

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Курганский государственный университет

Кафедра «Финансы и кредит»

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Методические указания

к выполнению контрольной работы

для студентов заочной формы обучения

специальности 060500 – «Бухгалтерский учет и аудит»

Курган 2005

Кафедра «Финансы и кредит»

Дисциплина «Банковское дело» (специальность 060500 (080109))

Составил канд. экон. наук Е.Н. Раздроков

Утверждены на заседании кафедры «3» февраля 2005 г.

Рекомендованы редакционно-издательским советом университета

«  » \_\_\_\_\_ г.

## Содержание

Общие указания .....	4
Вопросы теоретической части .....	6
Задания практической части .....	8
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	13
Список литературы .....	14

## Общие указания

Целью контрольной работы является комплексное изучение теоретических, правовых и практических вопросов организации банковского дела.

Контрольная работа состоит из теоретической и практической частей. В теоретической части раскрывается содержание одного теоретического вопроса. В практической части приводится ход решения трех заданий. Выбор теоретического вопроса зависит от первой буквы фамилии и конечной цифры учебного шифра студента, вариант задания от конечной цифры учебного шифра студента. Например, если первая буква фамилии А, конечная цифра шифра 0, то теоретический вопрос - вариант - 1, вариант задания - 0.

Таблица 1

Номера теоретических вопросов

Первая буква фамилии	Последняя цифра зачетной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
А Б В Г Д	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Е Ж З И К Л	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
М Н О П Р С Т	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
У Ф Х Ц Ч Ш Щ Э Ю Я	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40

К выполнению контрольной работы предъявляются следующие требования:

1. На титульном листе необходимо указать номер зачетной книжки.
2. Работу следует пронумеровать. Оформить оглавление, с указанием номеров страниц соответствующих разделов.
3. Ответ на теоретический вопрос должен быть полным, отражать действующие законы и нормативные акты и содержать список литературы.
4. Перед решением каждой задачи должен быть указан номер варианта и приведено условие.

5. Решение задачи должно быть подробным с приведением всех расчетов, формул, пояснений.
6. В конце работы необходимо привести список литературы.
7. Работу необходимо подписать с указанием даты ее выполнения.
8. Работа должна быть выполнена и представлена в срок, установленный учебным планом.
9. При неполучении зачета по контрольной работе студент к итоговому контролю по дисциплине не допускается.

## Вопросы теоретической части

1. Исторические основы становления банковского дела в России.
2. Финансовый кризис 17 августа 1998 г. и его влияние на банковский сектор.
3. Проблемы банковской сферы России в современный период и пути их преодоления.
4. Структура банковской системы РФ.
5. Правовое регулирование деятельности коммерческих банков в России.
6. Задачи и функции центрального банка.
7. Цели, инструменты и методы денежно-кредитного регулирования.
8. Кредиты Центрального банка РФ.
9. Порядок учреждения и лицензирования банка.
10. Структура и органы управления коммерческим банком.
11. Бухгалтерский учет в кредитных организациях. Базовые принципы построения плана счетов.
12. Банкротство банка: понятие, факторы, его вызывающие. Процедура признания банкротства банка.
13. Структура собственного капитала банка.
14. Структура привлеченных средств банка.
15. Недепозитные источники ресурсов банка.
16. Активные операции кредитных организаций.
17. Организационно-экономические основы кредитования.
18. Методика определения класса кредитоспособности заемщика.
19. Ипотечные операции.
20. Организация потребительского кредита.
21. Понятие формы обеспечения возвратности кредита. Залог и залоговое право.
22. Гарантии и поручительства. Уступка требований и передача права собственности.
23. Понятие лизинга и основные его виды.
24. Факторинговые операции коммерческого банка.

25. Межбанковский кредит.
26. Инвестиционная деятельность кредитных организаций.
27. Платежная система России.
28. Организация наличного денежного обращения на территории РФ.
29. Организация межбанковских расчетов.
30. Особенности применения пластиковых карт.
31. Комиссионные операции кредитных организаций.
32. Валютные операции кредитных организаций.
33. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
34. Методы анализа деятельности кредитной организации и оценки ее финансового состояния.
35. Показатели ликвидности и платежеспособности банков.
36. Банковские риски и их классификация.
37. Основы банковского менеджмента.
38. Банковский маркетинг. Рынок банковских услуг в РФ.
39. Регулирование деятельности кредитных организаций Банком России.
40. Страхование как средство управления рисками.

## Задания практической части

### Задание № 1.

Вариант 0.

Норма обязательных резервов 10 % ( $H_{op}$ ) от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 15 млрд ден. ед. ( $P_u$ ). Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов?

Таблица 2

Исходные данные для выполнения задание № 1

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$H_{op}$	4	5	6	7	8	9	10	11	12
$P_u$	65	60	20	25	30	35	40	50	55

Способность банковской системы увеличивать сумму вкладов зависит от уровня мультипликатора денежного предложения, который обратно пропорционален норме обязательных резервов. Сумма увеличения бессрочных вкладов ( $C_y$ ) находится из выражения:

$$C_y = P_u \cdot \frac{100}{H_{op}} - P_u$$

### Задание № 2.

Вариант 0.

Определить платежеспособность заемщика - физического лица ( $P$ ) и максимальную сумму кредита ( $Sp$ ). Среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей – 6000 р. ( $D_u$ ). Срок заявленного кредита – 36 мес. ( $t$ ). Годовая процентная ставка по кредиту – 20 % ( $i$ )



Исходные данные для выполнения задание № 2

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$D_{ч}$	7000	7500	8000	8500	9000	9500	10000	10500	11000
$t$	36	48	60	24	36	48	60	24	36
$i$	18	17	16	15	19	18	17	16	15

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

$$P = D_{ч} \times K \times t, \quad (1)$$

где  $D_{ч}$  - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;  $K$  - коэффициент в зависимости от величины  $D_{ч}$ :

$K = 0,3$  при  $D_{ч}$  в эквиваленте до 500 долларов США,

$K = 0,4$  при  $D_{ч}$  в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США,

$K = 0,5$  при  $D_{ч}$  в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США,

$K = 0,6$  при  $D_{ч}$  в эквиваленте свыше 2000 долларов США,

$t$  - срок кредитования (в мес.).

Доход в эквиваленте определяется следующим образом:

Доход в рублях

---

Курс доллара США, установленный ЦБ РФ на момент обращения  
заявителя в Банк

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика ( $S_p$ ) определяется следующим образом:

$$S_p = \frac{P}{1 + \frac{i \cdot t}{12 \cdot 100}}. \quad (2)$$

### Задание № 3

Вариант 0. Банком России 12.03.04 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 10 календарных дней ( $n$ ) под 15 % годовых ( $i$ ) в размере 720 млн р. ( $Lз$ ). Дата погашения кредита 22.03.04 г. Фактически кредит был погашен 26.03.04 г. (задержка – 4 дня ( $з$ )). В обеспечение кредита банк предоставляет облигации федерального займа с амортизацией долга на общую сумму 850 млн р. ( $O$ ). Поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг 0,9 ( $K$ ). Определите достаточность обеспечения и предельный размер предоставляемого кредита. Рассчитайте сумму пеней и наращенную сумму долга.

Таблица 4

Исходные данные для выполнения задание № 3

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$n$	11	12	13	14	15	16	17	18	19
$i$	16	17	18	19	20	15	16	17	18
$Lз$	730	740	750	760	770	780	790	800	810
$O$	1100	1000	800	1100	950	900	1150	950	950
$K$	0,7	0,8	0,9	0,7	0,8	0,9	0,7	0,8	0,9
$з$	13	12	11	10	9	8	7	6	5

Начисление процентов производится по формуле простых процентов.

Формула простых процентов:

$$Lk = Lз + I, \quad (3)$$

где  $Lk$  - наращенная сумма долга;  $Lз$  - запрашиваемая сумма ломбардного кредита;  $I$  - начисленные проценты за весь срок пользования кредитом, сумма которых рассчитывается по формуле:

$$I = \frac{Lз \cdot i \cdot n}{360}, \quad (4)$$

где  $Lз$  - запрашиваемая сумма ломбардного кредита;  $n$  - предполагаемый срок кредита в днях;  $i$  - ломбардная ставка в процентах годовых.

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) коммерческим банком своих обязательств по договору о предоставлении ломбардного кредита он обязан уплатить Банку России неустойку (пеню) в размере 0,3 ставки рефинансирования Банка России ( $i$ ) (действующей на день, следующий за днем исполнения обязательства по Договору), начисляемой на сумму просроченного основного долга за каждый день просрочки до дня возврата основного долга по Договору.

Обеспечение ломбардного кредита считается достаточным, если рыночная цена заложенных ценных бумаг банка, скорректированная на установленный Банком России поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого ломбардного кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования этим кредитом.

При этом применяется следующее уравнение:

$$Lk \leq P\phi \times K, \quad (5)$$

где  $Lk$  - наращенная сумма долга;  $P\phi$  - фактическая рыночная цена заложенных государственных ценных бумаг на определенную дату;  $K$  - поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг.

#### Задание № 4

Вариант 0. У гражданина А.П. Иванова есть временно свободные (P) 40 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 15 ноября.

Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход ( $i_1$ ) 20% в месяц с капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15-го числа добавляется во вклад.

Второй банк заключает договор на квартал с выплатой ( $i_2$ ) 26% годовых по окончании срока договора.

Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета ( $i_3$ ) 25% годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств до востребования банк производит ежемесячное начисление процентов из расчета 2%

годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется.

Требуется определить, какую сумму доходов может получить гражданин Иванов в каждом банке, если не будет пользоваться процентами.

Таблица 5

Исходные данные для выполнения задание № 4

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$P$	50	60	70	80	90	100	110	120	130
$i_1$	21	22	23	21	22	23	21	22	23
$i_2$	29	27	28	29	27	28	29	27	28
$i_3$	27	28	26	27	28	26	27	28	26

В первом банке начисление процентов осуществляется по сложной ставке:

$$S_1 = P (1 + i_1)^n, \quad (6)$$

где  $S_1$  – сумма вклада с начисленными процентами, тыс. р.;  $P$  – сумма вклада, тыс. р.;  $i_1$  – годовая процентная ставка, %;  $n$  – количество периодов начисления.

Во втором банке проценты начисляются по сложной ставке:

$$S_2 = P (1 + n i_2). \quad (7)$$

Для определения суммы начисленных процентов в третьем банке определяется сумма процентов, начисляемых ежемесячно на сумму вклада:

$$I = P \cdot i_3 \cdot n. \quad (8)$$

Расчет процентов, начисляемых на средства отдельного карточного счета, осуществляется по формуле

$$I_{\text{общ}} = I (1 + i/12)^2 + I. \quad (9)$$

Сумма вклада с начисленными процентами в третьем банке составит:

$$S_3 = I_{\text{общ}} + P. \quad (10)$$

**Образец титульного листа**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Банковское дело»

Вариант № \_\_\_\_\_

Слушатель группы \_\_\_\_\_  
№ группы, Фамилия, Имя, Отчество, № зачетной книжки

Руководитель \_\_\_\_\_  
/ уч. звание, уч. степень, Ф.И.О./

Дата защиты \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Курган 2005

## Список литературы

1. ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86.
2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1.
3. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ.
4. ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.
5. Алдашева А.А. и др. Психологические механизмы банковского менеджмента. – М.: ПЕР СЭ, 2002. – 224 с.
6. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 1997. – 471 с.
7. Банки и банковское дело: Учеб. пособие для вузов / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2002. – 304 с.
8. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник: ВЭФЭИ, 2004. – 462 с.
9. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 464 с.
10. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2002. – 751 с.
11. Банковское дело. Стратегическое руководство / Под ред. Платонова, М. Хиггинса. – 2-е изд. – М.: Консалтбанк, 2001. – 432 с.
12. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для эконом. вузов. – М.: Изд. Корпорация «Логос», 1998. – 344 с.
13. Бор М.З. Менеджмент банков: Организация, стратегия, планирование. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – 288 с.
14. Букато В.И. и др. Банки и банковские операции в России. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
15. Безянов В.П. Алексеева Д.Г. Банковские расчеты: анализ нормативного обеспечения: Учеб. пособие для юрид. и эконом. спец. вузов. – М.: Экзамен, 2002. – 320 с.

16. Виноградова Т. Н. Банковские операции: Учеб. пособие для учрежд. сред. проф. образования. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2001. – 380 с.
17. Воронин В.П., Федосова С.П. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие для вузов. – М.: Юрайт – Издат, 2002. – 270 с.
18. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: Вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 418 с.
19. Денежное обращение и банки: Учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В. Толоконцевой. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 272 с.
20. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2002. – 623 с.
21. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов экон. спец. вузов / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Проспект: Велди, 2003. – 624 с.
22. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов экон. спец. вузов / Под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 461 с.
23. Егорова Н.Е. Смулов А.М. Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование. – М.: Дело, 2002. – 456 с.
24. Иванов А.: Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.
25. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: Учеб. пособие. – М.: Новое звание, 2004. – 336 с.
26. Максютлов А.А. Основы банковского дела. – М.: Бератор-Пресс, 2003. – 384 с.
27. Одегов Ю.Г. Банковский менеджмент: Управление персоналом: Учеб. пособие. – М.: Экзамен, 2004. – 448 с.
28. Основы банковского дела в РФ: Учеб. пособие для студентов вузов / Под ред. О.Г. Семенюты. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2001. – 448 с.
29. Основы банковской деятельности: Учеб. пособие / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М: Весь Мир, 2003. – 720 с.
30. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. по-

- собие для студентов вузов. – М.: Инфра-М, 2001. – 320 с.
31. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 384 с.
32. Радзинский Ю.Л. Банковская деятельность. Регулирование и надзор. Сравнительный анализ денежно-кредитного регулирования и контроля США и России. – СПб.: Альфа, 2000. – 111 с.
33. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие для эконом. спец. вузов. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2001. - 448 с.
34. Семибратова О.И. Банковское дело: Учебник для нач. проф. образования. - М.: Академия, 2003. – 222 с.
35. Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. – М.: Консалтбанкир, 2002. – 142 с.
36. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): Учеб. для вузов / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2002. – 688 с.
37. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 255 с.
38. Щербакова Г.Н. Банковские системы развитых стран. – М.: Экзамен, 2002. – 224 с.



Евгений Николаевич Раздроков

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**  
Методические указания  
к выполнению контрольной работы  
для студентов заочной формы обучения  
специальности 060500 (080109) – «Бухгалтерский учет и аудит»

Редактор Т.В. Тимофеева

Подписано в печать

Формат 60\*84 1/16

Заказ

Усл. печ. л. 1,25

Тираж 100 экз

Бумага тип № 1

Уч. изд л. 1,25

Цена свободная

---

РИЦ Курганского государственного университета.

640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.

Курганский государственный университет.