

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Курганский государственный университет

Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСЫ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

Методические указания

к выполнению контрольной работы

для студентов заочной формы обучения

специальности 080105 «Финансы и кредит»

Курган 2009

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Финансы инвестиционно-кредитных институтов»

Составил: доцент, канд. экон. наук Е.В. Федорев

Утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит»

«10» февраля 2009 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«30» июня 2009 г.

Общие положения

Цель контрольной работы по дисциплине «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» – закрепление теоретических знаний и практических навыков, полученных при изучении курса, овладение методами и приёмами анализа, регулирования, планирования финансовых отношений организации инвестиционно-кредитного типа и другими вопросами, связанными с их финансовой деятельностью.

Контрольная работа состоит из трех заданий: первое задание – теоретический вопрос по вариантам объемом не более 5 страниц; второе задание – аналитическая записка объемом 3-5 листов о состоянии рынка паевых инвестиционных фондов; третье задание – тест.

Требования к оформлению контрольной работы

Контрольная работа должна быть выполнена в полном объеме и представлена на рецензирование преподавателю, выдавшему задание. Текст работы должен быть изложен в машинописном или рукописном вариантах, грамотно и аккуратно, соблюдая действующий ГОСТ на оформление научно-исследовательских работ (7.32-2001) объем 15-20 страниц включая список литературы.

Задание 1 (по вариантам в соответствии со списком группы)

Используя приведенные в списке литературы источники, а также данные периодической печати, дать развернутый ответ на следующий из поставленных вопросов, в соответствии с вариантом.

1. Проблемы функционирования финансового рынка на современном этапе.
2. Инвестиционный рынок РФ: особенности функционирования на современном этапе
3. Кредитный рынок РФ: особенности функционирования на современном этапе
4. Инвестиционная деятельность банковского сектора на современном этапе.
5. Современные проблемы рынка страховых услуг.
6. Финансово-инвестиционная деятельность страховых компаний.
7. Финансовые ресурсы страховых компаний.
8. Инвестиционная деятельность экономических субъектов на современном этапе.
9. Кредитные организации в РФ на современном этапе.
10. Нормативно-правовое регулирование кредитно - инвестиционной деятельности в РФ.
11. Проблемы формирования инвестиционных ресурсов на современном этапе.
12. Кредитно-инвестиционная стратегия банков.
13. Механизм взаимодействия банковского сектора и инвестиционных компаний.

14. Деятельность инвестиционных компаний и фондов в РФ.
15. Паевые инвестиционные фонды.
16. «Длинные деньги» на финансовом рынке РФ.
17. Деятельность пенсионных фондов на финансовом рынке РФ
18. Доходность, ликвидность и риск в инвестиционной деятельности.
19. Доходность, ликвидность и риск в деятельности кредитных организаций.
20. Рынок инвестиционных кредитов в РФ.
21. Особенности финансовой деятельности ломбардов.
22. Особенности финансовой деятельности кредитных союзов и товариществ.
23. Фондовые биржи в РФ на современном этапе.
24. Финансовые брокеры на инвестиционном рынке РФ.
25. Деятельность инвестиционных консультантов.

Задание 2 (общее для всех вариантов)

Используя данные о работе управляющих компаний паевых инвестиционных фондов:

1. Сравнить правила работы паевых инвестиционных фондов открытого и интервального типа.
2. Провести сравнительный анализ доходности интервальных и открытых инвестиционных фондов: УК «Альфа-капитал», УК «Росбанк», УК «КИТ-финанс» или других. При проведении анализа использовать статистику и графическую информацию о деятельности ПИФов за последний календарный год (динамика стоимости пая и стоимости чистых активов).
3. Для выполнения работы использовать Интернет ресурсы сайта: investfunds.ru или сайты перечисленных управляющих компаний. Используемую статистическую информацию привести в приложении.

Задание 3 (общее для всех вариантов)

Найдите правильный ответ на следующие тестовые вопросы.

1. Какое из структурных подразделений кредитных организаций имеет больше полномочий исходя из своего статуса:
 - дополнительный офис;
 - филиал;
 - операционная касса
2. Как называется разрешение Банка России на проведение банковских операций:
 - доверенность;
 - поручение;
 - лицензия.
3. Что отражается в активе баланса коммерческого банка:

- операции по привлечению денежных средств клиентов;
 - операции по размещению денежных средств клиентов;
 - операции по формированию имущества кредитной организации.
4. Какие операции должна выполнять кредитная организация, чтобы считаться банком, согласно законодательству РФ:
- привлекать денежные средства, формировать портфель ценных бумаг, выдавать кредиты и эмитировать векселя;
 - привлекать денежные средства и осуществлять куплю-продажу ценных бумаг клиентов;
 - привлекать денежные средства, размещать их от своего имени, открывать и вести расчетные счета клиентов.
5. Пассивы кредитной организации формируются за счет:
- собственных средств, привлеченных средств и займов на межбанковском рынке;
 - собственных и привлеченных средств клиентов банка;
 - собственного капитала и заемного капитала.
6. Собственный капитал кредитной организации выполняет:
- функцию потребления;
 - защитную функцию;
 - функцию размещения.
7. Ценные бумаги, отражаемые в пассиве коммерческого банка:
- акции и векселя клиентов коммерческого банка;
 - акции и векселя Банка России;
 - акции и векселя коммерческого банка.
8. Привлеченные средства кредитной организации складываются из:
- депозитов и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц;
 - депозитов и вкладов населения и юридических лиц;
 - депозитов юридических лиц и межбанковского кредита.
9. Понятие «качество активов» включает в себя:
- доходность и срочность активов;
 - ликвидность и доходность активов;
 - срочность и рентабельность активов.
10. Достаточность капитала рассчитывается:
- исходя из необходимости покрывать часть риска по активным операциям за счет капитала кредитной организации;
 - исходя из требований Банка России к ликвидности банковских активов;
 - исходя из необходимости формировать капитал банка за счет собственной прибыли.
11. Операции выдачи Банком России кредитов коммерческим банкам называются операциями:
- реинвестирования;

- рефинансирования;
 - реструктурирования.
12. Самые долгосрочные кредиты ЦБ РФ:
- кредиты овернайт;
 - внутридневные кредиты;
 - ломбардные кредиты под залог ценных бумаг.
13. Доходы кредитных организаций подразделяются на:
- процентные и комиссионные;
 - комиссионные и непроцентные;
 - непроцентные и прочие.
14. Разница между суммой процентов, полученных банком по активным операциям, и суммой процентов, уплаченных банком по пассивным операциям, называется:
- спрэд;
 - прибыль;
 - маржа.
15. Обязательные резервы кредитных организаций, подлежащие депонированию в Банке России, формируются:
- кредитными организациями в Банке России, исходя из величины привлеченных банковских ресурсов;
 - банком России, исходя из величины привлеченных банковских ресурсов;
 - кредитными организациями в Банке России исходя из величины размещенных банковских ресурсов.

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансы инвестиционно-кредитных институтов»

1. Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности.
2. Понятие финансового рынка. Субъекты и объекты финансового рынка.
3. Структура финансового рынка.
4. Взаимодействие инвестиционного и финансового рынков как условие макроэкономического равновесия.
5. Виды финансовых посредников и их классификация.
6. Функции финансовых посредников.
7. Кредитный и фондовый варианты инвестирования.
8. Основные направления участия банков в инвестиционном процессе: мобилизация средств на инвестиционные цели, предоставление кредитов инвестиционного характера, вложения средств в ценные бумаги, паи, долевые участия
9. Основные источники и способы формирования кредитно-инвестиционных ресурсов коммерческих банков.

10. Классификация форм инвестиционной деятельности коммерческих банков.
11. Финансовые инвестиции банков. Производственные инвестиции банков.
12. Собственные источники ресурсов кредитной организации: уставный капитал (ОАО, ЗАО, ООО), фонды, резервы и прибыль.
13. Классификация и виды привлеченных ресурсов кредитных организаций: депозитные и недепозитные источники.
14. Заемные ресурсы кредитных организаций: МБК, рефинансирование, операции РЕПО, эмиссия долговых ценных бумаг.
15. Источники формирования доходов кредитной организации.
16. Расходы кредитных организаций.
17. Финансовый результат деятельности кредитных организаций.
18. Виды и классификация банковских рисков.
19. Ликвидность кредитных организаций и основные способы и инструменты ее регулирования.
20. Качественные и количественные показатели оценки деятельности кредитных организаций.
21. Основные источники финансовых ресурсов страховых компаний. Доходы и расходы страховых компаний, их классификация.
22. Основные источники финансовых ресурсов пенсионных фондов. Доходы и расходы пенсионных фондов, их классификация.
23. Основные источники финансовых ресурсов инвестиционных компаний и фондов. Доходы и расходы инвестиционных компаний и фондов, их классификация.
24. Паевые инвестиционные фонды: открытые, закрытые, интервальные. Классификация ПИФов, особенности деятельности
25. Фондовые биржи РФ, особенности их деятельности.

Список литературы

1. Закон РСФСР от 26 июня 1991г. «Об инвестиционной деятельности в РСФСР».
2. Закон «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» от 27 июня 2002 г. № 86 ФЗ. (в редакции последующих изменений и дополнений).
3. Закон «О банках и банковской деятельности» от 27 июля 2006 г. №140 ФЗ. (в редакции последующих изменений и дополнений).
4. Инструкция Банка России «О порядке регулирования деятельности банка» №110 –И от 16 января 2004 г. (в редакции последующих изменений и дополнений).
5. Письмо Банка России «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» №139 –Т от 27 июля 2000 г. (в редакции последующих изменений и дополнений).
6. Положение Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации» № 255 –П от 29 марта 2004 г. (в редакции последующих

- изменений и дополнений).
7. Положение Банка России «О порядке кредитования (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» № 54 –П от 31 августа 1998 г. (в редакции последующих изменений и дополнений).
 8. Федеральный закон от 2 января 2000г. № 22-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // Российская газета. 2000. № 6.
 9. Бланк И.А. Инвестиционный менеджмент: Учебный курс. Киев, 2001.
 10. Бочаров В.В. Инвестиционный менеджмент. СПб: Изд-во «Питер», 2000.
 11. Валдайцев С.В, Управление инвестиционным бизнесом: Учебное пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
 12. Миловидов В.Д. Инвестор в России: что делать? М.: ММВБ, 2000.
 13. Баринов Э.А., Хмыз О.В. Рынки: валютные и ценных бумаг. М.: Экзамен, 2001.
 14. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. СПб: Изд-во «Питер», 2000.
 15. Ковалев В.В., Финансовый анализ: Методы и процедуры. М.: Финансы статистика, 2001.
 16. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы предприятий. М.: Проспект, 2002.
 17. Финансы: Учебник / Под ред. В.В.Ковалева М: Проспект, 2001.
 18. Финансы предприятий: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, СПб.:Издательский дом «Бизнес - пресса», 2000.
 19. Тарасевич Е.И. Анализ инвестиций в недвижимость. СПб.: МКС, 2000.
 20. Инвестиции: Учебник /С.В.Валдайцев, П.П. Воробьев и др.: Под ред.
 21. В.В.Ковалева, В.В. Иванова, В.А.Лялина. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект,2003.
 22. Гуртов В.К. Инвестиционные ресурсы/ М.: Экзамен, 2002.-384 с.
 23. Игонина Л.Л. Инвестиции: Учебное Пособие /Под ред. д-ра экон. наук, проф.В.А.Слепова. - М.: Экономисту 2003. - 478 с.
 24. Деева А.И. Инвестиции: Учебное пособие М.: Изд-во «Экзамен»,2004.- 320 с.
 25. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Экономист, 2004.
 26. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2003.
 27. Банковское дело / Под ред. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ, 2001.
 28. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Финансы и статистика, 2000.
 29. Управление деятельностью коммерческого банка/ Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2003.
 30. Одегов Ю.Д. Банковский менеджмент: управление персоналом. М.: Экзамен, 2004.
 31. Банковское дело: современная система кредитования / Под ред.

О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2005.

32. Владиславлев Д.Н. Как организовать клиентскую службу банка. М.: Ось-89, 2004.

33. Купчинский В.А, Улинич В.А. Система управления ресурсами банка. М.: Экзамен, 2000.

Дополнительная литература

1. Воронцовский А.В. Инвестиции и финансирование. СПб.: Изд-во Санкт-Петербургского ун-та, 1998.
2. Шарп У.Ф., Александер Г.Дж., Бэйли Дж. Инвестиции / Пер. с англ. М.: ИНФРА-М., 1997.
3. Гитман Л. Дж. Джонк М.Д. Основы инвестирования / Пер. с англ. М.: Дело, 1999.
4. Тарасевич Е.И. Финансирование инвестиций в недвижимость. СПб.: СПбГТУ, 1998.
5. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов. / Пер. с англ.; Под ред. Л.П.Белых. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
6. Ковалев В.В. Методы оценки инвестиционных проектов М.: Финансы и статистика, 1998.
7. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: Учебно-практическое пособие. М., 2000.
8. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. М.: Финансы и статистика, 2000.
9. Что и как Банк России проверяет в коммерческих банках / Сост. В.С. Ляховский и др. М.: Илиос АРВ, 2000.
10. Миллер Р.Л., Ван Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело. М.: Инфра-М, 2000.
11. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н., Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2000.
12. Журнал «Банковское дело».
13. Журнал «Бизнес и банки».
14. Журнал «Финансы и кредит».
15. Журнал «Вестник Банка России».
16. Журнал «Инвестиции в России».
17. Журнал «Эксперт».
18. Журнал «Рынок ценных бумаг».
19. Журнал «Управление рисками».

Федорец Елена Владимировна

ФИНАНСЫ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ

Методические указания
к выполнению контрольной работы
для студентов заочной формы обучения
специальности 080105 «Финансы и кредит»

Редактор Н.М. Устюгова

Подписано в печать	Формат 60*90 1/16	Бумага тип №1
Печать трафаретная	Усл. печ.л. 0,75	Уч.-изд.л. 0,75
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

Редакционно-издательский центр КГУ.
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.
Курганский государственный университет.