

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР и КО

С.А. Льянова

« 29 » июня 2023г.

**Методические рекомендации по написанию курсовых работ
по дисциплине «Банковское дело»**

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль подготовки)

Финансы и кредит

Квалификация выпускника

Бакалавр

Форма обучения

очная, очно-заочная

г. Магас, 2023

Рецензент доктор. экон. наук, профессор М.У Тумгоев

Рекомендовано учебно-методической комиссией кафедры и учебно-методическим советом факультета экономики и управления в качестве методических указаний по выполнению курсовых работ / сост. к.э.н. М.С, Инаркиева

Методическая разработка предназначена для бакалавров профиля «Финансы и кредит» очной и очно-заочной форм обучения. В ней изложены цель, задачи, структура и порядок выполнения курсовых работ.

Содержание

Введение

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
2. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
3. ПОДГОТОВКА КУРСОВОЙ РАБОТЫ
4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА КАФЕДРУ
5. ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ
6. ВОЗМОЖНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
7. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

Список использованных источников

Введение

Настоящие «Методические указания» определяют общие требования кафедры «Финансы и кредит», предъявляемые к студентам, и содержат правила и рекомендации, которым необходимо следовать при подготовке и защите курсовых работ.

Выполнение курсовой работы нацелено на освоение следующих профессиональных компетенций и планируемых результатов обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
Профессиональные компетенции (ПК)			
ПК-6	Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	ПК-6.1 оформляет выдачу кредитов;	Знать: цели и задачи современного российского рыночного кредитования; оформление и выдачу кредитов; Уметь: оформлять выдачу кредитов; анализировать выданные кредиты и кредитоспособность клиентов. Владеть: навыками оформления, выдачи и сопровождения кредитов
		ПК-6.2 анализирует выданные кредиты и кредитоспособность клиентов.	Знать: принципы оценки кредитоспособности клиентов и формирования РВПС, требования Банка России по регулированию кредитными операциями.. Уметь: оценивать уровень кредитного риска, классифицировать клиентов по уровням риска. Владеть: навыками регулирования РВПС; оценки кредитоспособности клиентов.
		ПК-6.4 способен проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Знать: систему оценки кредитоспособности клиентов; возможность выдачи межбанковских кредитов. Уметь: оформлять выдачу кредитов; Владеть: навыками регулировки целевых резервов для выдачи межбанковских кредитов;
ПК-7	Способен осуществлять функции специалиста казначейства банка; готовить отчетность и обеспечивать соблюдение резервных требований Банка России	ПК-7.1 способен проводить казначейские операции банка по управлению ликвидностью;	Знать: цели и задачи активно-пассивных операций; виды операций; структуру активно-пассивных операций; механизм поддержания банковской ликвидности, сущность и деятельность казначейства банка Уметь: логично аргументировать проводимые активно-пассивные операции, анализировать различные виды операций в целях управления банковской ликвидностью, выполнять функции казначейства банка. Владеть: навыками эффективного управления активно-пассивными операциями банка с целью поддержания ликвидности

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Написание и защита курсовой работы является важным этапом изучения учебной дисциплины. В процессе ее выполнения студент не только закрепляет, но и углубляет и расширяет полученные знания по избранной теме, осваивает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы. Целью написания курсовой работы является углубленное рассмотрение избранной темы, обобщение теоретических знаний и практических навыков, полученных в результате изучения дисциплин специализации.

Курсовая работа отражает результаты самостоятельно проведенного студентом научного исследования. В ней студент должен показать умение грамотно и хорошо излагать свои мысли, аргументировать выдвигаемые предложения, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

2. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выбор темы курсовой работы студенты осуществляют на основании предлагаемой тематики по согласованию с руководителем. В отдельных случаях студент (в порядке исключения) может выбрать для своей курсовой работы тему, которая не вошла в утвержденную кафедрой тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков. В этом случае студент может предложить свою формулировку темы курсовой работы, но она обязательно должна быть согласована с научным руководителем и одобрена заведующим кафедрой.

При выборе темы курсовой работы можно рекомендовать студенту четко определить круг своих интересов и выполнять весь комплекс курсовых работ (в рамках соответствующих учебных дисциплин) по одной проблематике.

Это позволит существенно повысить качество выполняемых курсовых работ и даст возможность студенту лучше подготовиться к выполнению дипломной работы.

Тема курсовой работы может определяться и в соответствии с тематикой обсуждения актуальных вопросов на заседаниях научного студенческого общества. В этих случаях тема также должна быть всесторонне обоснована с точки зрения практической целесообразности ее разработки, согласована с научным руководителем и одобрена зав. кафедрой «Финансы и кредит».

При выборе темы курсовой работы по учебной дисциплине нужно учитывать актуальность темы, ее практическую значимость, а также возможность использования в курсовой работе конкретного фактического материала. Тема курсовой работы должна сочетаться с общими направлениями исследований студента, которые послужат основой дипломной работы.

Внутри одного курса не разрешается выбор одинаковой темы двумя и более студентами. Не допускается закрепление тем курсовых работ, не соответствующих программе учебной дисциплины.

Научный руководитель, закрепленный кафедрой за конкретным студентом, осуществляет постоянный контроль за ходом написания курсовой работы, систематически встречается со студентом в период написания курсовой работы с целью соблюдения студентом установленных сроков подготовки работы надлежащего качества.

3. ПОДГОТОВКА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Подготовка написания и оформления курсовой работы начинается с утверждения научным руководителем темы курсовой работы, ее плана и списка литературы по избранной теме.

Внутренняя структура работы может состоять из введения, четырех-шести разделов, заключения, содержащего теоретические выводы и практические рекомендации, списка использованных источников и приложений.

Материал в курсовой работе располагается в следующей последовательности:

- 1) титульный лист,
- 2) содержание,
- 3) введение,
- 4) текст работы (разбитый на разделы),
- 5) заключение,
- 6) список использованной литературы,
- 7) приложения.

Во введении дается обоснование выбора темы, характеризуется ее актуальность и значение, формулируются цель и задачи исследования. Здесь же оговаривается объект исследования и даются отдельные пояснения к содержанию курсовой работы: чем обусловлена принятая структура, почему ограничен круг исследуемых вопросов, с чем связаны временные границы исследуемой проблемы, на каких фактических и статистических материалах строится работа и др.

Введение не должно раскрывать темы курсовой работы, так как оно не является содержательной частью работы. Не следует во введении приводить определение, понятие, состав, роль анализируемых категорий и т.д.

Первый раздел, как правило, посвящается исследованию теоретических вопросов. Однако, излагая вопросы теории, необходимо пояснить, что эта часть курсовой работы не самоцель, а всего лишь средство для более полного исследования и всестороннего освещения избранной темы. В связи с этим исследование теоретических вопросов, содержащихся в первом разделе, должно быть увязано с практической частью работы и служить базой для разработки предложений и рекомендаций.

В первом разделе рекомендуется затрагивать дискуссионные вопросы, но при этом обязательно следует излагать собственную авторскую позицию, не ограничиваться простым пересказом существующих в экономической литературе точек зрения. Лишь творчески осмысливая прочитанное, не допуская слепого подражания, обосновывая собственную позицию, можно написать курсовую работу, характеризующуюся достаточно высоким теоретическим уровнем.

Зрелость такой работы будет определяться серьезностью аргументов, с помощью которых оспариваются позиции других авторов и обосновывается точка зрения самого студента.

Во втором разделе проводится анализ функционирования рассматриваемого понятия (в зависимости от темы). Материал этого раздела базируется на тщательном изучении действующего законодательного и инструктивного материала, а также прочих нормативных документов, на всестороннем и глубоком анализе статистического и фактического материала.

Третий раздел предполагает всестороннюю оценку современного состояния исследуемой проблемы на практике. Материалы анализа должны лежать в основе всей курсовой работы, служить ее аналитической базой, в соответствии с которой впоследствии будут разработаны соответствующие выводы и предложения.

Четвертый раздел предназначен для обобщения результатов всей предыдущей работы. Основное требование, предъявляемое к нему, заключается в разработке и обосновании выводов и практических предложений, направленных на решение проблем,

исследованных в курсовой работе. Каждый раздел завершается выводом (*Таким образом,*)

Заключение суммирует итоги всей курсовой работы, отражает основные результаты, достигнутые при решении вопросов и проблем, поставленных в исследуемой теме.

Список использованных источников включает в себя перечень специальных литературных и других источников, действительно использованных при подготовке курсовой работы (не менее 12 наименований). Каждый источник указывается строго в соответствии с его наименованием - по реквизитам титульного листа: фамилия и инициалы автора; название монографии, книги, брошюры и т.п.; город, в котором осуществлен выпуск; издательство и год издания.

Иллюстративный материал в виде таблиц, диаграмм, рисунков, схем и других видов выгодно демонстрирует курсовую работу. В случае превышения таблицы объема в 1 лист она выводится в приложение. Приложения подшиваются строго в той последовательности, в какой они рассматриваются в тексте с указанием ссылок на приложения. Каждое отдельное приложение должно иметь заголовок, раскрывающий его содержание.

С первого курса студент должен отличать популярный стиль изложения (разговорный, журналистский, газетный, литературный) от научно-исследовательского.

Курсовая работа должна быть выполнена в машинописном виде (с использованием MS WORD, MS EXCEL); объем - в пределах 25 - 35 страниц без приложений. Работа должна быть представлена в напечатанном виде 14 шрифтом, через 1,5 интервала, на одной стороне листа стандартного формата А4, оставляя поля: левое - 3,0 см, правое — 1,0 см, верхнее и нижнее - не менее 2 см. (рукописный вариант допустим: объем не менее 35 страниц, 1 страница содержит 33 строки, поля – см. выше)

Нумерация работы является сквозной и начинается со страницы 3 (первая и вторая страница - это титульный лист и план работы, которые не нумеруются). Номер страницы проставляется сверху в середине или справа.

Титульный лист должен строго соответствовать установленной форме как по содержанию, так и по его расположению на листе.

Текст работы

Каждый раздел курсовой работы должен иметь заголовок в точном соответствии с его наименованием в плане работы. Табличный и графический материал следует соответственно оформить и систематизировать, дать заголовок и номер. (см. Приложение 1). Цитаты необходимо точно воспроизвести и взять в кавычки.

Список литературы составляется в следующем порядке:

1. Законы Российской Федерации (причем сначала - конституционные, затем - кодифицированные, а уже после них- все остальные);
2. Указы Президента Российской Федерации;
3. Постановления Правительства Российской Федерации;
4. Нормативные акты, инструкции.
5. Монографическая и учебная литература.
6. Периодические издания.

В списке указывается: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства, год издания. Если статья опубликована в журнале (газете), необходимо дать название журнала (газеты), год выпуска, номер журнала (газеты), страницы, на которых помещена статья, (см. Приложение 2.)

4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА КАФЕДРУ

Законченная и надлежащим образом оформленная курсовая работа представляется не позднее установленного срока на кафедру. Дата представления курсовой работы регистрируется лаборантом кафедры в специальном журнале и фиксируется на титульном листе работы.

Курсовые работы, представленные руководителю после установленного срока, принимаются только с разрешения декана факультета.

Проверенная научным руководителем и допущенная к защите курсовая работа возвращается студенту для подготовки ее к защите. Автор имеет право доработать, исправить представленный материал, добавить новые страницы к проверенному тексту. Этот материал добавляется к работе; пометки, вопросы и замечания руководителя, как и весь старый текст не могут быть изъяты из работы.

1. ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Защита курсовых работ является важным и завершающим этапом. Защита курсовой работы проводится, как правило, в зачетную неделю. Без защиты студент не допускается до экзамена по соответствующей дисциплине. Защита может осуществляться как в индивидуальном порядке - перед научным руководителем, так и в присутствии других студентов. Студент может представить свое курсовое исследование в виде доклада на студенческой конференции, проводимой ежегодно в конце октября. В таком случае он освобождается от защиты.

При неудовлетворительной оценке курсовая работа не засчитывается, студент должен полностью переработать курсовую работу по выбранной теме, либо представить работу по другой теме (это определяет научный руководитель).

6. ВОЗМОЖНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Критерий оценки	Содержание критерия	max	факт
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Актуальность данной темы	<i>Все темы, представленные кафедрой являются актуальными, однако в случае написания работы по заказной тематике ее актуальность повышается</i>	2	
Структура работы	<i>Курсовая работа должна состоять из нескольких разделов, введения, заключения, приложений и списка литературы</i>	2	
Полнота раскрытия темы	<i>Тема курсовой работа должна быть полностью раскрыта; подробно рассмотрены все аспекты данной темы</i>	6	
Логичность составления плана, изложения основных вопросов	<i>Все вопросы должны быть рассмотрены логично, в соответствии с определенной последовательностью</i>	6	
Самостоятельность написания работы	<i>Работа должна быть написана студентом самостоятельно, использование материалов экономической литературы и правовых актов должно быть оформлено в виде цитат</i>	8	

Наличие аргументированной точки зрения автора	<i>В работе должно прослеживаться мнение автора, которое должно быть аргументировано</i>	6	
Стиль изложения	<i>Стиль изложения должен быть научным, не допускается применение разговорного стиля, стиля газетной статьи и т.д.</i>	2	
Наличие дискуссионных вопросов	<i>В работе должно быть отражено знание автором всех точек зрения по рассматриваемой теме</i>	6	
Использование свежих материалов периодической печати	<i>При написании работы должны быть использованы материалы периодической печати за последние месяцы</i>	4	
Приведены ли взгляды зарубежных экономистов	<i>В работе могут быть приведены взгляды зарубежных экономистов</i>	4	
Знание и отражение в работе современной правовой базы	<i>Автор должен отразить в работе все изменения в законодательных и инструктивных материалах по рассматриваемой теме</i>	4	
Отражение зарубежного опыта	<i>В курсовой работе желательно отражение зарубежного опыта</i>	4	
Отражение исторического опыта	<i>В курсовой работе желательно отражение исторического опыта</i>	2	
Аккуратность оформления	<i>Работа должна быть аккуратно оформлена</i>	2	
Правильность оформления цитат, ссылок, списка использованной литературы	<i>В работе должны быть правильно оформлены цитаты, ссылки, список использованных источников и т.д.</i>	2	
Использование фактического материала по теме	<i>Фактический материал в курсовой работе должен быть представлен в виде таблиц, диаграмм, графиков и т.д.</i>	10	
Итого		70	
Защита курсовой работы			
Сроки представления	<i>Работа должна быть представлена в установленные кафедрой сроки</i>	5	
Дополнительно	<i>Работа была использована для выступления на конференции, заседаниях СНО</i>	5	
Замечания по тексту	<i>См замечания на стр.</i>		
Презентация доклада		5	
Качество ответов на поставленные вопросы		Не менее 15	

Оценка с учетом защиты			
Всего		100	
Шкала распределения баллов	менее 50 баллов – «неудовлетворительно»; от 51 до 75 баллов – «удовлетворительно»; от 76 до 90 баллов – «хорошо»; от 91 баллов – «отлично».		

7. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

На примере деятельности кредитного учреждения

Примерный план курсовой работы:

1. Организация банковских корреспондентских отношений и перспективы их совершенствования на примере конкретного банка

Содержание:

Введение

1. Сущность и классификация межбанковских корреспондентских отношений.
2. Правовые основы установления межбанковских корреспондентских отношений.
4. Виды операций и их учет по корреспондентским счетам.
4. Организация межбанковских корреспондентских отношений в КБ «***».
5. Перспективы развития межбанковских корреспондентских отношений в РФ.

Заключение

Список использованных источников

Приложения

2. Виды кредитных операций и кредитов.

Содержание:

Введение

1. Значение кредитных операций и классификация кредитов.
2. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита.
3. Динамика и структура кредитного портфеля.
4. Мероприятия по усовершенствованию кредитования юридических лиц.

Заключение

Список использованных источников

Приложения

3. Потребительское кредитование (обзор практики).

Содержание

Введение

1. Понятие потребительского кредита и его классификация.
2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам.
3. Виды потребительского кредитования в КБ «***»

5. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования

Заключение

Список использованных источников

4. Система гарантирования банковских вкладов граждан.

Содержание

1. Цели и принципы системы страхования вкладов физических лиц

2.. Правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов

3. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов

4. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам

5. Проблемы и перспективы развития системы страхования вкладов (Влияние ССВ на развитие банковского сектора России)

Заключение

Список использованных источников

Приложения

5. Значение собственного капитала банка и пути его увеличения.

Содержание

Введение

1. Понятие и структура собственного капитала банка.

2. Цели и функции банковского капитала.

3. Достаточность банковского капитала.

4. Значение уставного капитала в формировании собственных средств банка.

5. Проблемы и пути увеличения собственного капитала.

6.Международный опыт учета собственного капитала.

Заключение

Список использованных источников

Приложения

6.Способы обеспечения возвратности кредитов

Содержание:

Введение

1 Понятие формы обеспечения возвратности кредита

2 Залог как основа обеспечения кредита

3 Банковская гарантия и поручительство

4 Уступка требований (цессия) и передача права собственности

5 Кредитная политика КБ «***»

Заключение

Список использованных источников

Приложения

7. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка

Содержание:

- Введение
- 1 Понятие и критерии кредитоспособности клиента банка
- 2 Характеристика методов оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка
- 3. Порядок определения кредитоспособности и платежеспособности в КБ «***»
- 4 Методы, используемые зарубежными банками при оценке кредитоспособности заемщиков
- 5. Проблемы и перспективы в методиках оценки кредитоспособности заемщиков
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

8. Кредитная политика банка

Содержание

Введение

- 1. Значение и основное содержание кредитной политики банка
- 2. Основные направления развития и реализации кредитной политики банка
- 3. Особенности формирования кредитной политики в КБ «***»
- 4. Основные направления совершенствования кредитной политики банка

Заключение

Список использованных источников

Приложения

9. Международная финансовая отчетность: методика составления финансовой отчетности по МСФО

Содержание

Введение

- 2. Теоретические основы МСФО коммерческого банка
- 3. Назначение финансовой отчетности и основные различия российской и западной практики ведения учета
- 4. Методика составления финансовой отчетности или методы?
- 5. Организация составления и представления финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Заключение

Список использованных источников

Приложения

10. Анализ финансовой отчетности коммерческих банков по международным и российским стандартам

Содержание:

Введение

1. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО

2. МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»

3. Методика анализа финансовой отчетности по российским стандартам

4. Методика анализа финансовой отчетности по МСФО

5. Перспективы применения российской банковской системой МСФО

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Тематика курсовых работ по направлениям

Организация деятельности Центрального банка

1. Банк России, его компетенция и структура
2. Роль Банка России в организации системы платежей и расчетов
3. Денежно-кредитное регулирование Банком России
4. Банковское регулирование и надзор
5. Валютное регулирование и валютный контроль
6. Деятельность Центрального банка в сфере государственных финансов.
7. Рефинансирование кредитных организаций
8. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
9. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
10. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
11. Резервные требования Банка России к банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
12. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
13. Состояние и перспективы развития платежной системы в России
14. Антикризисное управление в банковской сфере: технологии и перспективы.
15. Реструктуризация банковской системы России: содержание, решения и проблемы.
16. Реструктуризация банковской системы и проблемы антикризисного управления в реальном секторе экономики России.
17. Иностранные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.

Организация деятельности коммерческого банка

1. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
2. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
3. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы
4. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.

5. Виды кредитных операций и кредитов.
6. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
7. Система гарантирования банковских вкладов граждан.
8. Значение собственного капитала банка и пути его увеличения.
9. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
10. Регулирование рисков банков, связанных с отношениями собственности и управлением.
11. Регулирование достаточности капитала коммерческого банка.
12. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).
13. Высшие органы управления банком и организация эффективного взаимодействия между ними.
14. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.
15. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
16. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
17. Способы обеспечения возвратности кредитов.
18. Виды залога и оформление залоговых обязательств.
19. Отраслевой анализ клиентуры для целей кредитования (деловой цикл, структура капитала, рентабельность, цикл развития отрасли, оценка положения и перспектив предприятия).
20. Бизнес-диагностика заемщика.
21. Кредитная политика банка.
22. Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности.
23. Процедура банковского кредитования (принципы и назначение, заключение кредитного договора, проверка информации о заемщике, оценка способности вернуть кредит, проверка гарантии и обеспечение залогом, принятие решения кредитным комитетом).
24. Организация банковского кредитования (кредитное подразделение банка, его структура и функции, координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации).
25. Определение лимита кредитования заемщика.
26. Внутрибанковское регламентирование кредитного процесса и управления им.
27. Межбанковское кредитование и оценка кредитных рисков на рынке межбанковских кредитов.
28. Определение лимитов рисков и установление кредитных рейтингов (отдельного заемщика, отрасли, региона).
29. Проблемные кредиты (анализ и управление, методы разрешения).
30. Техничко-экономическое обоснование кредита.
31. Репутация заемщика в системе оценки его кредитоспособности.
32. Организация кредитного процесса (кредитная политика, организация кредитного подразделения, определение кредитных лимитов, оценка кредитных заявок, определение цены кредита, санкционирование кредитов, контроль за кредитными рисками и т.д.).
33. Цена банковского кредита и оценка эффективности кредитования.
34. Гарантия и поручительство в банковском кредитовании.
35. Инструментарий кредитного процесса (порядки, регламенты, правила, положения, инструкции и т.д.).
36. Банковское кредитование под залог имущества.
37. Потребительское кредитование (обзор практики).

38. Контроль за кредитным процессом в банке: задачи, содержание, организация.
39. Организация банковских корреспондентских отношений и перспективы их совершенствования на примере конкретного банка
40. Расчеты и платежи банков через РКЦ Банка России.
41. Расчеты и платежи банков через корреспондентские счета в других банках.
42. Межбанковский клиринг (отечественный и/или зарубежный опыт).
43. Положительный имидж банка: значение, пути создания.
44. Процесс управления банком: составные части.
45. Собственные и привлеченные ресурсы банка, источники и пути их увеличения.
46. Организация и техника работы иностранных коммерческих банков (на примере развитых зарубежных стран)

Учет и операционная деятельность в банках

1. Организация бухгалтерского учета в коммерческом банке
2. Особенности учетной политики кредитной организации.
3. Учет кредитных операций
4. Учет операций с ценными бумагами, эмитируемых банком
5. Порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)
6. Организация и учет кассовых операций
7. Организация и учет безналичных расчетов банка
8. Учёт имущества банка
9. Учет собственного капитала банка
10. Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка
11. Учет операций в иностранной валюте
12. Банковская отчетность: содержание и структура
13. Банковский баланс и принципы его составления.

Банковское законодательство

1. Правовое обеспечение банковской деятельности и банковской системы РФ
2. Правовой статус Банка России и компетенция его органов управления
3. Банк России как эмиссионный центр и орган регулирования и надзора
4. Правовое регулирование банковской деятельности
5. Понятие кредитных организаций, регистрация и лицензирование их деятельности
6. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций
7. Правовое обеспечение банковских операций и сделок
8. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации
9. Валютный контроль и ответственность за нарушение валютного законодательства

Международные валютно-кредитные отношения

1. Эволюция мировой валютной системы и современные валютные проблемы.
2. Платёжный баланс: структура, содержание и роль в оценке экономического положения страны.

3. Международные расчеты и их формы.
4. Мировые финансовые рынки в условиях глобализации. Мировые рынки золота.
5. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Российской Федерации.

Банки и МСФО

1. Основные принципы МСФО, различия между МСФО и российскими правилами бухгалтерского учета и составления отчетности
2. Структура и краткая характеристика МСФО, применимых к финансовым институтам
3. Международная финансовая отчетность: методика составления финансовой отчетности по МСФО
4. Анализ финансовой отчетности коммерческих банков по международным и российским стандартам
5. Доходы и расходы коммерческих банков по международным стандартам финансовой отчетности

Оценка активов банка

1. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.
2. Оценка рыночной стоимости коммерческого банка
3. Оценка структуры и качества банковских активов
4. Бухгалтерская и экономическая модели анализа банковской эффективности
5. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков

Информационные банковские технологии

1. Автоматизация межбанковских расчетов
2. Платежные системы с использованием пластиковых карт
3. Системы удаленного банковского обслуживания (СУБО)
4. Интернет-технологии в банках
5. Автоматизация аналитического и синтетического учета в банке.
6. Автоматизация операций по предоставлению кредита физическим и юридическим лицам.
7. Автоматизация операционной деятельности в банке.

Банковский надзор, инспектирование и аудит

1. Организация банковского надзора (зарубежный опыт)
2. Этапы и содержание банковского надзора в России

3. Дискуссионные вопросы сущности банковского надзора: разграничение полномочий.
4. Инспектирование деятельности кредитных организаций: организация и процедура проведения.
5. Правовое регулирование банковских групп и банковских холдингов.
6. Договоры банковского счета и банковского вклада: понятие и юридическая природа договоров.
7. Взаимоотношение Банка России и кредитных организаций.
8. Понятие кредитных организаций, регистрация и рецензирование и деятельности
9. Аудит банков: сущность, необходимость, значение.
10. Организация внешнего банковского аудита. Технология аудиторской проверки кредитной организации.
11. Организация системы внутреннего контроля в банке.

Банковский менеджмент

1. Бизнес-планирование в коммерческом банке
2. Управление ресурсной базой коммерческого банка.
3. Оценка достаточности собственного капитала банка.
4. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка
5. Банковский маркетинг: сущность и технологии.
6. Организация оперативного управления деятельностью банка.
7. Планирование и его роль в деятельности банка.
8. Особенности организации внутреннего контроля в банке.
9. Информационное обеспечение банковской деятельности.
10. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации.
11. Кредитный риск, современная трактовка и методы управления.
12. Управление процентной маржой коммерческого банка
13. Оценка банком кредитоспособности крупных и средних предприятий.
14. Оценка банком кредитоспособности мелких предприятий.
15. Оценка банком кредитоспособности физических лиц.
16. Управление ликвидностью коммерческого банка
17. Управление валютным риском
18. Ликвидность и платежеспособность банка и управление ими
19. Управление рыночными рисками
20. Технологии управления персоналом банка.
21. Система риск-менеджмент в рамках оперативного управления активами и пассивами банка.
22. Критерии оценки финансового состояния кредитных организаций, применяемые Банком России.
23. Банковские риски и способы управления ими.
24. Методы оценки финансового состояния коммерческого банка.
25. Формирование и использование прибыли банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс РФ. Ч. 1. – М. : ИНФРА-М, 2022.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон от 27.02.2002 // Вестник Банка России. – 2023. – № 65 (573).

3. Положение Банка России от 04.07.2023 N 646-П (ред. от 30.06.2020) "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"
4. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"
5. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / – М. : ЛОГОС, 2022.
6. Купчинский, В.А. Система управления ресурсами банков / В.А. Купчинский, А.С. Улинич. – М. : Экзамен, 2021.
7. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. – М. : Финансы и статистика, 2020
8. Роуз, П.С. Банковский менеджмент / П.С. Роуз. – М. : Дело, 2017.
9. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции – М. : ИПЦ «Вазар», 2022.
10. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2019.
11. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М. : Финансы и статистика, 2021.
12. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – М. : Экономистъ, 2023.
13. Основы банковской деятельности (банковское дело) / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М. : ИНФРА-М; Весь мир, 2022.
14. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Юристъ, 2023.
15. Куницына, Н.Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке / Н.Н. Куницына, Л.И. Ушвицкий, А.В. Малеева // Финансы и статистика. – 2022.
16. Образовательный портал www.economicus.ru.
17. Официальный сайт Банка России www.cbr.ru.