



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

СК РГУТИС

УТВЕРЖДЕНО:

Ученым советом Института сервисных
технологий ФГБОУ ВО «РГУТИС»
Протокол № 10 от 24.02.2021
с изм. Протокол № 11 от 16.04.2021
с изм. Протокол № 14 от 30.06.2021
с изм. Протокол № 3 от 20.10.2021

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

ДУД.01 ВВЕДЕНИЕ В СПЕЦИАЛЬНОСТЬ

основной профессиональной образовательной программы среднего
профессионального образования

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности: *38.02.07 Банковское дело*

Квалификация: *Специалист банковского дела*


год начала подготовки: *2021*

Разработчики:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
<i>Преподаватель</i>		<i>Федянова О.А.</i>

Методические указания согласованы и одобрены руководителем ППСЗ:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>		<i>Баранова А.А.</i>

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		<i>Лист 2 из 14</i>

Содержание

Общие положения

Методические рекомендации по изучению дисциплины

Тематика и содержание практических занятий

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Словарь терминов

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Для освоения дисциплины предусмотрены различные виды занятий: лекции, практические занятия. С целью упрощения блока методического сопровождения рабочей программы в данных указаниях (методические указания для обучающихся по освоению дисциплин) предусмотрены форматы методических указаний- проведение практических занятий.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины подразумевает наличие методической литературы с учетом рекомендуемого режима и характера учебной работы, а также с учетом необходимого формата (практические занятия).

Методические рекомендации по изучению дисциплины «Введение в специальность»

Учебная дисциплина «Введение в специальность» входит в профессиональный цикл как общепрофессиональная дисциплина (вариативная).

Цель дисциплины – формирование представлений о банках и банковской деятельности как важнейшей составляющей экономической жизни общества. В результате изучения дисциплины студент должен уметь: - анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы по основным направлениям деятельности Банка России;

- осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Банка России с финансовыми органами;
- анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;
- использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций; составлять баланс банка и рассчитывать экономические нормативы;
- оформлять основные банковские документы по кассовым, расчётным и кредитным операциям;
- начислять проценты по депозитным и ссудным счетам;
- определять кредитоспособность заёмщика, составлять кредитный договор, определять цену кредита, определять курсы валют, открытых валютных позиций; знать:
- сущность и структуру банковской системы России, основные виды кредитных организаций, современные банковские системы и этапы ее формирования;
- правовые основы деятельности Банка России, его организационную структуру, основные задачи, функции и операции;

- порядок участия Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;
- задачи и инструменты валютной политики Банка России, основы валютного регулирования и валютного контроля;
- правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых им операций;
- ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;
- организацию платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения, принципы организации налично-денежного и безналичного оборота, основные формы безналичных расчётов, основные кассовые операции;
- основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка;
- валютные операции коммерческих банков;
- иметь представление о рынке банковских услуг.

Виды занятий.

В процессе изучения учебной дисциплины используются следующие виды занятий:

- работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем – теоретическое обучение (лекции) и практические занятия;

Формы контроля

В процессе изучения учебной дисциплины предусмотрены следующие формы контроля по овладению компетенциями: текущий контроль, промежуточная аттестация.

Текущий контроль осуществляется в течение семестра в виде оценки выполнения практических работ, устного опроса.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме дифференцированного зачета

Тематика и содержание практических занятий

Практические занятия — метод обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у учащихся умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Формы организации практических занятий: решение типовых задач.



Тема 1.2.

Законодательные основы деятельности современного банка

Практическая работа №1

1. Осуществление операций центрального банка

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: изучить порядок осуществления операций центрального банка

Что прошли/освоили: операции, осуществляемые центральным банком РФ, их сущность, значение и задачи

Тема 2.2.

Центральный банк Российской Федерации

Практическая работа №2

1. Решение задач на составление баланса ЦБ

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: научиться решать задачи на составление баланса ЦБ

Что освоили: состав строк баланса ЦБ

Тема 2.4

Ресурсы банка

Практическая работа № 4

Решение задач «Расчет процентов по банковским депозитам»

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: научиться решать задачи по Расчету процентов по банковским депозитам

Что освоили: порядок и способы начисления процентов по банковским депозитам

Тема 3.1

Формирование денежных активов и пассивов банка

Практическая работа №5

«Оформление платежных документов».

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: научиться оформлять платежные документы кредитных организаций.



Что освоили: порядок и способы оформления платежных документов кредитных организаций, их виды.

Тема 3.2.

Коммерческий расчет как метод управления банком

Практическая работа №6

«Расчет суммы прибыли и ее распределение в коммерческом банке».

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: научиться производить расчет суммы прибыли и ее распределение в коммерческом банке.

Что освоили: порядок расчета суммы прибыли и ее распределение в коммерческом банке.

Тема 3.3.

Кредитные операции коммерческого банка

Практическая работа

№7 «Определение кредитоспособности заемщика».

№8. «Анализ ликвидности баланса банка».

№9. «Расчет коэффициентов платежеспособности».

№10. Решение задач «Расчет кредитоспособности юридического лица», «Расчет кредитоспособности физического лица», «Расчет процентов по банковским кредитам»

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: научиться определению кредитоспособности заемщика,

Научиться проводить анализ ликвидности баланса банка,

Научиться рассчитывать коэффициенты платежеспособности клиента банка,

Научиться рассчитывать кредитоспособность юридического лица, физического лица» и расчету процентов.

Что освоили: порядок определения кредитоспособности заемщика, проведение анализа ликвидности баланса банка, коэффициенты платежеспособности клиента банка, кредитоспособность юридического лица, физического лица» и расчету процентов.

Тема 3.4.

Нетрадиционные операции коммерческого банка

Практическая работа

№ 11 Расчет устойчивости банка.

№ 12 Упражнения по коммерческим расчетам.

№13 Решение задач «Расчет дивидендов по акциям»,



№14 «Определение рыночной цены акции, облигации и векселей».

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: научиться определению устойчивости банка,

Научиться проводить коммерческие расчеты банка,

Научиться рассчитывать дивиденды по акциям

Научиться определять рыночную цену акции, облигации и векселей

Что освоили: порядок определения устойчивости банка,

проведение коммерческих расчетов банка,

расчёт дивидендов по акциям

определение рыночной цены акции, облигации и векселей

Тема 3.5.

Валютные операции коммерческого банка

Практическая работа

№ 15, 16 Решение задач «Определение курсов валют», «Расчет валютной позиции».

Вид занятия: практическая работа

Цель занятия: научиться рассчитывать валютную позицию коммерческого банка, научиться определять курсы валют, виды валюты, ее стоимость на рынке

Что освоили: порядок расчёта валютной позиции коммерческого банка,

определение курсов валют, виды валюты.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники для обучающихся:

- 1 Основы банковского дела : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. <https://www.book.ru/book/926065>
2. Банковские операции : учебное пособие / О.И. Лаврушин. — Москва : КноРус, 2019. <https://www.book.ru/book/932494>

Дополнительная литература

1. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. <http://znanium.com/catalog/product/1014687>
2. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. <http://znanium.com/catalog/product/493636>

Дополнительные источники:

Законодательно-нормативные акты

Конституция РФ

Бюджетный кодекс РФ.

Гражданский кодекс РФ.

Федеральные законы

Федеральный закон от 02.12. 1990 года № 395-1 (с изм. от 28.06. 2014 г.) «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 10.07. 2002 года № 86-ФЗ (с изм. от 01.07. 2014 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (с изм..от 05.05.2014) «О национальной платежной системе».

Периодические издания (журналы):

Журналы «Банковское дело», «Деньги и кредит», «Рынок ценных бумаг».

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Консультант-Плюс

Каталог электронных библиотек

<http://www.aonb.ru/iatp/guide/library.html>

Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ) <http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>

Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>

Европейская электронная библиотека Europeana

Словарь терминов

Акцепт. Обязательство плательщика оплатить в установленный срок, выставленный на оплату счет.

Акция. Документ в виде ценной бумаги. Владелец акции является участником (владельцем) акционерного общества и имеет право на получение части прибыли (дивидендов) этого предприятия.

Аннуитет. Этот банковский термин часто используется при оформлении кредита. И подразумевает один из способов выплаты кредита, а именно, ежемесячно, равными суммами.

Банк-гарант. Банк, поручившийся и обязавшийся произвести платежи за своего клиента.

Безналичные расчеты. Безналичные расчеты используются между организациями, имеющими для этого расчетный счет в банке.

БРИК. Аббревиатура четырех стран Бразилия, Россия, Индия и Китай.

Брокер. Посредник между продавцов и покупателем. Осуществление сделок производится на бирже.

Бюро кредитных историй. Современный банковский термин. БКИ - это организация, в которой хранятся данные об организациях и физических лицах, имеющих или имевших кредиты в банках. Положительная кредитная история в последнее время становится решающим фактором для положительного решения по кредиту.

Валовый внутренний продукт (ВВП). Этот термин используется в масштабе государства. Означает рыночную стоимость всех произведенных товаров и оказанных услуг за год.

Валютный риск. Изменение курса валюты может привести к снижению или увеличению покупательной способности национальной валюты на международном рынке. Одни и тот же товар может стоить меньше или больше в пересчете на национальную валюту.

Вексель. Вексель - это документ, в котором должник обязуется вернуть долг в указанный срок. Вексель может быть именованным или оформленным на предъявителя.

Всемирный банк. Международная финансовая организация, основанная в 1944 году, в результате соглашения между 45 государствами. Одновременно был создан и Международный валютный фонд (МВФ).

Вторичная ипотека. Квартира или иное недвижимое имущество может дважды использоваться в качестве залога для получения кредита в банке. Такое возможно, когда общая сумма кредитов не будет превышать 80% стоимости объекта.

Гиперинфляция. Процесс резкого роста инфляции, приводящий к обесцениванию денег и резкому скачку цен на товары и услуги.

Государственные займы. Также как и физические лица, организации,

государство берет кредиты. Государственные займы подразделяются на облигационные (у Сберегательных банков) и безоблигационные (межправительственные займы).

Грэйс период (Grace period). Это термин часто можно услышать при оформлении кредитной карты. Грэйс период позволяет использовать кредитные средства банковской карты без начисления процентов. Имеются определенные условия наступления его действия.

Дебет. Дебет, в самом простом понимании этого слова, это плюс, кредит - минус. Дебет и кредит - основа построения бухгалтерского учета.

Дебетовая карта. Банковская карта для получения зарплаты, пенсии и других поступлений денежных средств на счет физического лица называются дебетовые карты. Для кредитных средств, выданных банком, применяется банковское слово - кредитная карта.

Дебитор. Дебитор обязан совершить перечисление денежных средств на счет предприятия или выполнить иные действия в счет погашения долговых обязательств.

Дебиторская задолженность. Сумма долга, причитающаяся предприятию от юридических и физических лиц по результатам их хозяйственных взаимоотношений.

Девальвация. Снижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам других стран.

Депозит. Этот банковский термин означает банковский вклад. Банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Депозитный аукцион. Это аукцион, в ходе которого Центральный Банк принимает к размещению депозиты (заимствованные средства) коммерческих банков.

Дивиденды. Прибыль акционерного общества, распределенная в конце года среди участников акционеров, имеющих акции.

Закладная. Этот банковский термин используется при оформлении ипотеки. Прежде чем оформить кредит на приобретение жилья в ипотеку требуется оформить закладную, по которой банк становится законным владельцем закладной. Согласно закладной банк приобретает право на возвращение взятого в долг ипотечного кредита, в том числе и на имущество, переданное в залог.

Закрытие счета в банке. Этот банковский термин нужно хорошо понимать владельцам кредитных карт. Погашение кредита еще не означает закрытие счета в банке. Для его закрытия нужно оформить заявление и получить документ, подтверждающий аннулирование счета.

Залог. Залогом, как правило, выступает имущество и ценности, служащие частичным или полным "страховочным" средством погашения займа взятого

в банке.

Залоговое обязательство. Согласно залоговому обязательству, кредитная организация имеет право использовать имущество, переданное в залог, для погашения займа или кредита.

Залогодержатель. Физическое лицо или организация, на имя которого оформлен залог имущества или ценных бумаг.

Инвестиции. Финансовые вложения в проекты, способные принести прибыль в будущем, через несколько лет.

Инкассация. Наличные деньги, поступившие в кассу магазинов, предприятий, организаций подлежат инкассации, то есть сдачи в банки с зачислением этих сумм на расчетный счет данного предприятия.

Инфляция. Изменение, рост цен на товары и услуги за определенный период, например за месяц или год.

Ипотека. Сдача в залог земли, недвижимости с целью получения в банке, так называемого ипотечного кредита или кредита под закладную ипотеки.

Ипотечный брокер. Специалист, профессионально разбирающийся в рынке ипотечного кредитования. Оказывает услуги по выбору оптимальных условий ипотеки, с учетом индивидуальных возможностей клиента.

Ипотечный вексель. Письменное обязательство погасить ипотечный кредит и проценты по нему.

Конъюнктура рынка. Временная, иногда неожиданная экономическая ситуация, выражающих состояние рынка товаров и услуг в определенный момент времени.

Краткосрочный кредит. Кредиты, выдаваемые на срок не более года.

Кредитная карта. Банковские пластиковые карты, оформленные при получении кредита в банке. С помощью кредитных карт можно снимать и вносить наличные в банкомате, оплачивать услуги и покупки в магазинах.

Кредитор. Организация или иной субъект предоставляющий ссуду или кредит.

Накопительный счет. Вклад, позволяющий вкладчику не только получать процентный доход, но и снимать часть вклада.

Налог на добавленную стоимость (НДС). Внешне НДС напоминает налог с оборота: продавец добавляет его к стоимости реализуемых товаров, работ или услуг. Лучше всего это понятие пояснить на примере. Если предприятие истратило на производство товара 100 рублей, а продает за 150, то на разницу 50 рублей насчитывается НДС. Процентная ставка может различаться в зависимости от вида продукции. В платёжных документах НДС выделяется отдельной строчкой.

Налоговая декларация. Заявление, в котором налогоплательщик указывает

все свои доходы за год, а также имеющиеся на них льготы и скидки при оплате налога.

Налоговые льготы. Полное или частичное освобождение от уплаты налогов, в соответствии с действующим законодательством.

Нерезиденты. Юридические, физические лица, действующие в одном государстве, но постоянно зарегистрированные и проживающие в другом.

Номинальная стоимость. Стоимость, обозначенная непосредственно на ценной бумаге или денежном знаке. Номинальная стоимость может отличаться курсовой стоимости. Стоимости, по которой ценные бумаги продаются и покупаются в данный момент.

Обеспечение кредита. Ценные бумаги и другая собственность, предлагаемые банку в качестве гарантии возврата кредитных средств.

Облигация. Привлечение денежных средств, осуществляемое за счет выпуска ценных бумаг с фиксированным доходом. Выпускаются предприятиями или государством, акционерными компаниями, фондами.

Овердрафт. Форма краткосрочного кредита для дебетовой зарплатной карты, иногда, кредитной карты. Заключив договор овердрафта возможно использование денежных средств сверх остатка на счете (карте).

Омбудсмен. Омбудсмен выполняет контроль за исполнительными органами власти и государственными службами, по заявлениям и жалобам граждан.

Оперативный лизинг. Лизинг имущества, оформляемый в аренду на небольшой срок. *ОСАГО.* Обязательное ежегодное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Пай. Сумма денежного взноса, уплачиваемая гражданином - членом кооперативной организации. *Паритет.* Равноценное соответствие двух или нескольких факторов. Например, паритет прав и обязанностей. *Партнерский кредит.* Для надежных клиентов банков возможно получение краткосрочного кредита (до 3-х месяцев) на более выгодных условиях.

Предназначается для оказания временной финансовой помощи стабильно работающим предприятиям. *Пин-код (Персональный идентификационный номер).* Четырехзначный шифр, позволяющий выполнять операции по карте, используя банкоматы, платежные терминалы.

Плавающая процентная ставка. Процентная ставка по займам, размер которой пересматривается в зависимости от изменения ситуации на кредитном рынке.

Платежеспособность. Способность заемщика стабильно и своевременно вносить взносы по взятому кредиту.

Поручитель. Физическое лицо или организация, являющаяся одним из участников оформленного кредита. В случае неплатежеспособности основного заемщика, ответственность за взятый кредит возлагается и на

поручителя.

Потребительский кредит. Для покупки бытовой техники и других целей банк предлагает оформить потребительский кредит. Часто его можно оформить прямо в магазине, например при покупке бытовой техники или других товаров без первоначального взноса, справки о доходах, предъявив только паспорт.

Рассрочка платежа. Своего рода кредит, но без процентов. Оплата производится частями, согласно договору и графику платежей.

Расчетный счет. Банковский счет для проведения денежных операций с другими организациями, не используя наличные средства.

Реализация залога. Когда заемщик не в состоянии выплачивать взятый кредит, банк в счет погашения задолженности может приступить к процедуре реализации имущества оформленного в залог.

Револьверный кредит. Возвращенные кредитные средства банку можно использовать многократно. Практически все кредиты с выдачей кредитной карты имеют такую возможность.

Ремиссия. Округление суммы платежа по счету в сторону уменьшения.

Реструктуризация. Изменения условий кредитного договора, в результате которого возможна отсрочка основных платежей, с обязательной уплатой ежемесячных процентов.

Сальдо. Разница между поступлением денежных средств и расходами за определённый промежуток времени. Сальдо может быть положительным или отрицательным, дебетовое или кредитовое сальдо.

Сейфовая ячейка. Услуга банка по сохранению ценностей клиента в специальном контейнере, находящемся под охраной кредитного учреждения.

Система страхования вкладов (ССВ). Специальная государственная программа, позволяющая страховать банковские вклады (на сегодняшний день до 700 тыс. рублей)

Ссуда. Передача денежных средств или материальных ценностей на определенных условиях договоренности между сторонами.

Ставка рефинансирования. Размер процентной ставки на кредиты выданные Центральным банком другим банкам страны.

Стоимость кредита. Общая стоимость кредита с учетом всех комиссий и других платежей. В настоящее время используется такое банковское понятие, как полная ставка кредитования.

Страхование депозитов. Вид страхования, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае объявления банков несостоятельными или банкротами.

Текущий счет. Счет, оформленный на имя организации, должностного лица или гражданина для хранения денежных средств и производства безналичных расчетов.

Тендер. Конкурентная форма отбора предложений на поставку товаров, оказание услуг или выполнение работ.

Торги. Способ покупки и продажи товаров на основе конкуренции. Позволяет выбирать наиболее выгодное из имеющихся предложений.

Треjder. Участник биржевой торговли, предлагающий купить/продать определённый товар (валюту, ценные бумаги, сырьё и т.д.).

Уставный фонд. Совокупность материальных и денежных средств, предоставляемых учредителем (государством, организацией, учреждением, трудовым коллективом, физическим лицом) в постоянное распоряжение предприятия.

Учетный процент. Плата, взимаемая банком за авансирование денег покупки (учета) векселей, ценных бумаг, купонов акций и облигаций, других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним.

Финансовая пирамида. Способ организации коммерческого учреждения, при котором прибыль выплачивается из поступлений от новых вкладчиков.

Холдинг. Совокупность материнской компании и контролируемых ею дочерних компаний.

Целевой кредит. Кредит, предоставление которого возможно только при условии выполнения обязательства расходования на определенные цели.

Ценная бумага. Свидетельство о внесении пая в капитал акционерного общества, дающее право на получение регулярного дохода в виде дивиденда или процента.

Чек. Письменное распоряжение владельца текущего счета банку выдать или перечислить определенную сумму с этого счета.

Чистая прибыль. Прибыль, которая остается после уплаты (из суммы валовой прибыли) законодательно установленных налогов.