



**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Ученым советом**  
**Института сервисных технологий**  
**Протокол №7 от 10.02.2022**

## **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: 2022***

#### **Разработчики:**

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

#### **Методические указания согласованы и одобрены руководителем ППСЗ:**

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

	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.