо не только выявить современное состояние экономических явлений и процессов, закономерности их формирования, но и разработать перспективные решения по их развитию для повышения эффективности производства. Этот метод включает совокупность следующих приемов: выделения основного звена при проектных решениях; взвешивания; проектных расчетов с использованием данных, характеризующих явление; аналогии с учетом сезонных изменений явлений в предыдущие годы; разложения абсолютного прироста пропорционально темпам роста факторов; поэлементных и укрупненных расчетов; от достигнутого с учетом эффекта мероприятий; использования скользящих динамических рядов; экстраполяции; проектных расчетов с использованием статистико-экономических группировок; интегральных индексов; балльной оценки изучаемого явления; проектных расчетов с использованием нормативов; аналитических расчетов; коэффициентов прямых затрат; модифицированных расчетов; проектных решений с учетом принципа оптимальности и равенства условий; факториальных расчетов; проектных расчетов с учетом опыта.

д) экспериментальный метод – это способ исследования явлений и процессов путем организации опытов, обеспечивающих изучение влияния отдельных факторов при постоянстве других условий или моделированного явления в практике трудовой деятельности (экономический эксперимент). Основным приемом этого метода в экономике является техническое нормирование.

е) абстрактно-логический метод заключается в мысленном отрыве изучаемого явления от воздействующих на него отношений, в расчленении его на составные части, их вычлениении с выявлением качественных особенностей, в мысленном нахождении первоисточника сущности с раскрытием закономерностей ее развития, в синтетическом восхождении от отвлеченного первоисточника сущности к сложной и многосторонней конкретной форме явления. Этот метод включает приемы: индукции и дедукции; анализа и синтеза; аналогии; сопоставлений; восхождения от абстрактного к конкретному; системно-структурный; формализации; моделирования; программирования; прогнозирования.

ж) экономико-математический метод – это отображение наиболее характерных свойств изучаемого явления или процесса с помощью определенной системы уравнений, функций, неравенств и других математических приемов, связывающих воедино показатели сущности и позволяющих не только описать ее свойства, структуру, взаимосвязи и функциональные параметры, но и найти оптимальное решение в динамическом процессе ее развития

*Научная новизна* – это критерий научного исследования, определяющий степень преобразования, дополнения и/или конкретизации научных данных.

Новизна работы может состоять в:

- новизне предмета,
- новизне цели,
- новизне методов,
- новизне материала,
- новизне результатов.

Наиболее типичными *ошибками принципиального характера*, которые снижают итоговый балл за курсовую работу, являются:

- использование в работе устаревших данных и устаревшего учебного и нормативного материала;
- несоответствие содержания параграфа его названию;
- отсутствие анализа во второй главе работы;
- проведение анализа по старым данным либо за менее, чем трехлетний период;
- использование для целей анализа проектных данных органов государственной власти, еще не получивших статус официального документа;
- отсутствие практических рекомендаций по теме исследования;
- большой процент заимствований в работе (плагиат).

Руководителем могут быть выявлены и другие ошибки, снижающие качество исследования.

При работе с отзывом студент особое внимание должен уделить анализу

отмеченных недостатков, методическим советам преподавателя по их устранению, обратив внимание и на постраничные замечания руководителя.

Студент имеет право до защиты представить руководителю исправленный вариант, учитывающий замечания, однако не допускается более чем две пересдачи курсовой работы на отзыв. Итоговый вариант работы должен быть сдан и проверен руководителем не менее, чем за неделю до установленной даты защиты курсовых работ.

#### **4. ПРОЦЕДУРА ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Получив через некоторое время обратно свою курсовую работу с отзывом научного руководителя, студент очного отделения начинает готовиться к ее защите, то есть демонстрации знаний темы, умения отстаивать изложенный материал, аргументировать свои выводы и предложения.

Дата защиты курсовой работы устанавливается научным руководителем в срок до начала текущей зачетной сессии. Процедура защиты предполагает устную форму ответов студента на вопросы, задаваемые членами комиссии по теме курсовой.

На кафедре «Финансы и кредит» защита курсовых работ является публичной, т.е. происходит в студенческой группе с привлечением других преподавателей кафедры. Защита курсовой работы в обязательном порядке предполагает проведение студентом презентации (через программу Power Point или другую аналоговую программу) с использованием мультимедийного оборудования.

На защите студент должен кратко изложить содержание своей работы, поставленные в ней проблемы, привести сведения об источниках, на основе которых она написана. Студент должен заранее продумать ответы на наиболее общие вопросы, которые могут быть заданы, а также ответы к специальным вопросам, относящимся конкретно к теме его исследования.

Для защиты курсовой работы студенту предоставляется слово для выступления на 4-5 минут. В процессе защиты студент должен кратко обосновать актуальность темы, основное же внимание в докладе должны уделяться результатам исследования и конкретным предложениям автора работы. Во время выступления необходимо обращаться к раздаточным материалам или использовать средства мультимедиа.

Можно указать следующие примерные наиболее общие вопросы, на которые должен ответить каждый студент в процессе защиты своей курсовой работы:

1. Почему Вы выбрали эту тему для своего исследования? В чем заключается ее актуальность?
2. Как отражена в Вашем исследовании связь с актуальными проблемами экономики России?

3. Какие цели и задачи Вы ставили в своем научном исследовании? Что Вы хотели доказать? Что нового Вы узнали в изучаемом Вами дополнительном материале по сравнению с учебной литературой?

4. На каких основных источниках Вы основывали написание своей курсовой работы? Что показалось Вам интересным в той или иной работе, что конкретно Вы использовали в своей курсовой работе? С кем из авторов Вы согласны по ряду дискуссионных вопросов, а с кем - нет?

5. Какие выводы и предложения по своей теме исследования Вы сделали; каков основной итог Вашей работы?

6. Собираетесь ли Вы продолжать свои исследования по данной теме в будущем? Если да, то по каким основным направлениям?

7. Чем Вам могут помочь знания, полученные в данной области, в Вашей дальнейшей научной и практической работе?

Если студент хорошо подготовился к защите и дал исчерпывающие ответы на вопросы, учел замечания, содержащиеся в отзыве, ответил и на дополнительные вопросы преподавателя, то окончательная оценка курсовой работы может быть повышена по сравнению с первоначальной (предварительной) оценкой, отраженной в отзыве. Оценка заносится в ведомость, составленную деканатом, а также в зачетную книжку студента.

Максимальное количество баллов, присваиваемое по итогам защиты курсовой работы, составляет 40 баллов.

Окончательная оценка выставляется руководителем по результатам защиты по следующей шкале баллов:

Менее 55 баллов	Неудовлетворительно
55-69 баллов	Удовлетворительно
70-84 баллов	Хорошо
84-100 баллов	Отлично

Таким образом, студент может получить за курсовую работу оценку «удовлетворительно» без прохождения процедуры защиты в том случае, если наберет максимальное количество баллов при выполнении курсовой работы.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение 1

### ТЕМЫ И ПРИМЕРНЫЕ ПЛАНЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

#### 1. Банковская система Российской Федерации на современном этапе

Введение

1. Банковская система Российской Федерации: роль, структура и развитие  
Основные этапы развития банковской системы Российской Федерации  
Современное состояние банковской системы РФ  
Основы нормативно-правового регулирования банковской системы и информационной базы
2. Деятельность и функции Центрального банка РФ  
Центральный банк РФ как проводник денежно-кредитной политики  
Банковское регулирование и надзор как основная функция ЦБ РФ
3. Основные тенденции и перспективы совершенствования банковской системы России  
Возможности отражения мирового опыта развития банковских систем  
Основные тенденции в российской банковской системе  
Прогнозирование деятельности 30 крупнейших банков России методом кластерного анализа

Выводы и предложения  
Список литературы  
Приложения

- Приложение 1. Список крупнейших банков Российской Федерации.
- Приложение 2. Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших коммерческих банков.
- Приложение 3. Основные показатели 30 крупнейших банков.
- Приложение 4. Перечень основных форм статистической, бухгалтерской и финансовой отчетности, представляемой коммерческими банками в ЦБ РФ

#### 2. Центральный банк РФ: сущность, функции и роль в регулировании экономики

ВВЕДЕНИЕ

##### 1. СОЗДАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКА РОССИИ) И ЕГО РОЛЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Создание Банка России

Цели Банка России и его роль в банковской системе

Участие Банка России в капиталах других банков и его роль в банковской системе

##### 2. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВОВОГО СТАТУСА ЦЕНТРОБАНКА РФ КАК СУБЪЕКТА БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Современные проблемы финансово-правовой политики в отношении публично-правового статуса Центрального Банка Российской Федерации

Специфика нормативных актов Банка России

Виды нормативных актов Банка России, их классификация и толкование

##### 3. Теоретические основы денежно-кредитной политики

Сущность, цели, основные инструменты денежно-кредитной политики

Мировой опыт денежно-кредитного регулирования

#### 4. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ в 2013-2014г.г.

Статистика денежно - кредитного регулирования Центрального банка Российской Федерации

Проблемы денежно - кредитного регулирования в Российской Федерации

Пути оптимизации денежно-кредитной политики в Российской Федерации

Выводы и предложения

Список литературы

Приложения

### **3. Оценка эффективности и управление формированием ресурсов банка (на примере КБ)**

ВВЕДЕНИЕ

#### **1. РЕСУРСНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА КАК ОБЪЕКТ АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ**

Банковские ресурсы и ресурсная политика банка

Механизм формирования и регулирования банковских ресурсов

Нормативно-правовая база, регулирующая деятельность  
коммерческого банка по формированию ресурсов

#### **2. АНАЛИЗ РЕСУРСНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА НА ПРИМЕРЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Цели и общая структурно-логическая схема анализа ресурсной политики КБ

Структурно-динамический анализ ресурсов коммерческого банка

Анализ собственного капитала коммерческого банка

Анализ состояния привлеченных и заемных средств

Оценка эффективности ресурсной политики

Автоматизация анализа ресурсной и продуктовой политики

#### **3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕСУРСНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Основные методы управления ресурсами банка. Пути усовершенствования  
ресурсной политики КБ в условиях кризиса

Моделирование процесса управления банковскими ресурсами

Прогнозирование финансовых показателей деятельности банка и расчет  
зависимости показателей деятельности банка от объема привлеченных средств на основе  
экономико-математического моделирования

Социально-экономические и правовые аспекты безопасности труда в КБ

Выводы и предложения

Список литературы:

Приложения

### **4. Организация обслуживания и оценка экономической эффективности депозитарных операций коммерческого банка (на примере коммерческого банка)**

Введение

#### **1. Теоретические основы организации депозитарной деятельности коммерческого банка**

Особенности депозитарной деятельности в РФ

Депозитарий: понятие, предпосылки возникновения, задачи и основные  
операции

#### **2. Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка**

Организационная характеристика коммерческого банка

Экономическая характеристика коммерческого банка

**3. Организация обслуживания и оценка экономической эффективности депозитарных операций в коммерческого банка**

Правила ведения депозитарных операций и порядок их исполнения в коммерческого банка

Технологическая модель проведения депозитарных операций

Дополнительные услуги, оказываемые депозитарием коммерческого банка

**3.4. Оценка экономической эффективности деятельности депозитария коммерческого банка**

Совершенствование организационно-экономического механизма управления депозитарной деятельностью коммерческого банка

Риск-менеджмент в депозитарии коммерческого банка

Интернет-трейдинг на рынке ценных бумаг

Выводы и предложения

Список литературы

**5. Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт (на примере коммерческого банка)**

Введение

**1. Теоретические аспекты функционирования платежных систем на основе банковских карт**

Основные понятия, применяемые в системе безналичных расчетов

Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт

Виды пластиковых карт, области их применения и возможности.

История российского рынка пластиковых карточек.

Расчеты по банковским карточкам.

Общие правила работы с кредитной карточкой.

**2. Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка**

Организационная характеристика	коммерческого банка
Экономическая характеристика	коммерческого банка

**3. Оценка эффективности карточной программы и разработка мер по повышению эффективности**

Оценка операций и финансовых результатов с пластиковыми картами

Прогнозные расчеты развития рынка пластиковых карт в Ставропольском крае.

Ретроспективный анализ и проблемы развития российского рынка пластиковых карт

Оценка доходов и сбережений населения как доминантных факторов развития рынка банковских карт

Оценка и расчет прогнозных вариантов развития рынка банковских карт в Ставропольском крае

**4. Направления и пути совершенствования развития рынка банковских карт в ставропольском крае**

Разработка мероприятий, направленных на дополнительное привлечение населения к использованию пластиковых карт

Оценка эффективности программных мероприятий

Основные платежные системы современного рынка банковских карт

Особенности кредитных и дебетовых платежных карт Выводы и

предложения

Список литературы

## **6. Оценка ликвидности и платежеспособности коммерческого банка (на примере коммерческого банка)**

Введение

### **1. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка**

Понятие ликвидности и платежеспособности

Теории управления ликвидностью

Методы управления ликвидностью банка

Нормативное регулирование показателей ликвидности

### **2. Организационно-экономическая характеристика КБ**

Организационная структура коммерческого банка

Экономическая характеристика коммерческого банка

Оценка конкурентной позиции коммерческого банка

### **3. Оценка ликвидности баланса и анализ платежеспособности коммерческого банка на основе нормативов ликвидности Банка России**

Норматив мгновенной ликвидности банка

Норматив текущей ликвидности банка

Норматив долгосрочной ликвидности банка

Норматив общей ликвидности банка

Анализ основных показателей деятельности в сфере управления ликвидностью коммерческого банка

### **4. Рекомендации по повышению ликвидности и платежеспособности коммерческого банка**

Рекомендации по управлению активами коммерческого банка

Рекомендации по управлению пассивами коммерческого банка

Зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческого банка

Выводы и предложения  
Список литературы

## **7. Оценка финансового состояния коммерческого банка (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические основы финансово-экономической деятельности и менеджмента коммерческого банка  
Основные компоненты механизма анализа финансово-экономической деятельности коммерческого банка  
Мониторинг факторов, влияющих на финансово-экономическую деятельность коммерческого банка  
Информационная база для анализа финансово-экономической деятельности коммерческого банка  
Теоретические аспекты политики менеджмента и ее правовые основы
  2. Организационно-экономическая характеристика Коммерческого банка  
Организационная структура Коммерческого банка  
Группировка активов Коммерческого банка по степени риска вложений и возможности потери части стоимости и по степени ликвидности  
Анализ достаточности капитала  
Финансовая оценка структуры кредитных вложений  
Оценка финансовых результатов и рентабельность банка
  3. Оценка деятельности системы управления персоналом Коммерческого банка  
Оценка деятельности управления по работе с персоналом коммерческого банка  
Количественные и качественные аспекты политики менеджмента Коммерческого банка
  4. Перспективы развития коммерческого банка и совершенствование системы управления банком  
Зарубежный опыт оценки финансово-экономической деятельности коммерческого банка: рейтинговая система CAMEL  
Внедрение оценки эффективности и формирования системы менеджмента
- Выводы и предложения  
Список литературы

## **8. Организация кредитной политики банка и механизма определения кредитоспособности заемщика (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические и методические основы организационно-экономического механизма кредитования  
Концептуальные основы системы кредитования в условиях рынка при переходе к инновационной модели экономики  
1.2. Виды банковских кредитов  
Методы кредитования коммерческими банками заемщиков и формы ссудных счетов  
Методики оценки кредитоспособности заемщиков в банковском кредитовании
2. Организационно-экономическая характеристика деятельности Коммерческого

банка

Организационная характеристика деятельности коммерческого банка

Экономическая характеристика Коммерческого банка

3. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском кредитовании

Оценка структуры и качества кредитного портфеля КБ

Оценка кредитоспособности заемщика в рамках проекта «Кредитная фабрика»

Экономический механизм определения кредитоспособности заемщика

Формирование резерва по сомнительным долгам в целях

минимизации кредитного риска при оценке кредитоспособности заемщика

3. Организация Работы с просроченной задолженностью

4. Рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка и механизма определения кредитоспособности заемщика

Сравнительная характеристика методов оценки кредитоспособности заемщика (банки США, Франции)

Факторы и направления совершенствования кредитной политики Коммерческого банка

Выводы и предложения Список литературы

## **9. Процентная политика коммерческого банка (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Основы организации процентной политики коммерческого банка

Сущность, цели и задачи процентной политики коммерческого банка

Принципы и факторы формирования процентной политики коммерческого банка

Влияние внешних факторов на процентную политику коммерческого банка

Влияние внутренних факторов на процентную политику коммерческого банка

Элементы процентной политики коммерческого банка

Процентная политика в области привлечения ресурсов

Процентная политика в области размещения ресурсов

Оценка и контроль процентного риска

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КБ

Организационная характеристика

Экономическая характеристика

3. Анализ процентной политики коммерческого банка

Анализ процентной доходности

Анализ уровня процентных расходов

Анализ процентной маржи

Анализ процентного риска

4. Основные направления совершенствования процентной политики банка

Оптимизация формирования процентных ставок коммерческого банка

Трансфертное ценообразование как элемент оптимизации процентной политики

Совершенствование анализа и планирования процентной маржи многофилиального банка

Управление процентным риском кредитной организации

Управление разрывом между активами и пассивами,  
чувствительными к изменению процентной ставки

Анализ дюрации баланса банка

Хеджирование процентного риска

Выводы и предложения

Список литературы

## **10. Организация операционно-кассового обслуживания юридических лиц (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические основы расчётно-кассового обслуживания коммерческих банков  
Организационно-правовые основы расчётно-кассовых операций  
коммерческих банков в Российской Федерации

Банковский счет: понятие, виды и порядок открытия

Расчётные операции в банке

2. Организационно-экономическая характеристика

Организационная характеристика коммерческого банка

Экономическая характеристика коммерческого банка

3. Организация расчётно-кассового обслуживания клиентов  
коммерческого банка

Оценка расчётно-кассового обслуживания клиентов  
коммерческого банка

3.2. Услуги, предоставляемые клиентам коммерческого банка

3.3 Международные расчеты коммерческого банка

4. Пути совершенствования расчётно-кассовых операций в коммерческом банке

Автоматизация банковских операций: инновации на российском рынке

Управление банковскими счетами через Интернет: Интернет-банкинг

Выводы и предложения

Список литературы

Приложения

## **11. Оценка активных операций коммерческого банка (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические основы, сущность и виды активных операций коммерческих банков

Экономическая сущность, понятие и виды активных операций коммерческого банка

Характеристика активных операций коммерческого банка и их особенности

Эволюция активных операций

2. Организационно-экономическая характеристика

Организационная характеристика

Экономическая характеристика

3. Оценка активных операций коммерческого банка

Оценка основных направлений использования ресурсов коммерческого банка

Оценка состава и структуры активных операций коммерческого банка

Оценка структуры кредитных вложений и анализ видов ссудных операций

Оценка доходности активных операций

#### 4. Пути совершенствования рисков при осуществлении активных операций

Выводы и предложения

Список литературы

### **12. Организация кредитования юридических лиц коммерческого банка (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические основы процесса кредитования  
Экономическая сущность банковского кредитования  
Нормативно-правовое обеспечение кредитования юридических лиц в России
  2. Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка  
Организационная характеристика коммерческого банка  
Экономическая характеристика коммерческого банка
  3. Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке  
Оценка кредитного портфеля коммерческого банка  
Оценка банковских рисков коммерческого банка в системе риск-менеджмента  
Методики оценки кредитоспособности заемщика
  4. Направление совершенствования кредитования юридических лиц
- Выводы и предложения  
Список литературы

### **13. Организация валютных операций в коммерческом банке (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические аспекты валютного рынка и валютных операций коммерческих банков России  
Валютный рынок как часть финансового рынка России  
Дилинговый рынок России и Ставропольского края  
Экономические основы дилинговых и валютных операций коммерческих банков РФ  
Классификация дилинговых операций коммерческих банков  
Организационно-экономическая характеристика коммерческого банка  
Организационная характеристика коммерческого банка  
Анализ ресурсного потенциала коммерческого банка  
Характеристика динамики развития дилингового рынка в Ставропольском крае
2. Оценка валютных операций коммерческого банка  
Операции банка по обслуживанию юридических лиц  
Анализ и контроль за соблюдением лимитов открытых валютных позиций в коммерческом банке  
Операции банка по привлечению валютных средств  
Анализ валютно-обменных операций  
Анализ валютных вкладов коммерческого банка
3. Направления совершенствования валютных операций в коммерческих банках  
Методика расчета доходности по операциям СПОТ

Регулирование валютных операций коммерческих банков  
Форвардные операции по страхованию валютных рисков  
Увеличение доходности по валютным операциям: дилинг и процентный арбитраж  
Валютный опцион  
Совершенствование безналичных расчётов проводимых в коммерческого банка в иностранной валюте  
Управление валютными рисками  
Совершенствование экспортно-импортных валютных операций  
Выводы и предложения  
Список литературы

## **14. Организация и управление кредитным процессом (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Концептуальные аспекты организационно-экономического механизма кредитования коммерческого банка

Кредитная политика

Оценка кредитоспособности клиента

Организация кредитования

Виды кредитования

2. Организационно-экономическая характеристика и анализ деятельности коммерческого банка

Организационная характеристика и анализ результатов работы по основным экономическим показателям

Рынок потребителей банковских услуг. Социально экономическое положение обслуживаемых предприятий. Конкурентная среда

Оценка механизма кредитования и управления кредитным процессом в коммерческом банке

Действующий порядок кредитования юридических и физических

лиц

Оценка объема и структуры кредитных вложений коммерческого банка

Обеспечение кредита, контроль за его сохранностью и ликвидностью

Оценка эффективности кредитных вложений

3. Проблемы и пути повышения эффективности кредитных вложений

Проблемы возвратности кредита и способы его обеспечения

Пути повышения эффективности кредитования

Выводы и предложения

Список литературы

Приложение

## **15. Организация кредитования физических лиц коммерческим банком (на примере коммерческого банка)**

ВВЕДЕНИЕ

1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц

Понятие, сущность и функции кредита

Принципы кредитования и виды кредитов

## Современное состояние системы кредитования физических лиц в

России

### 2. Организационно-экономическая характеристика филиала коммерческого банка

Организационная структура коммерческого банка

Экономическая характеристика коммерческого банка

Особенности кредитной политики коммерческого банка

Организация кредитования физических лиц коммерческого банка

Технология, подготовка, заключение кредита на примере

программы коммерческого банка

Сопровождение кредитного договора и порядок его погашения

Структура и анализ кредитного портфеля коммерческого банка

Оценка кредитных рисков и резерва под возможные потери по

ссудам

Работа банка с проблемными ссудами

### 3. Перспективы развития кредитования физических лиц в России Пути совершенствования организации кредитования физических лиц в филиале коммерческого банка

Порядок работы, функции и совершенствование деятельности  
бюро кредитных историй.

Выводы и предложения

Список литературы

Приложения

## **16. Оценка и способы управления кредитными рисками коммерческого банка**

Введение

### **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

Общая характеристика банковских рисков и способы их расчётов

Виды банковских рисков

Понятие кредитного риска и формы его проявления

Организация управления кредитными рисками в банке

### **2.ОРГАНИЗАЦИОННО- ЭКОНОМИЧЕСКАЯ**

### **ХАРАКТЕРИСТИКА**

### **КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

#### **2.1 Организационная характеристика Коммерческого банка**

Анализ структуры и качества кредитного портфеля

Анализ кредитного портфеля по степени риска.

### **3. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

Методы управления кредитным риском

Лимитирование кредитных рисков

Страхование кредитного риска

Государственное регулирование кредитных рисков

### **4. МЕРОПРИЯТИЯ И СПОСОБЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА СНИЖЕНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА, ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Создание системы управления кредитным риском

Совершенствование методики анализа кредитоспособности заемщика  
Методика расчета синтетического коэффициента кредитоспособности  
4.2.2 Правила «шести си» при оценке кредитных рисков  
4.2.3. Ахбор - рейтинг  
Совершенствование комплекса работ по управлению кредитного риска  
Совершенствование ценообразования на кредиты  
Выводы и предложения  
Список литературы

## **17. Методы кредитования коммерческими банками заемщиков (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические и методические основы организационно-экономического механизма кредитования

Концептуальные основы системы кредитования в условиях рыночной экономики

Виды банковских кредитов

Методы кредитования коммерческими банками заемщиков и формы ссудных счетов

2. Организационно-экономическая характеристика и анализ деятельности коммерческого банка

Организационная характеристика деятельности

Экономическая характеристика

3. Оценка механизма определения кредитоспособности заемщика и кредитной политики коммерческого банка

Оценка структуры кредитных вложений

Оценка обеспеченности банковских ссуд

Оценка процентной ставки по кредитам

4. Экономический механизм определения кредитоспособности заемщика

5. Рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка и механизма определения кредитоспособности заемщика

Факторы и направления совершенствования кредитной политики

Сравнительная характеристика методов оценки кредитоспособности заемщика

Методика оценки кредитоспособности заемщика, используемая банками США

Методика оценки кредитоспособности, используемая банками Франции

Выводы и предложения

Список литературы

## **18. Способы оценки кредитоспособности заемщика коммерческим банком**

Введение

1. Теоретические основы процесса кредитования

Экономическая сущность банковского кредитования

но-правовое обеспечение кредитования юридических  
России

2. Организационно-экономическая характеристика Коммерческого банка

Норматив  
лиц в

3. Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке  
Оценка кредитного портфеля Коммерческого банка  
Оценка банковских рисков коммерческого банка в системе риск-менеджмента  
Методики оценки кредитоспособности заемщика
4. Экономический механизм определения кредитоспособности заемщика
5. Направление совершенствования кредитования физических и юридических лиц  
Технология проекта «Кредитная фабрика»: рекомендации по совершенствованию кредитной политики банка и механизма определения кредитоспособности заемщика  
Направления совершенствования работы с просроченной задолженностью в коммерческом банке  
Выводы и предложения  
Список литературы

## **19. Надзор за деятельностью коммерческих банков в России (на примере коммерческого банка)**

1. Надзор за деятельностью коммерческих банков  
Система банковского надзора, его элементы и необходимость проведения  
Банковский  
Методика проведения банковского надзора  
Лицензирование кредитной организации  
Проверка отчетности коммерческой организации. Контроль за соблюдением нормативов  
Инспектирование (проверка) на местах  
Контроль за соблюдением требований надзорных органов
2. Банковский надзор в коммерческом банке  
Лицензирование  
Финансовый анализ в дистанционном надзоре для оценки финансового состояния банка  
Анализ финансовых ресурсов коммерческого банка  
Анализ активов коммерческого банка
- 2.2.4 Анализ прибыли коммерческого банка  
Инспектирование (ревизия) в коммерческом банке
3. Контроль за соблюдением требований надзорных органов в коммерческого банка
4. Банковский надзор в условиях финансовой глобализации  
Эффективность банковского надзора в современной России  
Методы совершенствования банковского надзора в России  
Выводы и предложения  
Список литературы

## **20. Капитальная база банковского сектора Российской Федерации: состояние и перспективы наращивания**

- Введение
1. Капитал кредитной организации: понятие, структура и принципы оценки  
Сущность, структура и функции банковского капитала  
Международные и российские принципы оценки достаточности капитала
  2. Обзор современного состояния капитальной базы российского банковского сектора

Анализ современного этапа развития банковского сектора, его капитализации

Источники и пути наращивания капитальной базы

ПРО как способ наращивания капитала кредитных организаций: достоинства и недостатки

3. Направления совершенствования требований к качеству капитальной базы и стимулирование ее повышения

Совершенствование банковского надзора в РФ в части регулирования достаточности капитала кредитных организаций

Роль инспекционных проверок в повышении качества капитала банков

Выводы и предложения

Список литературы

## **21. Процентная политика Банка России на современном этапе**

Введение

1. Теоретические аспекты изучения процентной политики Банка России

Процентная политика ЦБ РФ: принципы, инструменты, задачи

Процентная политика Банка России в контексте проблематики взаимодействия государства и субъектов рынка в кризисный период

2. Практический анализ процентной политики Банка России

Практический анализ процентных ставок по различным видам операций ЦБ РФ

Проблемы процентной политики Банка России

Перспективы проведения эффективной процентной политики Банка России.

Выводы и предложения

Список литературы

## **22. Основные составляющие процентной политики коммерческого банка**

1. Основные составляющие процентной политики коммерческого банка

Содержание процентной политики коммерческого банка

Депозитные операции

Ссудные операции

2. Процентные ставки и методы начисления процентов в коммерческом банке

3. Способы управления процентной политикой коммерческих банков

Анализ соответствия структуры активов и пассивов по срокам погашения

Чистая процентная маржа и её анализ

Управление активами и пассивами (хеджирование риска процентных ставок)

Анализ процентной политики на примере коммерческого банка

Анализ процентных доходов

Анализ процентных расходов

Анализ динамики процентной маржи

Выводы и предложения  
Список литературы

## **23. Достаточность банковского капитала: международные стандарты и российская практика**

Введение

1. Роль собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости банка.

Понятие и структура собственного капитала банка.

Цели и функции банковского капитала.

Достаточность банковского капитала.

Негативные факторы участия государства в капитале банков.

2. Формирование и учет собственных средств банка.

Учет взносов в уставный капитал банка.

Учет акций, выкупленных у акционеров.

Добавочный капитал.

Формирование и учет фондов банка:

3. Теоретические и методологические основы анализа достаточности банковского капитала

Понятие и сущность достаточности капитала. Международные стандарты банковского капитала

Современные проблемы регулирования достаточности банковского капитала

Методические подходы к определению достаточности банковского капитала

Реализация методов оценки достаточности банковского капитала Реализация стандартного подхода оценки достаточности банковского капитала

Анализ уровня достаточности капитала КБ

Выводы и предложения

Список литературы

## **24. Оценка собственного капитала банка (на примере коммерческого банка)**

Введение

1 Теоретические основы собственного капитала банка

Понятие и функции собственного капитала банка

Характеристика капитальной базы российских банков

Государственное регулирование деятельности банков Российской Федерации

Анализ собственного капитала коммерческого банка

Экономическая характеристика деятельности коммерческого банка

Состав собственного капитала коммерческого банка

Анализ достаточности капитала коммерческого банка

2 Проблемы и пути решения увеличения собственного капитала

Проблемы капитализации банка

Пути решения по увеличению собственного капитала

Выводы и предложения

Список литературы

## **25. Управление пассивными операциями коммерческого банка(на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические основы формирования пассивных операций коммерческого банка

Структура и общая характеристика пассивных операций банков

Структура и функции собственного капитала коммерческого банка

Привлеченные и заемные средства

2. Анализ состава и структуры пассивных операций коммерческого банка на примере коммерческого банка

Анализ обязательств банка

Оценка собственного капитала банка

3. Политика коммерческого банка в управлении пассивными операциями

Управление собственным капиталом банка

Управление привлеченными ресурсами

Совершенствование управления ресурсами коммерческого банка Выводы

и предложения

Список литературы

## **26. Оценка развития доверительных операций в РФ**

Введение

1. Понятие трастовых операций и их роль в рыночной экономике

История возникновения и развития трастового дела

Сущность трастовых операций и их участники

Виды и классификация трастовых операций

2. Проведение трастовых операций в РФ

Анализ развития доверительных операций в РФ

Характеристика трастовых услуг, предоставляемых российскими банками

Механизм организации траст-отдела коммерческого банка

3. Перспективы развития и совершенствования трастовых услуг в РФ Выводы

и предложения

Список литературы

## **27. Особенности проведения трастовых операций в коммерческих банках (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Общие положения о доверительных (трастовых) операциях

История развития института доверительных (трастовых) операций

Понятие доверительных (трастовых) операций

Трастовые услуги физическим лицам

Трастовые услуги юридическим лицам

Услуги, предлагаемые банками клиентам в комплексе доверительных операций

Правовая база доверительных (трастовых) операций 1.7.

Налогообложение доверительных (трастовых) операций

2. Проведение трастовых операций коммерческими банками

Механизм доверительного управления в банковской сфере

Структура траст-отдела коммерческого банка

Договор траста

Права и обязанности траст - отделов коммерческих банков

3. Доверительные (трастовые) услуги, предоставляемые коммерческого банка  
История коммерческого банка

Услуги предоставляемые коммерческим банком

Вексельное кредитование

Размещение временно свободных средств в векселях

Депозитные продукты

Валютный контроль

Аккредитив

Финансирование внешнеэкономической деятельности

Таможенные гарантии

Операции с драгоценными металлами

Сейфовые ячейки

Выводы и предложения

Список литературы

## **28.Инвестиционная привлекательность драгоценных металлов (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Экономические основы развития операций с драгоценными металлами

История использования драгоценных металлов в деятельности коммерческих банков

Общая характеристика операций коммерческих банков с драгоценными металлами

Роль золота в деятельности коммерческих банков

2. Анализ динамики развития операций коммерческих банков с драгоценными металлами в коммерческом банке

Исследование динамики развития операций коммерческих банков с золотом

Оценка экономической эффективности операций коммерческих банков с золотом

3. Проблемы и перспективы развития банковских операций с драгоценными металлами

Выводы и предложения

Список литературы

## **29.Активные и пассивные операции коммерческих банков и направления повышения их эффективности (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические основы и характеристика основных операций коммерческого банка в условиях реформирования экономики

Ресурсы коммерческого банка, их характеристика

Экономическая сущность активных и пассивных банковских операций, их виды

2. Современное состояние учета привлеченных и размещенных ресурсов коммерческого банка и направления их совершенствования

Краткая экономическая характеристика коммерческого банка

Документальное оформление и учет привлеченных ресурсов  
коммерческого банка

Документальное оформление и учет размещенных ресурсов  
коммерческого банка

Направления совершенствования учета активных и пассивных операций кредитного учреждения

3. Эффективность управления банковскими операциями, направления совершенствования  
Анализ эффективности формирования и размещения кредитных ресурсов банка

Управление портфелем пассивов банка и его оптимизация

Оценка эффективности проведения активных и пассивных операций банка, основные направления ее совершенствования

Выводы и предложения

Список литературы

### **30. Лизинговые операции коммерческих банков (на примере коммерческого банка)**

Введение

1. Теоретические основы организации лизинговых операций коммерческого банка

Понятие лизинга и его сущность

Лизинг в системе финансовых отношений

Виды лизинговых операций в России и за рубежом

2. Анализ лизинговых операций коммерческого банка

Виды лизинговых операций коммерческого банка

Структурно-динамический анализ лизинговых операций

Оценка эффективности лизинговых операций банка

Анализ лизинговых рисков коммерческого банка и методы их снижения

Политика управления лизинговыми платежами в коммерческом банке

Выбор метода расчета лизинговых платежей

Инструменты управления лизинговыми платежами

Выводы и предложения

Список литературы

## Приложение 2

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансовый менеджмент и банковское дело»

### РЕЦЕНЗИЯ

На курсовую работу по дисциплине «Банковское дело»

Обучающегося \_\_\_\_\_ курса, \_\_\_\_\_ группы  
На тему \_\_\_\_\_

Срок представления: \_\_\_\_\_

Представил: \_\_\_\_\_

Объем: \_\_\_\_\_ страниц

Работа к защите: \_\_\_\_\_ рекомендуемая оценка \_\_\_\_\_  
(допускается, не допускается)

Соответствие методическим указаниям: \_\_\_\_\_

Раскрытие темы: \_\_\_\_\_

Достоинства: \_\_\_\_\_

Недостатки: \_\_\_\_\_

За время подготовки курсовой работы у обучающегося были сформированы общепрофессиональные и профессиональные компетенции, установленные университетом, исходя из требований ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) профиль «Финансы и кредит»

Планируемые результаты обучения (код, содержание компетенций)	Оценка сформированности компетенции (сформирована, частично сформирована, не сформирована)
Способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	
Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3)	
Способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	

Курсовая работа выполнена в полном объеме. Все компетенции, предусмотренные программой дисциплины для курсовой работы, сформированы.

Руководитель \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Образец титульного листа**

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Банковское дело »

на тему: «Лизинговые операции коммерческих банков»

Выполнил:

студентка 2 курса 7 группы  
учетно-финансового факультета  
Борисова Оксана Александровна

Руководитель:

Заведующий кафедры финансового  
менеджмента и банковского дела, д.э.н.,  
профессор Склярова Ю.М.

Ставрополь, 202\_

Образец оформления содержания

Содержание

Введение .....	5
1. Теоретические основы осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях .....	5
Сущность и задачи внутреннего контроля .....	5
Внутренний контроль как форма надзора за деятельностью коммерческих банков.....	10
Роль Центрального Банка в организации внутреннего контроля .....	15
2. Анализ эффективности внутреннего контроля на примере ОАО «Татфондбанк» .....	18
Анализ деятельности службы внутреннего контроля ОАО «Татфондбанк» .....	18
Оценка показателей эффективности процедур внутреннего контроля ОАО «Татфондбанк».....	23
Направления совершенствования регулятивных процедур внутреннего контроля ОАО «Татфондбанк».....	28
Заключение .....	32
Список использованной литературы .....	33

Образец оформления списка использованной литературы

Список использованной литературы

**I. Нормативно-правовые материалы**

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994 г., ред. от 22.07.2015 г., от 09.02.2015 № 7-ФЗ); часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.95 г., ред. от 30.12.2015 г. № 308-ФЗ); часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 01.11.2001 г., ред. от 30.06.2015 г. № 105-ФЗ); часть четвертая от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.11.2006 г., ред. от 08.11.2015 г. № 2 01-ФЗ) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
2. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 03.11.2015 г. № 245-ФЗ) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
3. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.07.2015 г., с изм. 07.02.2015) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
4. Российская Федерация. Правительство. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 г. № 2-П) (ред. от 22.01.2015) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
5. Российская Федерация. Правительство. Положение о правилах организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации от 05.01.1998 г. № 14-П) (ред. от 31.10.2015) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
6. Российская Федерация. Правительство. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 г. № 222-П) (ред. от 26.08.2015) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
7. Российская Федерация. Правительство. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 г. № 266-П) (ред. от 23.09.2015) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
8. Российская Федерация. Правительство. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (утв. ЦБ РФ 04.08.2003 г. № 236-П) (ред. от 04.06.2015) // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.
9. Российская Федерация. Правительство. Указание ЦБ РФ от 13.05.2015 г. № 2015-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» // СПС КонсультантПлюс : Высшая школа.

## **II. Специальная литература:**

10. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
11. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.
12. Банковское дело : учебно-практическое пособие / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Л. А. Латышева / Под общ. ред. Ю. М. Складоровой ; Ставропольский гос. аграрный ун-т. 8 изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика ; Ставрополь, АГРУС, 2021. 176 с. (серия «Я менеджер»)
13. ЭБ "Труды ученых СтГАУ" Деньги. Кредит. Банки [электронный полный текст] : учеб.-практ. пособие / П. М. Колтыпин, Н. М. Багрий, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров ; под общ. ред. Ю. М. Складоровой ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2021. - 806 КБ.
14. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Л. А. Латышева / Под общ. ред. Ю. М. Складоровой ; Ставропольский гос. аграрный ун-т. – 8 изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика ; Ставрополь, АГРУС, 2021. 300 с. (серия «Я менеджер»)
15. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
16. ЭБ "Труды ученых СтГАУ" Деньги, кредит, банки [электронный полный текст] : электронное учебное пособие для студентов вузов экономическх направлений бакалавриата / Т. Г. Гурнович, Ю. М. Складорова, Л. А. Латышева, С. В. Бойко ; СтГАУ. - Ставрополь, 2012. - 3,3 МБ.
17. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 368 с
18. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.
19. Бибилова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибилова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2019. – 128 с.
20. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.
21. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.
22. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.
23. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Ю. М.

Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева ; Ставропольский гос. аграрный ун-т. Ставрополь, 2021. 944 с..

24. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2020. – 377 с.

25. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 182 с.

26. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 222 с.

27. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 290 с.

28. Банковское дело (периодическое издание).

29. Деньги и кредит (периодическое издание).

30. Финансы и кредит (периодическое издание).

31. <http://www.cbr.ru/>

32. <http://www.banki.ru/>

33. <http://www.asv.org.ru/>

34. <http://www.consultant.ru/>

35. <http://www.garant.ru/>

36. Beatty, A., Liao, S. Financial accounting in the banking industry: A review of the empirical literature / A. Beatty, S. Liao // Journal of Accounting and Economics. – 2019. – Vol. 58 (2–3). – P. 339-383

37. Claessens, S., Van Horen, N. Foreign banks: Trends and impact / S. Claessens, N. Van Horen // Journal of Financial Economics. – 2020. Vol. 112 (1). – P. 116-135

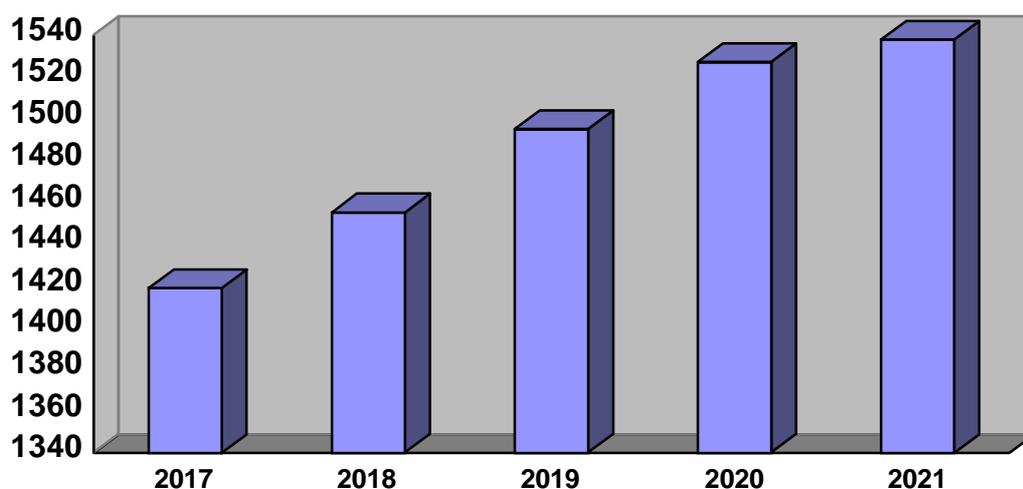


Рисунок 1 - Количество кредитных организаций, по которым в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации в связи с их ликвидацией

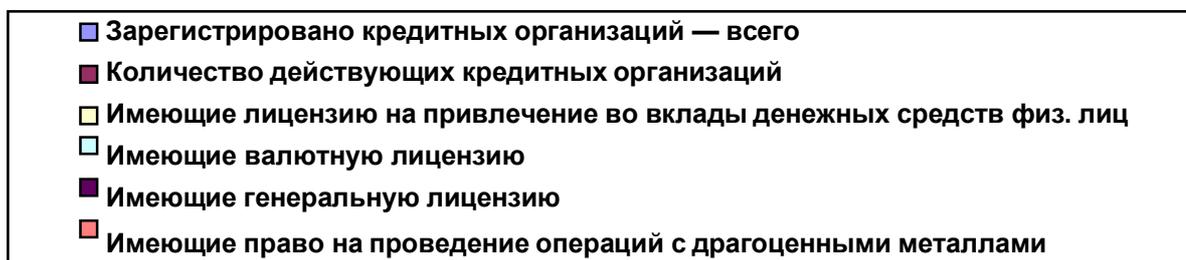
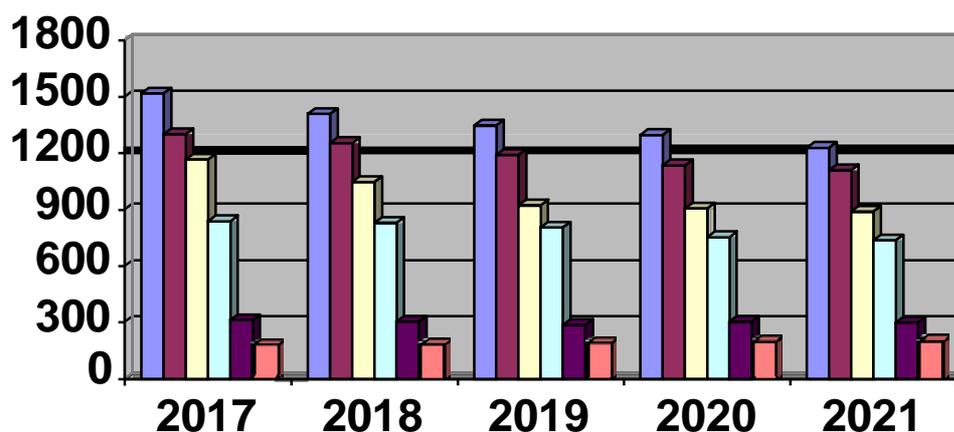


Рисунок 2 - Количество зарегистрированных, действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций, единиц



Рисунок 1- Система безналичных расчетов

**Образец оформления таблиц**  
**Таблица 1 - Количество зарегистрированных кредитных**  
**организаций в 2017-2021 гг.**

<b>Показатель</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
1	2	3	4	5	6
Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решений Уполномоченным регистрирующим органом - всего	1516	1409	1345	1296	1228
в том числе: - банков	1464	1356	1293	1243	1172
- небанковских КО	52	53	52	53	56
Зарегистрировано КО со 100-% - ным иностранным участием в капитале	33	42	52	63	77
КО зарегистрированных Банком России, но еще не оплатившие уставной капитал и не получившие лицензию	1	2	1	3	3
КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1299	1253	1189	1136	1108
в том числе: - банков	1249	1205	1143	1092	1058
- небанковские КО	50	48	46	44	50
КО, имеющие лицензию (разрешения) предоставляющие право на					
- привлечение вкладов населения	1165	1045	921	906	886
- осуществление операций в иностранной валюте	839	827	803	754	736
- генеральные лицензии	311	301	287	300	298
- на проведение операций с драгметаллами					
- разрешения	4	4	4	4	3
- лицензии	178	180	188	195	200
КО с иностранным участием в уставном капитале - всего	131	136	153	202	221
из них: - со 100 - %	33	41	52	63	76
- свыше 50 %	9	11	13	23	26
КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов		930	924	909	893
Зарегистрированный уставной капитал действующих КО, млн. руб.	380468	444377	566513	73173 6	88135 0

Таблица 2 - Предупреждение мошенничества при расчётах  
платёжными поручениям

В банке	<p>В случае передачи в банк платёжных документов на бумажном носителе следует проверить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по внешним признакам соответствие уполномоченных лиц и печати на переданном в банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной банку карточке.</li> <li>2) соответствие порядкового номера поступившего платёжного поручения номерам предшествующих документов.</li> <li>3) Перед списанием средств со счёта клиента всеми возможными способами удостовериться в подлинности платёжного поручения.</li> <li>4) наличие основного договора, послужившего основанием для перевода денежных средств. Сопоставить содержание этих документов с содержанием платёжного поручения.</li> </ol>
В организации-плательщике	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) установить ограниченный доступ сотрудников к работе с расчётными документами и информации о ведущихся и планируемых расчётах;</li> <li>2) не допускать отклонений от порядка проведения операций, которые должны осуществляться только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определёнными полномочиями и процедурой принятия решений;</li> <li>3) исключить возможность несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к печатям и дискетам с электронными подписями распорядителей кредитов.</li> </ol>
В организации-получателе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) удостовериться в надёжности и платёжеспособности предполагаемого контрагента (по стандартной схеме);</li> <li>2) проверить на соответствие фактическим данным такие реквизиты предполагаемого контрагента, как наименование плательщика, номер его счёта, ИНН; название и местонахождения банка-плательщика, его БИК;</li> <li>3) проверить сведения о целях приобретения товара и механизме его дальнейшего использования.</li> </ol>