

Негосударственное образовательное частное учреждение
профессиональная образовательная организация
«Колледж предпринимательства и социального управления»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И
КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине

«Банковские операции»
для специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Екатеринбург, 2022

УТВЕРЖДЕНА

Зам. директора по учебной работе

« _____ » _____ 20__ г.

Составлено в соответствии с рабочей программой

Составитель: Вдовина М.С. - преподаватель Колледжа
предпринимательства
и социального управления

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ВВЕДЕНИЕ

Учебным планом предусмотрена контрольная работы для студентов заочного отделения по дисциплине «Банковские операции».

Контрольная работа выполняется студентами самостоятельно во внеаудиторное время, в межсессионный период.

Целью выполнения контрольной работы по дисциплине «Банковские операции» является систематизация, обобщение и углубление теоретических знаний, полученных на лекционных, практических занятиях и в ходе внеаудиторной работы.

В контрольную работу включены два задания. Для выполнения заданий необходимо изучить рекомендуемую литературу, ознакомиться с существующими законодательными актами.

В данных методических указаниях представлены задания двух типов.

Здание 1 предполагает письменный ответ на два теоретических вопроса. Выполнение этого задания предусматривает развернутый ответ на поставленный вопрос.

Объем ответа на каждый вопрос 4-5 страниц.

Задание 2 предусматривает решение практической задачи.

Для выполнения задания требуется проанализировать исходные данные, при необходимости рассчитать недостающие показатели и дать пояснения.

Работа составлена в четырех вариантах по два задания в каждом.

Вариант работы определяется студентом по начальной букве своей фамилии

Начальная буква фамилии студента	Вариант
А Б В Г Д Е Ж	1
З И К Л М Н О	2
П Р С Т У Ф	3
Х Ц Ч Ш Щ Э Ю Я	4

Требования к выполнению контрольной работы:

1. Работа должна быть выполнена на компьютере.

2. Объем работы должен составлять 10 - 15 страниц машинописного текста.

3. Работа должна содержать:

- титульный лист;
- содержание;
- вопросы;
- список использованных источников;
- приложения (по мере необходимости).

«Содержание», заголовки вопросов, «Список использованных источников» начинаются с новой страницы и набираются с прописной буквы жирным шрифтом. Точка в конце заголовка не ставится. Также не допускается подчеркивание и переносы в словах.

4. Страницы должны быть пронумерованы. Номер проставляется в нижней части листа по центру.

5. Титульный лист работы включается в общую нумерацию, но номер на нем не ставится.

6. Требования к оформлению текста работы:

Текст набирается в Microsoft Word, работа оформляется на одной стороне стандартного листа формата А4, текст оформляется шрифтом TimesNewRoman, кегль шрифта 14 пунктов, межстрочный интервал – полуторный, верхнее и нижнее поле – 20 мм, левое – 20 мм, правое – 10 мм.

При написании теоретических вопросов студент должен продемонстрировать умение правильно, кратко и четко излагать усвоенный материал. Выделяя основные положения, не следует включать материалы, не имеющие непосредственного отношения к рассматриваемой теме.

Работу над контрольной работой целесообразно начать с изучения рекомендованной литературы, а также важнейших нормативных актов, применяемых при изучении данной дисциплины.

Оценка контрольной работы осуществляется по 5-бальной системе.

Оценку «Отлично» получает студент, выполнивший и оформивший работу в соответствии с требованиями темы: теоретические вопросы раскрыты, достаточный объем, практическая работа оформлена без замечаний.

Оценку «Хорошо» получает студент, допустивший относительно небольшие отклонения от предъявляемых требований: неполно изложивший материал теоретических вопросов;

допустивший ошибки при размещении реквизитов в практическом задании при условии полного состава его частей.

Оценку «удовлетворительно» получает студент, допустивший значительные отклонения от предъявленных требований: теоретические вопросы раскрыты поверхностно, недостаточный объем, допущены ошибки при выполнении практического задания.

Оценку «Неудовлетворительно» получает студент, контрольная работа которого абсолютно не соответствует предъявляемым требованиям: ответы на теоретические вопросы не соответствуют теме, практическая работа выполнена с грубыми нарушениями. Объем работы составляет менее 50 % от минимально установленного.

Контрольная работа должна быть сдана на проверку не позднее 2 недель до итогового экзамена по курсу.

Студент имеет право внести изменения (исправления) в работу и защитить ее на экзамене.

Вариант 1

Задание 1

1. Банковская система РФ. Правовые основы осуществления банковских операций.
2. Трастовые операции, назначение и порядок осуществления. ОФБУ – порядок создания и функционирования.

Задание 2

03.09.XX г-н Степанов Л.М. обратился в коммерческий банк с заявлением на выдачу автокредита на приобретение нового автомобиля.

Сумма кредита – 700 000 рублей, ставка 5% годовых, срок 5 лет.

- начисление и взыскание процентов – ежемесячно;
- стоимость автомобиля 1 500 000 рублей, первоначальный взнос 800 000 рублей.
- возраст заемщика 38 лет, женат 15 лет, один ребенок в возрасте 11 лет;
- справка о годовом доходе за последние 12 месяцев – 600 000 рублей (50 000 рублей в месяц);
- копия трудовой книжки (на государственной службе, стаж на последнем месте работы – 10 лет. Должность – начальник отдела).

Ранее заемщик брал ипотечный кредит сроком 10 лет, но выплатил его досрочно за 5 лет. Пользуется кредитной картой другого банка с установленным лимитом 150 000 рублей, обязательства по ней выполняет в установленные договором сроки.

Требуется:

1. Указать условия автокредитования.
2. Провести краткий анализ финансового состояния заемщика.
3. Составить кредитный договор.
4. Составить график платежей и определить размер последнего погасительного платежа, если заемщик гасит ссуду своевременно.

Вариант 2

Задание 1

1. Банковские риски и методы их страхования.
2. Депозитарная деятельность банков. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Задание 2

25.05.XX в ПАО «Сбербанк» обратился клиент с просьбой предоставить потребительский кредит.

Сумма кредита – 200 000 рублей, ставка 10,9% годовых, срок 3 года.

Заемщик – физическое лицо (гражданин РФ). Представленные заемщиком документы:

- паспорт гражданина РФ: Иванов Петр Михайлович (Возраст 46 лет, женат 20 лет, один ребенок в возрасте 15 лет);

- справка о годовом доходе за последние 12 месяцев – 540 000 рублей (45 000 рублей в месяц);

Ранее заемщик брал автокредит сроком на 5 лет, и выплатил его в срок. Пользуется кредитной картой другого банка с установленным лимитом 150 000 рублей, обязательства по ней выполняет в установленные договором сроки.

Требуется:

1. Указать условия кредитования.
2. Провести краткий анализ финансового состояния заемщика.
3. Составить кредитный договор.
4. Составить график платежей и определить размер последнего погасительного платежа, если заемщик гасит ссуду своевременно.

Вариант 3

Задание 1

1. Банки как эмитенты ценных бумаг.
2. Выдача поручительств и гарантий кредитной организацией, риски банка при выдаче поручительств и гарантий и методы их страхования.

Задание 2

27.07.XX в коммерческий банк обратился клиент с заявлением на выдачу ипотечного кредита на новое жилье.

Сумма кредита – 1 500 000 рублей, ставка 7,4 % годовых, срок 10 лет.

Заемщик – физическое лицо (гражданин РФ). Стоимость новой квартиры 3 500 000 рублей, первоначальный взнос 2 000 000 рублей.

Представленные заемщиком документы:

- паспорт гражданина РФ: Кузнецов Олег Игоревич (Возраст 30 лет, холост, детей нет);

- справка о годовом доходе за последние 12 месяцев – 720 000 рублей (60 000 рублей в месяц);

- копия трудовой книжки (системный администратор частной организации). На последнем месте работы 5 лет;

- проживает с родителями, в собственность автомобиль оценочной стоимостью 650 000 рублей.

Ранее заемщик брал автокредит, сроком 7 лет, но выплатил его досрочно за 5 лет. Пользуется кредитной картой другого банка с установленным лимитом 100 000 рублей, обязательства по ней выполняет в установленные договором сроки.

Требуется:

1. Провести краткий анализ финансового состояния заемщика для решения вопроса о возможности выдачи ссуды.
2. Составить кредитный договор.

3. Составить график платежей и определить размер последнего погасительного платежа, если заемщик гасит ссуду своевременно.

Вариант 4

Задание 1

1. Залоговые операции банков. Требования, предъявляемые к предмету залога.
2. Инвестиционные операции банка, назначение и виды. Правовая основа инвестиционных операций.

Задание 2

21.05.XX в ПАО «Сбербанк» обратился клиент с просьбой предоставить потребительский кредит.

Сумма кредита – 300 000 рублей, ставка 10,9% годовых, срок 2 года.

Заемщик – физическое лицо (гражданин РФ). Представленные заемщиком документы:

- паспорт гражданина РФ: Чернов Петр Михайлович (Возраст 47 лет, женат 20 лет, один ребенок в возрасте 15 лет);
- справка о годовом доходе за последние 12 месяцев – 640 000 рублей (53 000 рублей в месяц);

Ранее заемщик брал автокредит сроком на 5 лет, и выплатил его в срок. Пользуется кредитной картой другого банка с установленным лимитом 150 000 рублей, обязательства по ней выполняет в установленные договором сроки.

Требуется:

1. Указать условия кредитования.
2. Провести краткий анализ финансового состояния заемщика.
3. Составить кредитный договор.
4. Составить график платежей и определить размер последнего погасительного платежа, если заемщик гасит ссуду своевременно.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные документы

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями и дополнениями. Ч. I, II.
3. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с изменениями и дополнениями.
4. Федеральный закон от 02.12.90 № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” с изменениями и дополнениями.

Основная литература

1. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие./ под ред. заслуженного деятеля науки РФ, доктора экономических наук, проф. О.И.Лаврушина. – М.: КНОРУС, - 2013.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. -М.:Финансы и статистика, 2012.
3. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник / 3-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2013.
4. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.
5. 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.
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 422 с.
7. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
8. 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.
9. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2019. – 128 с.

Иные информационные ресурсы

1. Компьютерные программы: “СПС Гарант”, “Консультант Плюс”
2. Официальный сервер ЦБ РФ <http://www.cbr.ru>

Приложение 1
(Титульный лист)

Негосударственное образовательное частное учреждение
профессиональная образовательная организация
«Колледж предпринимательства и социального управления»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине: «Банковские операции»

Вариант

Выполнил студент

Группа _____

Специальность _____

ФИО _____

Преподаватель

Екатеринбург, 2022