

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ТГПУ)

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета



«20» _____ 2012 года

ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

СД.08.6 Экономический практикум по решению задач

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Целью данной дисциплины является закрепление теоретического материала по курсу «Банковское дело», «Страхование», получение практических навыков проведения необходимых расчетов по основным банковским и страховым операциям.

1.2. Задачи дисциплины:

изучение банковских продуктов;
расчеты величины процентов по основным банковским операциям (кредиты, депозиты);
изучение специфики обязательных и добровольных видов страхования;
изучение структуры страхового тарифа.

2. Требования к уровню освоения содержания дисциплины.

В процессе изучения данной дисциплины студенты должны ознакомиться с общими вопросами практики работы банка и страховой компании, правовыми и экономическими основами деятельности, а также организацией и порядком оформления отдельных банковских и страховых операций.

3. Объём дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8	9		
Общая трудоемкость дисциплины	100	60	40		
Аудиторные занятия	60	34	26		
Лекции					
Практические занятия (ПЗ)	60	34	26		
Семинары (С)					
Лабораторные работы (ЛР)					
И (или) другие виды аудиторных занятий					
Самостоятельная работа	40	26	14		
Курсовая работа					
Расчетно-графические работы					
Реферат					
И (или) другие виды самостоятельной работы					
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	зачет	зачет	зачет		

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		6	7		
Общая трудоемкость дисциплины	120	60	60		
Аудиторные занятия	12	6	6		
Лекции					
Практические занятия (ПЗ)	12	6	6		
Семинары (С)					
Лабораторные работы (ЛР)					
И (или) другие виды аудиторных занятий					
Самостоятельная работа	108	54	54		
Курсовая работа					
Расчетно-графические работы					
Реферат					
И (или) другие виды самостоятельной работы					
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	зачет	зачет	зачет		

4. Содержание дисциплины.

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (Тематический план).

№ п/п	Раздел дисциплины	Лекции	Практические занятия или семинары	Лабораторные занятия
8 семестр				
1.	Активы и пассивы коммерческого банка		2	
2.	Депозитные операции коммерческого банка.		4	
3.	Аннуитетный и дифференцированный платеж по кредиту		4	
4.	Андеррайтинг в банковском деле		2	
5.	Оценка платежеспособности заемщика		2	
6.	Овердрафт		1	
7.	Особенности ипотечного кредитования		3	
8.	Страхование: общее понятие, виды		4	
9.	Структура страхового тарифа		2	
10.	Андеррайтинг в страховании		2	
11.	Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств		2	
12.	Особенности добровольных видов страхования		6	
	Всего (8 семестр)		34	
13.	Кредиты Центрального Банка России		4	
14.	Операции по созданию обязательных резервов Коммерческих банков		2	
15.	Экономические нормативы ликвидности коммерческого банка		2	
16.	Доходы и расходы коммерческого банка		4	
17.	Венчурное кредитование		2	
18.	Лизинговые операции		2	
19.	Факторинговые операции		2	
20.	Ценные бумаги коммерческого банка		4	
21.	Операции с драгоценными металлами		2	
22.	Паевые инвестиционные фонды		2	
	Всего (9 семестр)		26	
	Всего		60	

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Активы и пассивы коммерческого банка.

Понятие активов и пассивов коммерческого банка. Активные банковские операции. Пассивные банковские операции. Баланс активов и пассивов банка.

Тема 2. Депозитные операции коммерческого банка.

Понятие депозитных операций. Расчет дохода по депозитным операциям. Капитализация процентов.

Тема 3. Аннуитетный и дифференцированный платеж по кредиту.

Понятие аннуитетного платежа. Понятие дифференцированного платежа. Отличия и особенности аннуитетного и дифференцированного платежа. Расчет дифференцированного платежа по кредиту. Расчет дифференцированного платежа по кредиту.

Тема 4. Андеррайтинг в банковском деле.

Понятие андеррайтинга в банковском деле. Особенности андеррайтинга.

Тема 5. Оценка платежеспособности заемщика.

Общее понятие оценки платежеспособности. Анализ платежеспособности. Различные подходы к оценке платежеспособности. Долговая нагрузка.

Тема 6. Овердрафт.

Понятие и особенности овердрафта.

Тема 7. Особенности ипотечного кредитования.

Понятие ипотечного кредитования. Законодательная база. Налоговые льготы. Этапы и особенности ипотечного кредитования. Рефинансирование ипотечного портфеля.

Тема 8. Страхование: общее понятие, виды.

Общее понятие о страховании. Основные термины, используемые в страховании. Добровольные и обязательные виды страхования (имущество, ответственность, личное страхование).

Тема 9. Структура страхового тарифа.

Нетто-ставка. Брутто-ставка. Комиссионное вознаграждение. РВД.

Тема 10. Андеррайтинг в страховании.

Особенности андеррайтинга при расчете страхового тарифа. Поправочные коэффициенты.

Тема 11. Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Законодательная база. Страховые риски. Страховая сумма. Расчет страховой премии. Особенности ОСАГО. Практика страховых выплат.

Тема 12. Особенности добровольных видов страхования.

Добровольные виды страхования. Страхование движимого, недвижимого имущества. Страхование ответственности физических и юридических лиц. Личные виды страхования. Страхование в пользу банка.

Тема 13. Кредиты Центрального Банка России.

Кредитная операция репо. Вексельные кредиты. Внутридневные (расчетные) кредиты. Условия предоставления и погашения внутридневного кредита. Условия предоставления и погашения ломбардного кредита.

Тема 14. Операции по созданию обязательных резервов Коммерческих банков.

Фонды обязательных резервов как инструмент денежно-кредитного регулирования. Определение размеров фондов обязательных резервов.

Тема 15. Экономические нормативы ликвидности коммерческого банка.

Методика расчета и оценки состояния экономических нормативов ликвидности коммерческих банков, предусмотренная инструкцией №1 ЦБРФ.

Тема 16. Доходы и расходы коммерческого банка.

Структура доходов и расходов банка, качественная оценка уровня доходности на основе структурного анализа. Критерии классификации доходов и расходов.

Тема 17. Венчурное кредитование.

Объекты венчурного кредитования, и его особенности.

Тема 18. Лизинговые операции.

Основные виды лизинга. Методика расчета арендных платежей по оперативному и финансовому лизингу.

Тема 19. Факторинговые операции.

Особенности и виды факторинга. Методика расчета авансовых платежей. Виды факторингового риска и способы их минимизации.

Тема 20. Ценные бумаги коммерческого банка.

Работа коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Выпуск и обращение ценных бумаг коммерческих банков.

Тема 21. Операции с драгоценными металлами.

Понятие металлических счетов. Металлические счета, как альтернатива депозитам.

Тема 22. Паевые инвестиционные фонды.

Преимущества паевых инвестиционных фондов. Недостатки паевых инвестиционных фондов. Ожидаемая доходность паевых инвестиционных фондов. Виды паевых инвестиционных фондов и структура их активов

5. Лабораторный практикум. - не предусмотрен.

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

6.1. Рекомендуемая литература

а) основная литература:

1. Кузнецов Н.Г. Финансы и кредит: учебник для вузов./ Т. Ф. Романова, О. Б. Иванова, С. Н. Рукина и др. ; под ред. Н. Г. Кузнецова и др. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2010.- 443 с.
2. Федорова Т.А. Страхование: учебник для вузов./ А. П. Архипов, С. Б. Богоявленкий, Л. И. Бородкина и др. ; под ред. Т. А. Федоровой.-3-е изд., перераб. и доп.- М.:Магистр,2009.- 1005с.

б) дополнительная литература

1. Адиебеков, М. Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет / М. Г. Адиебеков. - М. : Консалт-Банкир, 2004.- 180 с.
2. Березина, М. П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики / М. П. Березина. – М. : Консалт-Банкир, 2002.- 296 с.
3. Валенцова, Н. И. Сборник задач по банковскому делу: Операции коммерческого банка / Н. И. Валенцова, И. Д. Мамонова, З. Г. Ширинская ; под ред. Н. И. Валенцовой. - М. : Финансы и статистика, 2007. – 272 с.
4. Голубович, А. Д. Гарантии и аккредитивы в современной банковской практике : учебник для высших финансовых школ и колледжей / А. Д. Голубович. – М.: Менатеп – Информ, 2004. - 266 с.
5. Иванов, В. В. Анализ надежности банка / В. В. Иванов. – М. : Русская деловая литература, 2005. - 315 с.
6. Скамай, Л. Г. Страхование дело: учебное пособие для вузов/Л. Г. Скамай ; МО РФ, Государственный университет управления.-2-е изд., доп. и перераб.-М.:ИНФРА-М,2010.-323с.
7. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк: Управление и операции / В. М. Усоскин. – М. : Инфра-М, 2004. – 320 с.
8. Бувевич, С. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие и практикум / С. Бувевич. – М. : Экономистъ, 2006. – 240 с.

6.2. Средства обеспечения освоения дисциплины

Бланки основных банковских документов.

Бланки основных страховых документов.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.

Библиотечный фонд ТГПУ, компьютерный класс с выходом в Интернет.

Микрокалькуляторы и другая вычислительная техника.

8. Методические рекомендации и указания по организации изучения дисциплины.

8.1. Методические рекомендации преподавателю

Дисциплина «Экономический практикум по решению задач» принадлежит к дисциплинам специализации 060710 - « Экономика и право» по специальности 060700 -«Национальная экономика» (квалификация – экономист). Данная дисциплина изучается на старших курсах в 8-м и 9-м семестрах и опирается на знания, приобретенные студентами в процессе изучения экономических курсов.

Целью данной дисциплины является закрепление теоретического материала по курсу «Банки и банковское дело», «Страховое дело», получение практических навыков проведения необходимых расчетов по основным банковским и страховым операциям.

Курс состоит из практической части, которая предполагает решение задач и изучение структуры ресурсов коммерческого банка; расчеты величины процентов по всем основным видам кредита и депозитам, расчет страхового тарифа по различным видам страхования.

В процессе изучения данной дисциплины студенты должны:

ознакомиться с общими вопросами практики работы банка и страховой компании, правовыми и экономическими основами деятельности, а также организацией и порядком оформления отдельных банковских и страховых операций;

Оценка знаний предполагает проведение трех форм контроля: текущего - в процессе проведения занятий, промежуточного - во время контрольных срезов и итогового - в форме зачета.

8.2. Методические указания для студентов

Данная дисциплина изучается на старших курсах и опирается на знания, приобретенные на предыдущих курсах. Она предполагает развитие практических навыков по экономике, т.е. навыков решения задач, ответов на тестовые задания. Практикум привязывается к дисциплине «Банки и банковское дело», «Страховое дело» и дает возможность приобретения навыков проведения необходимых расчетов по основным банковским и страховым операциям.

Практикум включает только практическую часть. При изучении данной дисциплины необходимо студентам использовать знания и навыки, полученные ими при изучении дисциплины «Банки и банковское дело», «Страховое дело», которые используются в практической части при решении задач.

Организация изучения дисциплины включает в себя:

- работу на практических занятиях: ответы на теоретические вопросы, тестовые задания и решение задач;
- подготовку к практическим занятиям, для чего необходимо использовать рекомендуемую литературу;
- самостоятельную работу, предполагающую выполнение заданий, выдаваемых преподавателем по каждой теме практикума;
- посещение консультаций преподавателя в случае пропусков занятий, неуспеваемости или возникновения вопросов;
- сдачу зачета в конце курса по вопросам и задачам, выдаваемым преподавателем.

8.2.1. Темы, вынесенные для самостоятельного изучения

1. Структура ресурсов коммерческого банка.
2. Собственный капитал коммерческого банка.
3. Расчет норматива достаточности капитала.
4. Решение задач.
5. Оценка ресурсной базы коммерческого банка.
6. Факторы, определяющие тенденции в изменении структуры ресурсов КБ. Соответствие привлечения и размещения средств по срокам.
7. Доходность ресурсов, риск трансформации зависимость финансового положения банка от структуры ресурсов.
8. Расчет величины штрафов за нарушение порядка формирования фондов обязательных резервов.
9. Доходы и расходы коммерческого банка.
10. Расчет суммы дисконта по векселю, реальная процентная ставка.
11. Экономические нормативы ликвидности коммерческого банка.
12. Структурный анализ доходов на основе их формы, вида банковской коммерции и степени стабильности.
13. Количественный анализ и оценка качества доходной базы банка.

14. Процентная маржа.
15. Кредит на покупку фирмы, покупку редкого производства, освоение производства новых изделий.
16. Факторинговые операции
17. Принцип ускоренной амортизации.
18. Порядок расчета стоимости драгоценный металлов и драгоценных камней.
19. Валютные операции спот.
20. Функции курсового маклера

8.2.2. Примерный перечень вопросов к зачету (8 семестр).

1. Понятие капитализации процентов.
2. Понятие дифференцированного платежа.
3. Понятие аннуитетного платежа.
4. Оценка платежеспособности заемщика.
5. Особенности привлечения созаемщика по кредитному договору.
6. Понятие и особенности ипотечного кредитования.
7. Особенности андеррайтинга в банковском деле.
8. Структура ежемесячного платежа по кредиту.
9. Особенности скоринговой и стандартной системы принятия решения о выдаче кредита.
10. Вклад. Пример расчета процентов.
11. Структура страхового тарифа.
12. Имущественные виды страхования.
13. Выгодоприобретатель в договоре страхования.
14. Структура страхового тарифа по ОСАГО.
15. Понятия и отличия страховой суммы и страховой стоимости.
16. Поправочные коэффициенты, используемые при расчете страхового тарифа.
17. Особенности страхования от несчастного случая.
18. Способы удорожания кредита.

8.2.3. Примерный перечень вопросов к зачету (9 семестр).

1. Понятие кредитной операции репо.
2. Понятие и особенности вексельных кредитов.
3. Внутридневные (расчетные) кредиты. Условия предоставления и погашения внутридневого кредита. Условия предоставления и погашения внутридневого кредита.
4. Ломбардные кредиты - условия предоставления и погашения.
5. Фонды обязательных резервов как инструмент денежно-кредитного регулирования.
6. Определение размеров фондов обязательных резервов.
7. Методика расчета и оценки состояния экономических нормативов ликвидности коммерческих банков, предусмотренная инструкцией №1 ЦБРФ.
8. Структура доходов и расходов коммерческого банка.
9. Критерии классификации доходов и расходов коммерческого банка.
10. Венчурное кредитование и его особенности.
11. Понятие лизинга. Основные виды лизинга.
12. Методика расчета арендных платежей по оперативному и финансовому лизингу.
13. Понятие, особенности и виды факторинга.
14. Виды факторингового риска и способы их минимизации.
15. Выпуск и обращение ценных бумаг коммерческих банков.
16. Понятие и особенности металлических счетов.
17. Виды паевых инвестиционных фондов.
18. Структура активов паевых инвестиционных фондов.


Программа составлена в соответствии с Государственным образовательным стандартом
высшего профессионального образования по специальности
060700 (080103.65) «Национальная экономика»

Программу составили:
Ассистент кафедры ЭиМПЭ _____ Сулова О.В.


Программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и методики
преподавания экономики
Протокол № 1 от «20» января 2012г.

Зав. кафедрой _____  Ромахина И.А.

Программа учебной дисциплины одобрена методической комиссией факультета экономики и
управления ТГПУ

Председатель методической комиссии ФЭУ _____  Аникина В.Г.

Согласовано:

Декан факультета экономики и управления _____  Ромахина И.А.