

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**СТАНДАРТ ОРГАНИЗАЦИИ  
СИСТЕМА МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА КЫРГЫЗСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
УНИВЕРСИТЕТА ИМ. М. РЫСКУЛБЕКОВА**

**УТВЕРЖДЕНО**  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 год  
Председатель УМС

---

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС**

**По дисциплине:**

***«ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ В БАНКОВСКОЙ  
СФЕРЕ»***

*Для студентов высшего образования по направлению 580100 «Экономика»,  
профиль «Банковское дело»*

**Автор-разработчик: Батырканова Г.Дж.,  
кандидат экономических наук, и.о. доцента**

Рассмотрено и одобрено  
На заседании кафедры «Банковская деятельность и страхование»  
Протокол № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г.

**Бишкек – 2019**

## **СТРУКТУРА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Анкета дисциплины.....	3
2. Пояснительная записка .....	11
3. Программа учебного курса .....	12
4. Рабочая программа .....	16
5. Силлабус.....	32
6. Учебно-методические материалы .....	49
6.1. Конспект лекций.....	49
6.2. Задания для самостоятельной работы .....	151
6.3. Задания для практических занятий.....	153
6.4. Темы рефератов .....	156
6.5. Тестовые задания .....	157
6.6. Тематика курсовых работ.....	177-179
7. Вопросы для подготовки к экзамену .....	180
8. Литература .....	182
9. Глоссарий .....	183

## 1. Анкета дисциплины

Код дисциплины	
Название дисциплины	Планирование и прогнозирование в банковской сфере
Объем дисциплины в кредитах ECTS	4 кредита
Семестр и год обучения	8 семестр, 4/8
Цель дисциплины	<p>Основная цель дисциплины направлена на комплексное представление совокупных знаний по теоретическим аспектам банковского планирования и прогнозирования в сфере услуг.</p> <p>Дать информацию и ознакомить будущих специалистов с особенностями стратегического банковского менеджмента в банках второго уровня, а также стратегию банка. Раскрыть теоретические, методологические и практические основы, необходимые для эффективного управления банком</p> <p>Освоение дисциплины является обеспечение Правления Банка информацией для принятия управленческих решений, разработки стратегических планов и повышения конкурентоспособности Банка.</p> <p>Исходя из цели, в процессе изучения студентами дисциплины решаются следующие <b>задачи</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подготовка и предоставление Правлению Банка управленческой отчетности по финансовой деятельности Банка и рекомендаций по мероприятиям/способам повышения доходности и конкурентоспособности Банка;</li> <li>- планирование основных финансовых показателей работы Банка.</li> </ul>
Пререквизиты дисциплины	Деньги. Кредит. Банки. Банки и банковское дело. Банковские риски. Внебанковские финансово-кредитного учреждения. Страхование. Банковская деятельность. Денежно-кредитное регулирование
Постреквизиты дисциплины	Безопасность банковской деятельности. Инвестиционная политика коммерческих банков. Современные банковские продукты. Банковское право. Финансовая отчетность коммерческих банков
Результаты обучения дисциплины	<p><b>Знать:</b> ПК-1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- В области обеспечения менеджмента Банка информацией для принятия управленческих решений:</li> <li>- подготовку для Правления Банка периодической управленческой отчетности по финансовой деятельности Банка;</li> <li>- подготовка информационно-аналитических материалов, докладов, отчетов и иной информации о финансовом состоянии Банка для менеджмента Банка.</li> </ul>

- В области анализа и планирования основных финансовых показателей работы Банка, прогноза финансовых результатов Банка:
- современные подходы к организации внутреннего контроля в банке;
- условия долгосрочного функционирования банка как прибыльной организации;
- перспективы дальнейшего развития банковского менеджмента в условиях глобализации мировой экономики;

#### **Уметь ПК-5**

- рассчитать прогнозные доходы и расходы банка по различным видам банковских операций и услуг;
- подготовить экономическую документацию о совершенствовании системы стимулирования и мотивации персонала банка;
- оценить конкурентную позицию коммерческого банка на банковском рынке;
- оценить основные риски коммерческого банка;
- составить бизнес – план банка.

- анализировать показателей Банка и его филиалов, оценка эффективности деятельности и финансовых результатов Банка в целом;
- анализировать эффективности банковских операций, продуктов и услуг, предоставляемых Банком;
- моделирование и планирование основных финансовых показателей работы Банка, прогноз финансовых результатов Банка;
- участие в подготовке стратегического плана развития деятельности Банка совместно с другими структурными подразделениями Банка, долгосрочное и краткосрочное финансовое планирование;
- участие в общей плановой работе, в разработке перспективных и текущих оперативных планов развития Банка.

#### **Владеть ПК -8**

- методами прогнозирования и планирования в различных сферах банковской деятельности;
- знаниями в области законодательного регулирования банковской деятельности, инфраструктуры банковского рынка;
- методами финансово-банковских расчетов при планировании и прогнозировании;
- процедурами обоснования планов развития банка с обособленными подразделениями;
- методами сбора, обработки и анализа информации о рынке банковских операций и услуг для целей планирования и прогнозирования.

Методы оценивания	Устный опрос. Письменный опрос. Тестовые задания. Решение задач. Контрольные и экзаменационные вопросы.
Количество наименований используемой литературы (с указанием двух-трех основных)	<p><b>Основная:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковский менеджмент. 4-е изд., перераб. и доп. Учебник. Гриф МО РФ. Гриф УМЦ "Профессиональный учебник". Гриф НИИ образования и науки. / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 319 с.</li> <li>2. Исаев, Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг / Р.А. Исаев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 622 с.</li> <li>3. Секерин, В.Д. Банковский менеджмент. Учебник / В.Д. Секерин, С.С. Голубев. - М.: Проспект, 2016. - 224 с.</li> <li>4. Бараненко, С.П. Банковский менеджмент: Учебно-методический комплекс / С.П. Бараненко. - М.: Элит, 2014. - 300 с.</li> <li>5. Горфинкель, В.Я. Банковский менеджмент / В.Я. Горфинкель. - М.: КноРус, 2011. - 560 с.</li> <li>6. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.</li> <li>7. Эриашвили, Н.Д. Банковский менеджмент: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с.</li> <li>8. Банковский менеджмент. 5-е изд., перераб. и доп. Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили.. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 327 с.</li> <li>9. Банковское дело. Управление и технологии. Учебник. 3-е изд. / под ред. А.М. Тавасиев. - М.: Юнити - Дана, 2012. - 664 с. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?">http:// biblioclub ru /index.php?</a></li> </ol> <p><b>дополнительная:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские риски: учебник / под ред. О.И.Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2013. — 296 с.</li> <li>2. Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н. Стратегическое планирование в коммерческих банках. М.:КНОРУС. 2013.</li> <li>3. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Ларионова И.В. Новые модели банковской деятельности в современной экономике. Монография. М.: КНОРУС, 2015.</li> <li>4. Лаврушин О.И., Варламова С.Б., Валенцева Н.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики. Монография. М.: КНОРУС, 2014.</li> </ol>

	5. Стивен Фрост. Настольная книга банковского аналитика. Деньги, риск и профессиональные приемы. М.: Баланс Бизнес Букс, 2006.
Использование ТСО	<ul style="list-style-type: none"> <li>• проектор;</li> <li>• компьютеры с доступом в Интернет;</li> <li>• справочно-информационные системы;</li> <li>• учебники, учебно-методические издания, научные труды по экономике;</li> <li>• нормативные документы, регламентирующие деятельность ВУЗа и его структурных подразделений;</li> <li>• нормативно-правовые акты;</li> <li>• научно – методические материалы и др.</li> </ul>
Исследовательские/лабораторные работы	Проводить необходимые исследования, наблюдения, расчеты, сбор и обработку материалов.
ФИО преподавателя	Батырканова Гульнара Джээнбековна

## 2. Пояснительная записка

Учебно – методический комплекс по курсу «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» составлен в соответствии с Требованиями к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки бакалавра и дипломированного специалиста» Государственного образовательного стандарта, утвержденного Министерством образования и науки Кыргызской Республики.

Банк является универсальным кредитным учреждением, осуществляет все предусмотренные выданными лицензиями операции. Основными видами деятельности банка являются: предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению на территории КР, операции на финансовых рынках и управление активами, а также планирование в банковской сфере.

Под планированием деятельности банка следует понимать формирование (уточнение, пересмотр) политик банка на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации, в форме составления обобщающего концептуального документа (документов), трактующего деятельность банка по отдельным ее направлениям.

Изучение дисциплины «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» предполагает проведение лекционных занятий со студентами, практических занятий по утвержденному плану. Также освоение данной дисциплины допускает написание рефератов по предложенной преподавателем тематике докладов.

Текущим видом контроля знаний студентов являются опросы в процессе проведения практических занятий и тестовые опросы. По итогам семестра предусматривается сдача экзамена.

УМК состоит из рабочей программы, курса. В данном УМК даны тексты лекции, задания для самостоятельной работы, вопросы для подготовки к экзамену, темы рефератов и контрольных вопросов. Методическое, материально-техническое и информационное обеспечение отвечают современным требованиям системы высшего образования.

Лекции имеют своей целью дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине, сконцентрировать внимание студентов на наиболее важных, узловых вопросах.

Целью семинарских занятий является закрепление полученных в ходе лекций, а также в самостоятельные работы над учебной и специальной литературой, знаний и умений. Особо обращаем внимание на умение студентов проявлять элементы творчества в процессе самостоятельной работы, применять полученные знания при решении ситуационных задач.

Дисциплина занимает важное место среди учебных дисциплин, формирующих специалистов высшей классификации для финансово-банковской системы.

Данный курс является базовой теоретической дисциплиной, которая в значительной мере развивает, концентрирует и углубляет знания, полученные студентами экономического профиля при изучении экономической науки.

Предметом курса являются основные закономерности и тенденции функционирования банков, а также принципы организации современной банковской, кредитной и валютной системы.



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. М  
РЫСКУЛБЕКОВА**

**Кафедра: Банковская деятельность и страхование**

**ПРОГРАММА**

**Курса ««Планирование и прогнозирование в банковской сфере»»**

По направлению: 580100 «Экономика», профиль «Банковская деятельность»

**Бишкек 2019**

Программа составлена: Батыркановой Гульнарой Джээнбековной

Одобрено учебно-методическим советом  
Кыргызского экономического университета  
им. М. Рыскулбекова

### **3. Программа учебного курса**

#### **Тема: Планирование и прогнозирование: понятие и сущность. Основные методы планирования в банке**

Содержание стратегического плана банка. Необходимость соответствия текущих планов принятой стратегии. Этапы разработки банковской стратегии. Понятие миссии банка. Требования, предъявляемые к миссии банка. Видение банка, его связь с миссией. Анализ внешней и внутренней среды. Понятие значимой мировой экономической среды для конкретного банка. Понятие внешней значимой среды страны, ее факторы. Приемы маркетингового анализа факторов внешней среды. Бенчмаркинг. Бюджетирование, виды бюджетов банка

#### **Тема: Прогнозирование деятельности банка .Методы прогнозирования деятельности банка**

Прогнозирование деятельности банка. Методы прогнозирования деятельности банка  
Стратегия развития банка как инструмент банковского стратегического менеджмента. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка. Структурирование бизнеса банка для реализации финансовых целей.

#### **Тема: Бизнес- планирование банковской деятельности. Бизнес- план банка: структура и содержание**

Нормативная база бизнес - планирования в коммерческом банке. Понятие бизнес – плана банка. Период бизнес – планирования. Случаи обязательного представления бизнес – плана в НБКР. Требования, предъявляемые к бизнес-плану банка, направляемому в надзорный орган. Сведения, подлежащие обязательному включению в бизнес – план банка. Характеристика разделов бизнес-плана банка: цели, задачи и рыночная политика кредитной организации; влияние внешних условий на деятельность банка; описание основных параметров активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов; управление рисками; оценка соблюдения экономических нормативов и обязательных резервных требований; характеристика клиентской базы; развитие сети филиалов; участие в банковских группах и банковских холдингах; информация о системе управления; сведения об обеспеченности деятельности банка. Финансовый план банка, содержание, порядок составления.

#### **Тема: Финансовый план и финансовая стратегия банка. Прогнозирование рынков: финансовых и капитала.**

Понятие банковского капитала. Собственные средства (капитал) и собственные ресурсы коммерческого банка. Нормативная база определения собственных средств (капитала) банка. Элементы банковского капитала. Основной капитал, его составляющие. Характеристика составляющих дополнительного капитала банка. Соотношение между основным и дополнительным капиталом. Субординированные кредиты (займы), их характеристика, роль в формировании банковского капитала. Остаточная стоимость субординированных кредитов (займов), порядок ее расчета. Имобилизация капитала, характеристика ее элементов. Понятие управления капиталом банка. Объекты управления капиталом. Внутренние и внешние источники прироста банковского капитала, их характеристика. Факторы, определяющие выбор источников укрепления капитальной базы. Выпуск банком акций для увеличения капитала

#### **Тема: Этапы прогнозирования деятельности банка. Виды прогнозов рынка банковских продуктов и услуг.**

Теория структуры капитала банковской организации. Стоимость капитала. Понятие депозитной политики коммерческого банка. Факторы, определяющие депозитную политику банка, и характеристика. Требование документального оформления депозитной политики. Инструменты

депозитной политики, их характеристика. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок по депозитам коммерческого банка. Анализ депозитного портфеля банка. Оценка эффективности принятой депозитной политики.

**Тема: Прогнозирование конкурентной среды банка. Сегментация конкурентов коммерческого банка**

Современные методы сбалансированного управления активами и пассивами банка. Проблема соотношения риска, доходности и ликвидности в банковской деятельности. Управление дисбалансами: методы ГЭП-анализа и дюрации.

Риск неликвидности баланса банка. Методы анализа и регулирования ликвидности банка.

Кредитный риск. Компоненты кредитного риска. Подходы к оценке кредитного риска согласно международным рекомендациям. Требования НБКР к управлению кредитными рисками.

**Тема: Стратегическое планирование в коммерческом банке. Методы стратегического планирования в коммерческом банке**

Понятие стратегического плана банка, необходимость его составления. Понятие стратегических целей банка. Иерархия стратегических целей банка со сложной организационной структурой. Содержание стратегического плана банка. Необходимость соответствия текущих планов принятой стратегии.

**Тема: Этапы стратегического планирования в банке. Стратегия развития коммерческого банка.**

Этапы разработки банковской стратегии. Понятие миссии банка. Требования, предъявляемые к миссии банка. Видение банка, его связь с миссией. Анализ внешней и внутренней среды. Понятие значимой мировой экономической среды для конкретного банка. Понятие внешней значимой среды страны, ее факторы. Приемы маркетингового анализа факторов внешней среды. Бенчмаркинг. Бюджетирование, виды бюджетов банка. Методы планирования бюджетов банка, преимущества и недостатки каждого метода

**Тема: Оперативное планирование в банке. Этапы оперативного планирования в банке**

Нормативная база оперативного планирования в коммерческом банке. Понятие оперативного – плана банка. Период оперативного – планирования. Случаи обязательного представления – плана в НБКР. Требования, предъявляемые к плану банка, направляемому в надзорный орган. Сведения, подлежащие обязательному включению в оперативный план банка.

**Тема: Контроль и анализ выполнения оперативного плана. Финансово-экономическое планирование.**

Характеристика разделов бизнес-плана банка: цели, задачи и рыночная политика кредитной организации; влияние внешних условий на деятельность банка; описание основных параметров активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов; управление рисками; оценка соблюдения экономических нормативов и обязательных резервных требований; характеристика клиентской базы; развитие сети филиалов; участие в банковских группах и банковских холдингах; информация о системе управления; сведения об обеспеченности деятельности банка.

**Тема: Финансовый план – инструмент выполнения финансовой стратегии. Методики финансово-экономического планирования.**

Финансовый план банка, содержание, порядок составления. Характеристика разделов фин-плана банка: цели, задачи и рыночная политика кредитной организации; влияние внешних условий на

деятельность банка; описание основных параметров активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов; управление рисками; оценка соблюдения экономических нормативов и обязательных резервных требований; характеристика клиентской базы; развитие сети филиалов; участие в банковских группах и банковских холдингах; информация о системе управления; сведения об обеспеченности деятельности банка.

**Тема: Этапы финансово-экономического планирования. Составляющие части стратегии развития банка**

Этапы разработки финансово-экономического плана. Понятие миссии банка. Требования, предъявляемые к финансово-экономическому планированию в банке. Видение банка, его связь с миссией. Анализ внешней и внутренней среды. Понятие значимой мировой экономической среды для конкретного банка. Понятие внешней значимой среды страны, ее факторы. Приемы маркетингового анализа факторов внешней среды.

**Тема: Технологии реализации стратегии на основе систем сбалансированных показателей. Принципы разработки КРІ**

Состав прибыли банка. Расчет чистой прибыли банка. Направления использования прибыли банка. Оценка степени выполнения плана по прибыли. Анализ источников формирования прибыли. Анализ факторов, влияющих на прибыль. Показатели, рассчитываемые для оценки прибыльности деятельности банка. Анализ факторов, влияющих на рентабельность банка. Процентная политика банка, ее характеристика, роль в управлении доходностью и прибыльностью банка.

**Тема: Принципы эффективного управления банковским бизнесом. Организация работ по разработке и внедрению КРІ.**

Доходы банка, их источники. Группировка банковских доходов с целью анализа. Факторы, влияющие на доходы банка. Анализ выполнения плана банка по доходам. Мероприятия по увеличению банковских доходов. Расходы банка. Группировка банковских расходов с целью анализа. Факторы, влияющие на расходы банка. Анализ выполнения плана по расходам. Разработка мероприятий по сокращению банковских расходов. Стратегия распределения затрат и капитала. Трансфертное ценообразование.

**Тема: Требования НБКР к процессам планирования и прогнозирования в коммерческих банках (4ч.)**

Под планированием деятельности банка следует понимать формулирование (уточнение, пересмотр) политик банка на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации, в форме составления обобщающего концептуального документа (документов), трактующего деятельность банка по отдельным ее направлениям. Планирование должно распространяться на все объекты банковского управления, т.е. на все сферы деятельности банка, на все осуществляющиеся в нем процессы или отношения либо на те из них, в отношении которых необходимость в планировании признана более настоятельной. При этом продолжительность планового периода не имеет жестких ограничений и может определяться каждым банком самостоятельно.

**КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**им. М.РЫСКУЛБЕКОВА**

**Кафедра «Банковская деятельность и страхование»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

По дисциплине:

**«Планирование и прогнозирование в банковской сфере»**

*для студентов высшего образования по направлению 580100 «Экономика»,*

*профиль «Банковское дело», «Финансы и кредит»*

**Распределение учебного времени**

Всего   5   кредитов

Курс   4  

Семестр   8  

Количество рубежных контролей (РК)   3  

СРС   36   часов

Экзамен   7   семестр

Всего аудиторных часов   60  

Всего внеаудиторных часов   24  

Общая трудоемкость   120   часов

**Бишкек-2019**

Рабочая программа составлена на основании \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

/документ кем и когда выдан/

Рабочую программу разработала  
к.э.н., и.о. доцента

\_\_\_\_\_  
/подпись/ Батырканова Г.Дж.

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА  
заседании кафедры «Банковская деятельность и страхование»  
протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

Зав. кафедрой «Банковская деятельность и страхование»  
к.э.н., доцент КЭУ

\_\_\_\_\_  
/подпись/

**Требования к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки бакалавра и дипломированного специалиста по циклу «Банковская деятельность».**

### **Планирование и прогнозирование в банковской сфере.**

Дисциплина «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» занимает важное место среди учебных дисциплин формирующих специалистов высшей квалификации для финансово-банковской системы.

Данный курс является базовой теоретической дисциплиной, которая в значительной мере развивает, конкретизирует и углубляет знания, полученные студентами экономического профиля при изучении экономической теории.

#### **Цели и задачи дисциплины**

Целью изучения дисциплины является приобретения знаний об планирование и прогнозирование деятельностью коммерческого банка, включая его организацию, управление операциями банка и управление персоналом.

Предметом курса являются основные закономерности и тенденции функционирования денег, кредита и банков, а также принципы организации современной денежно-кредитной и валютной системы.

#### **Задачи курса:**

Исходя из цели, в процессе изучения студентами дисциплины решаются следующие задачи:

- изучение экономико-правовых основ управления банком в КР;
- формирование у студентов профессиональных компетенций в области теоретических основ планирование и прогнозирование, а также управления банком в современных условиях;
- освоение навыков применения финансово-банковских расчетов при планировании и анализе в сфере банковской деятельности;
- формирование компетенции в разработке планов и прогнозов банковской политики развития.
- формирование у будущих специалистов теоретических знаний о сущности прогнозирования и планирования;
- изучение элементов оперативных планов, стратегических планов, бизнес-планов;
- выявление тенденций изменения оперативных планов, стратегических планов, бизнес-планов;
- обобщение положительного международного опыта и направлений возможного его применения в банковской практике.

Изучение дисциплины опирается на знания, умения и навыки студентов, полученные при изучении предшествующих дисциплин.



## ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ УСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**В результате изучения дисциплины студенты должны:**

В результате освоения дисциплины студент должен:

**Знать:** ПК -1

- Понятие, значение и место в деятельности коммерческих банков таких экономических категорий, как миссия банка, планирование операции банка, прогнозирование деятельности банка, планирование объемов банковских услуг, методы прогнозирования и планирования банковской деятельности; содержание, особенности и тенденции развития банковской конкуренции, принципы международных стандартов управления качеством.

- банковскую систему, ее структуру, и роль в экономической системе государства;

- правовые и экономической основы деятельности НБКР;

- использовать принципы организации налично-денежного и безналичного оборота;

- характеристика деятельности коммерческих банков и их организационной структуре;

- о рынке банковских услуг;

- четкое представление ресурсов коммерческого банка, структуры и качество активов и пассивов банка.

**Уметь:** ПК-5

– правильно ставить задачи, проводить анализ ситуации и принимать эффективное решение проблемы.

- грамотно излагать свои идеи, разработанные меры и программы в письменной и устной форме

- отстаивать и продвигать собственные идеи

- эффективно и рационально организовать рабочий день

- эффективно использовать средства информационных

технологий для презентации проектов

- осуществлять эффективную деятельность в окружении, включая лидерство и создание команды

- делать практические выводы в своей профессиональной деятельности, учитывая экологические интересы.

**Владеть:** ПК-8

- Инструментами и методами планирования и прогнозирования, системой балансовых показателей, типовых технологиями анализа в сфере банковской деятельности (в т.ч. рейтинг UFIRS).

- правовыми основами, принципами работы и структуры кредитных организаций, основными видами осуществляемых ими операций основные формы безналичных расчетов, основных кассовых операций;

основными операциями, выполняемые коммерческими банками операциями; кредитными, депозитными, платежными.

**Основными видами контроля знаний студентов являются:**

– текущий (ответы студентов на семинарских и практических занятиях, доклады на семинарских, проведение контрольных работ, тестирование, обсуждение проблем, существующих в банковской системе);

– промежуточный (проверка письменных контрольных работ, рефератов, докладов, презентаций, эссе, аттестация студентов);

– итоговый контроль (экзамен, зачет).

Объем учебной дисциплины «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» и сроки ее изучения определяются учебными планами.

### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» формируются элементы следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

ООП	Виды компетенций	Компетенции
	Профессиональные	ПК-1 способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
		ПК-5 способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
		ПК-8 способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

В результате освоения дисциплины «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» у обучающегося должны быть сформированы знания, умения, владения:

Коды компетенций	Знания. Умения. Владение	
ПК-1	Знания:	Принципы сбора аналитических данных
	Умения:	Обрабатывать данные технического анализа
	Владения:	навыками анализа основных индикаторов денежно-кредитного, валютного сектора экономики страны
ПК-5	Знания:	Экономических процессов и явлений и денежно-кредитной и валютной системах
	Умения:	Анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты по денежно-кредитной, валютной системах
	Владения:	Навыками строить стандартные теоретические и экономические модели денежно-кредитной и валютной системах
ПК-8	Знания:	Данных отечественного и зарубежной опыта по мировой, денежно-кредитной, валютной системах
	Умения:	Выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей денежно-кредитной, валютной системах
	Владения:	Методами анализа статданных по денежно-кредитной валютной системах

## ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

### Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Количество часов	Семестр 8
Общая трудоемкость дисциплины	120	
Лекции (контактные часы)	60	
Практические (семинарские) занятия, СРСИ		
Самостоятельная работа студентов	60	
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	<b>экзамен</b>	

### Содержание рабочей программы дисциплины

№	Тема	Кол-во часов			Наглядность ТСО	Методы обучения	Формиров. компетенции
		Всего	Контакт	СРС			
1.	<b>Модуль 1.</b> Тема 1. Планирование и прогнозирование: понятие и сущность. Основные методы планирования в банке	8	4	4	Раздаточный материал	Лекция	ПК-1,5,8
2.	Тема 2. Прогнозирование деятельности банка. Методы прогнозирования деятельности банка	8	4	4	схемы	Лекция Практикум	ПК-1,5,8
3.	Тема 3. Бизнес-планирование банковской деятельности. Бизнес-план банка: структура и содержание	8	4	4	Учебное пособие, практикум	Лекция. Работа в группах	ПК-1,5,8
4.	Тема 4. Финансовый план и финансовая стратегия банка. Прогнозирование рынков: финансовых и капитала	8	4	4		Лекция. Практикум	ПК-1,5,8

5.	<b>Модуль 2.</b> Этапы прогнозирования деятельности банка. Виды прогнозов рынка банковских продуктов и услуг	8	4	4	Раздаточный материал. Учебное пособие	Лекция	ПК-1,5,8
6.	Тема 6. Прогнозирование конкурентной среды банка . Сегментация конкурентов коммерческого банка	8	4	4	Раздаточный материал	Презентация проектов	ПК-1,5,8
7.	Тема 7. Стратегическое планирование в коммерческом банке. Методы стратегического планирования в коммерческом банке	8	4	4	Раздаточный материал	Презентация проектов	ПК-1,5,8
8.	Тема 8. Этапы стратегического планирования в банке. Стратегия развития коммерческого банка	8	4	4	Раздаточный материал	Презентация проектов	ПК-1,5,8
9.	<b>Модуль 3.</b> Тема 9. Оперативное планирование в банке. Этапы оперативного планирования в банке	8	4	4	Раздаточный материал	Презентация проектов	ПК-1,5,8
10.	Тема 10. Контроль и анализ выполнения оперативного плана. Финансово-экономическое планирование.	8	4	4	Раздаточный материал. Учебное пособие	Презентация проектов	ПК-1,5,8
11.	Тема 11. Финансовый план – инструмент выполнения финансовой стратегии. Методики финансово-экономического планирования	8	4	4	Раздаточный материал	Лекция Дискуссия	ПК-1,5,8
12.	Тема 12. Этапы финансово-экономического планирования. Составляющие части стратегии развития банка	8	4	4	Раздаточный материал	Работа в группах	ПК-1,5,8
13.	Тема 13. Технологии реализации стратегии на основе систем	8	4	4	Раздаточный материал.	Презентация проектов	ПК-1,5,8

	сбалансированных показателей. Принципы разработки КРІ				Учебное пособие		
14.	Тема 14. Принципы эффективного управления банковским бизнесом. Организация работ по разработке и внедрению КРІ.	8	4	4	Раздаточный материал	Лекция Дискуссия	ПК-1,5,8
15.	Тема 15. Требования НБКР к процессам планирования и прогнозирования в коммерческих банках	8	4	4	Раздаточный материал. Учебное пособие		ПК-1,5,8
	<b>Всего</b>	<b>120</b>	<b>60</b>	<b>60</b>			

## 5. Силлабус

Наименование дисциплины: **Планирование и прогнозирование в банковской сфере**

код: **Б.3.13.2** для студентов группы БД-1-16

<b>Лектор</b>	<b>Батырканова Гульнара Джээнбековна, к.э.н., и.о. доцента</b>
<b>Контактная информация:</b>	0553 355 606;
<b>Количество кредитов:</b>	4 кредитов
<b>Дата:</b>	Согласно расписания (2 полугодие)
<b>Цель и задачи курса</b>	
<b>Описание курса</b>	В учебно-методическом комплексе представлены темы изучаемого курса, их объем в часах, лекционных и практических занятий. Изложены теоретические и практические основы механизма регулирования в денежно-кредитном аспекте. Приведены задания для практических занятий, экзаменационные вопросы, рекомендации по организации рейтингового контроля изучаемой дисциплины.
<b>Пре репреквизиты</b>	Основы банковского дела Денежно-кредитная система государства Банковское дело, Деньги. Кредит. Банки
<b>Пост репреквизиты</b>	Анализ банковской деятельности, Банковские риски.
<b>Компетенции</b>	<p><b>Знать: ПК-1</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• концептуальные основы функций планирования и прогнозирования деятельности банка и операций банка;</li> <li>• подходы к формированию финансового плана в развитии банка;</li> <li>• методы управления планирования и прогнозирования банком и его место в экономической инфраструктуре;</li> <li>• основы планирования и прогнозирования деятельности банка;</li> <li>• практику планирования и прогнозирования деятельности банка в КР.</li> </ul> <p><b>Уметь: ПК-5</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• использовать полученные в процессе изучения дисциплины знания на практике;</li> <li>• применять действующие нормативные акты;</li> <li>• рассчитывать прогнозные параметры и показатели эффективности кредитной, депозитной и валютной политики банка;</li> </ul> <p>анализировать современные проблемы планирования и прогнозирования деятельности банка</p> <p><b>Применять: ПК-8</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• применения инструментов планирования и прогнозирования деятельности банка;</li> <li>• подходы к формированию финансового плана в развитии банка;</li> <li>• методы управления планирования и прогнозирования банком;</li> <li>• основы планирования и прогнозирования деятельности банка;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• составления плановых заданий по данным обзора банковских операций;</li> <li>• анализа и прогнозирования в области кредитной, депозитной и валютных политик банка.</li> </ul>														
<b>Политика курса</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Не пропускать лекционное и семинарское занятие без уважительной причины;</li> <li>• Не опаздывать;</li> <li>• Активно участвовать в учебном процессе;</li> <li>• Своевременно выполнять все заданные домашние задания;</li> <li>• Следовать принципам Академической честности и призывать всех остальных студентов;</li> <li>• Соблюдать правила и нормы внутреннего распорядка университета</li> </ul>														
<b>Методы преподавания:</b>	<p>Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к семинарским и/или практическим занятиям, а также материалы для самостоятельной работы.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• связи теории с практикой;</li> <li>• систематичности и последовательности в подготовке специалистов;</li> <li>• сознательности, активности и самостоятельности студентов в учебе;</li> <li>• соединения индивидуального поиска знаний с учебной работой в коллективе;</li> <li>• сочетания абстрактности мышления с наглядностью в преподавании;</li> <li>• прочности усвоения знаний;</li> <li>• доступности научных знаний;</li> <li>• единства обучения и воспитания во всех формах учебного процесса.</li> </ul>														
<b>Форма контроля знаний</b>	<p>Форма проведения промежуточного контроля по 1 и 2 модулям – компьютерное тестирование.</p> <p>Также предлагаются индивидуальные задания по разработанной тематике, которые будут соответственно оцениваться</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Форма контроля</th> <th>Сумма</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Текущий контроль</td> <td>0-40</td> </tr> <tr> <td>Сумма баллов по 1 модулю</td> <td>0-10</td> </tr> <tr> <td>Сумма баллов по 2 модулю</td> <td>0-15</td> </tr> <tr> <td>Сумма баллов по 3 модулю</td> <td>0-15</td> </tr> <tr> <td>Сдача экзамена</td> <td>0-20</td> </tr> <tr> <td>Итого</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Шкала переводов баллов в оценки:</b>  87-100 баллов- «отлично»  74-86 баллов- «хорошо»  61-73 балла «удовлетворительно»</p>	Форма контроля	Сумма	Текущий контроль	0-40	Сумма баллов по 1 модулю	0-10	Сумма баллов по 2 модулю	0-15	Сумма баллов по 3 модулю	0-15	Сдача экзамена	0-20	Итого	100
Форма контроля	Сумма														
Текущий контроль	0-40														
Сумма баллов по 1 модулю	0-10														
Сумма баллов по 2 модулю	0-15														
Сумма баллов по 3 модулю	0-15														
Сдача экзамена	0-20														
Итого	100														
<b>Литература: Основная</b>	<b>20</b>  <b>Нормативно-правовые акты</b>														

<p><b>Дополнительная</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики № 15 от 8.05.1996 г. Ч.1:[от 8 мая 1996 г.]. – Бишкек, Б.И., 1998. – 206 с.</li> <li>2. «О Национальном банке, банках и банковской деятельности» Закон Кыргызской Республики от 10 декабря 2018 года N 100.// Нормативные акты Кыргызской Республики. – 2018. – С. 21-50.</li> <li>3. Положение НБКР «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики валютных своп-операций». Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2018-П-09/4-5-(НПА) от 31.01.2018г.</li> <li>4. Положение НБКР «О безналичных расчетах в КР» Постановление Правительства КР и Правления НБКР №420/21/4 от 09.09.2005 г. (в редакции постановления Правительства КР от 27 ноября 2013 года N 642/44/12)</li> <li>5. «Правила определения Национальным банком Кыргызской Республики официальных курсов иностранных валют по отношению к кыргызскому сомуну» Пост. Правления НБКР №45/14 от 27.11.2013 г., №47/7 от 30.10.2014 г., №71/6 от 25.11.2015 г., №20/3 от 25.05.2016 г., №17/3 от 26.04.2017 г.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Основная:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. Ахмедов С. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ/ С. Ахмедов, Р. Шихахмедов // Финансы и кредит. — 2016. — № 26. – С. 22 – 36.</li> <li>7. Ахмедова С.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Наука и образование в жизни современного общества – 2015. – С. 18-22.</li> <li>8. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. / И.Т. Балабанов. — СПб.: Питер, 2013. – 259 с.</li> <li>9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г.Батракова. - учебник для вузов. М.: «Логос», 2017. - 344 с.</li> <li>10. Башлай С.В., Голосенко К.К. Усовершенствование методического обеспечения процесса ценообразования на банковские кредитные продукты / С.В. Башлай, К.К. Голосенко // Молодой ученый. – 2014. - №6. – С.76-79.</li> <li>11. Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник / Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. – Москва: Оригинал макет, 2017. - 480 с. (www.znaniium.com)</li> <li>12. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. (www.znaniium.com)</li> <li>13. Бор М.З. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: ИКЦ "ДИС", 2014. – 288 с.</li> <li>14. Бурлак Г.Н. Правовое регулирование банковских операций. / Г.Н. Бурлак. - М., 2011. - 87 с.</li> </ol>
------------------------------	--



	<p>15. Гаджиалиев И.Х. К вопросу о ценообразовании банковских продуктов // Региональная экономика: Теория и практика. – 2017.- №5.-С.154-155 53</p> <p>16. Гамзунов А. Рынок банковских услуг: конкуренция по качеству // Банковский вестник. — 2010. – № 13 — С. 26-27.</p> <p>17. Глушакова Н.Б. Банковское дело. / Н.Б. Глушакова. – М.: Академический Проект, 2014. – 432 с</p> <p>18. Гойденко Ю.Н. Ценообразование в коммерческих банках // Хабаровск, РИЦ ХГАЭП. — 2012. — №3. — С. 10-12.</p> <p>19. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в КР: вопросы теории и практики. // М.: Финансы и статистика. - 2015. - №12 - С.59.</p> <p style="text-align: center;"><b>Интернет-ресурсы</b></p> <table border="1" data-bbox="483 555 1401 779"> <tr> <td data-bbox="483 555 906 779"> <p>6. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a>.</p> <p>7. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a>.</p> <p>8. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a>.</p> <p>9. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a>.</p> <p>10. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a>.</p> </td> <td data-bbox="906 555 1401 779"> <p>11. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a>.</p> <p>12. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a>.</p> <p>13. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a>.</p> <p>14. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a>.</p> <p>15. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a>.</p> </td> </tr> </table>	<p>6. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a>.</p> <p>7. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a>.</p> <p>8. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a>.</p> <p>9. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a>.</p> <p>10. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a>.</p>	<p>11. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a>.</p> <p>12. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a>.</p> <p>13. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a>.</p> <p>14. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a>.</p> <p>15. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a>.</p>
<p>6. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a>.</p> <p>7. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a>.</p> <p>8. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a>.</p> <p>9. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a>.</p> <p>10. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a>.</p>	<p>11. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a>.</p> <p>12. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a>.</p> <p>13. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a>.</p> <p>14. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a>.</p> <p>15. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a>.</p>		
<p><b>СРС</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стратегия, на этапе конкурентного анализа в процессе стратегического планирования</li> <li>2. Методы, прогнозирования спроса на банковские продукты и услуги</li> <li>3. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа при использовании способа ликвидации разрыва</li> <li>4. Показатели эффективности инвестиций в условиях рыночных отношений</li> <li>5. Виды ресурсов, учет и использование которых предполагает балансовый метод в планировании</li> <li>6. Балансовый метод планирования</li> <li>7. Критерии эффективности функционирования банка: виды, характеристики.</li> <li>8. Конкурентная стратегия при прогнозировании параметров банковской деятельности: понятие, характеристики</li> <li>9. Методы прогнозирования спроса на банковскую продукцию</li> <li>10. Матричный метод стратегического анализа: понятие, характеристики</li> <li>11. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа в процессе стратегического планирования</li> <li>12. Бизнес-планирование: понятие, характеристики, отличие от других видов планирования.</li> <li>13. Метод «Дельфи»: понятие, характеристики;</li> <li>14. Миссия банка в процессе разработки стратегического плана</li> <li>15. Характер разрабатываемых прогнозов</li> <li>16. Определяющее значение при прогнозировании банковского развития на микроуровне имеет ...</li> <li>17. Стратегическое планирование: понятие, характеристики</li> <li>18. Планирование: понятие, методы, характеристики.</li> <li>19. Исторический аспект развития прогнозирования и планирования.</li> </ol>		

	<p>20. Разработка прогнозов и планов различного временного аспекта .</p> <p>21. Методология планирования .</p> <p>22. Принципы планирования и прогнозирования</p> <p>23. Методы планирования .</p> <p>24. Основополагающие принципы прогнозирования</p> <p>25. Принцип альтернативности .</p> <p>26. Какой метод основывается на мнении одного или нескольких специалистов о перспективах развития науки и техники:</p> <p>27. Метод, наиболее эффективный при прогнозировании эффективности банка</p> <p>28. Метод экспертных оценок: понятие, характеристики;</p> <p>29. Прогнозирование развития на макроуровне</p> <p>30. Метод экстраполяции: понятие, характеристики</p> <p>31. Прогнозирование банковского развития .</p> <p>32. Разработка стратегии инвестиционной деятельности</p>
<b>Примечание</b>	

**Календарно-тематический план распределения часов с указанием темы:**

<b>№</b>	<b>Дата</b>	<b>Тема</b>	<b>Кол-во час</b>	<b>Литература:</b>	<b>Модуль</b>
1	20.01.20	Планирование и прогнозирование: понятие и сущность	2		
2	20.01.20	Основные методы планирования в банке	2		
3	23.01.20	Прогнозирование деятельности банка	2		
4	23.01.20	Методы прогнозирования деятельности банка	2		
5	27.01.20	Бизнес- планирование банковской деятельности	2		
6	27.01.20	Бизнес- план банка: структура и содержание	2		
7	30.01.20	Финансовый план и финансовая стратегия банка	2		
8	30.01.20	Прогнозирование рынков: финансовых и капитала	2		
9	03.02.20	Этапы прогнозирования деятельности банка	2		
10	03.02.20	Виды прогнозов рынка банковских продуктов и услуг	2		
11	06.02.20	Прогнозирование конкурентной среды банка	2		<b>Вопросы 2 модуля **</b>
12	06.02.20	Сегментация конкурентов коммерческого банка	2		
13	10.02.20	Стратегическое планирование в коммерческом банке	2		

14	10.02.20	Методы стратегического планирования в коммерческом банке	2		
15	13.02.20	Этапы стратегического планирования в банке	2		
16	13.02.20	Стратегия развития коммерческого банка	2		
17	17.02.20	Оперативное планирование в банке	2		
18	17.02.20	Этапы оперативного планирования в банке.	2		
19	20.02.20	Контроль и анализ выполнения оперативного плана.	2		
20	20.02.20	Финансово-экономическое планирование	2		<b>3 модуль</b>
21	24.02.20	Финансовый план – инструмент выполнения финансовой стратегии.	2		
22	24.02.20	Методики финансово-экономического планирования.	2		
23	27.02.20	Этапы финансово-экономического планирования	2		
24	27.02.20	Составляющие части стратегии развития банка	2		
25	02.03.20	Технологии реализации стратегии на основе систем сбалансированных показателей	2		
26	02.03.20	Принципы разработки КРІ	2		
27	05.03.20	Принципы эффективного управления банковским бизнесом	2		
28	05.03.20	Организация работ по разработке и внедрению КРІ	2		
29	09.03.20	Требования НБКР к процессам планирования и прогнозирования в коммерческих банках	2		
30	12.03.20	Требования НБКР к процессам планирования и прогнозирования в коммерческих банках	2		
<b>Всего часов</b>			<b>60</b>		

### График самостоятельной работы студентов

№	Недели Месяцы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16	Суммы баллов
		январь				февраль						март							
1	Текущий контроль	15				15						10						40 баллов	
2	Срок сдачи СРС*	январь				февраль						март							

\*СРС – самостоятельная работа студентов.

Примечание: График проведения рубежного и итогового контроля устанавливается Учебным отделом



<b>Лектор</b>	к.э.н., доцент, Батырканова Гульнара Джээнбековна
<b>Контактная информация:</b>	0553 355 606 <a href="mailto:gbatyrkanova@mail.ru">gbatyrkanova@mail.ru</a>
<b>Количество кредитов:</b>	4
<b>Дата:</b>	2019-2020 уч.г.
<b>Цель и задачи курса</b>	<p>Целью дисциплины «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» выступает формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков решения профессиональных задач в области банковского дела.»</p> <p>Данный курс имеет целевую теоретическую и практическую направленность для получения будущими специалистами профессиональных знаний в сфере организации и управления банковскими процессами, планированием и прогнозированием в банковской сфере.</p> <p>В условиях усиления межбанковской конкуренции, стирания границ между финансово-кредитными институтами резко возрастает значение организации прогнозирования, и планирование деятельности банка. При этом процесс организации должен строиться на основе учета интересов банка, клиентов и общества в целом, что позволяет обеспечить плановый подход.</p> <p>Курс " Планирование и прогнозирование в банковской сфере " является дисциплиной по выбору и имеет практическую направленность. Его целью является обучение студентов организационно-методологическим основам планирования и прогнозирования в банковской сфере, работе банковского менеджмента в коммерческом банке.</p> <p>Задачами дисциплины " Планирование и прогнозирование в банковской сфере " являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>–изучение понятий, сущности, роли банковских финансовых планов в развитии и деятельности банка;</li><li>–изучение характеристик и параметров современных банковских методов планирования и прогнозирования;</li><li>–понимание ключевых приемов при формировании бюджета и стратегии развития банка;</li><li>–анализ процессов прогнозирования;</li><li>–изучение стратегий и моделей планирования в банковской деятельности;</li><li>–овладение методами финансово-экономического планирования.</li></ul>
<b>Описание курса</b>	<p>Курс «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» занимает центральное место среди учебных дисциплин, формирующих специалистов высшей квалификации экономического профиля.</p> <p>Данный курс имеет целевую теоретическую и практическую направленность для получения будущими специалистами профессиональных знаний в сфере организации и управления банковскими организациями, планирования и прогнозирования их деятельности.</p> <p>В условиях усиления межбанковской конкуренции, стирания границ между финансово-кредитными институтами резко возрастает значение организации прогнозирования, и планирование деятельности банка. При этом процесс организации должен строиться на основе учета интересов банка, клиентов и общества в целом, что позволяет обеспечить плановый подход.</p>

	<p>Курс " Планирование и прогнозирование в банковской сфере " является дисциплиной по выбору и имеет практическую направленность. Его целью является обучение студентов организационно-методологическим основам прогнозирования и планирования в коммерческом банке.</p> <p>Предмет «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» является специализированным курсом в системе подготовки специалистов по специальности <u>580100 «Банковская деятельность и страхование»</u> студентов 4 курса в 8 семестре.</p> <p>Для студентов является одним из составных теоретических курсов в структуре специальных дисциплин и призван заложить основы знания о сущности и роли рынка банковских продуктов и услуг, об инфраструктуре и участниках рынка, финансовых инструментах, методы и механизмы регулирования рынка.</p>
<b>Пререквизиты</b>	<p>Знание и понимание этого курса невозможно без владения знаниями «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансы», «Рынок ценных бумаг», «Эконометрика». Деньги, кредит, банки», «Банки и банковская деятельность»,. Все это делает необходимым глубокое усвоение знаний, как экономического характера, так и знаний других – естественно-математических и гуманитарных наук.</p>
<b>Постреквизиты</b>	<p>Дисциплина «Планирование и прогнозирование в банковской сфере» является основой для изучения следующих дисциплин: «Банковские риски», «Банковский менеджмент», «Банковская система зарубежных стран».</p>
<b>Компетенции</b>	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен:</p> <p><b>Знать:</b> ПК-1</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Понятие, значение и место в деятельности коммерческих банков таких экономических категорий, как миссия банка, планирование операции банка, прогнозирование деятельности банка, планирование объемов банковских услуг, методы прогнозирования и планирования банковской деятельности; содержание, особенности и тенденции развития банковской конкуренции, принципы международных стандартов управления качеством.</li> <li>- банковскую систему, ее структуру, и роль в экономической системе государства;</li> <li>- правовые и экономической основы деятельности НБКР;</li> <li>- использовать принципы организации налично-денежного и безналичного оборота;</li> <li>- характеристика деятельности коммерческих банков и их организационной структуре;</li> <li>- о рынке банковских услуг;</li> <li>- четкое представление ресурсов коммерческого банка, структуры и качество активов и пассивов банка.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b> ПК-5</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильно ставить задачи, проводить анализ ситуации и принимать эффективное решение проблемы.</li> <li>- грамотно излагать свои идеи, разработанные меры и программы в письменной и устной форме</li> <li>- отстаивать и продвигать собственные идеи</li> <li>- эффективно и рационально организовать рабочий день</li> <li>- эффективно использовать средства информационных технологий для презентации проектов</li> </ul>

	<p>- осуществлять эффективную деятельность в окружении, включая лидерство и создание команды</p> <p>- делать практические выводы в своей профессиональной деятельности, учитывая экологические интересы.</p> <p><b>Владеть:</b> ПК -8</p> <p>- Инструментами и методами планирования и прогнозирования, системой балансовых показателей, типовых технологиями анализа в сфере банковской деятельности (в т.ч. рейтинг UFIRS).</p> <p>- правовыми основами, принципами работы и структуры кредитных организаций, основными видами осуществляемых ими операций основные формы безналичных расчетов, основных кассовых операций; основными операциями, выполняемые коммерческими банками операциями; кредитными, депозитными, платежными.</p>
<b>Политика курса</b>	<p>Преподаватель ожидает, что: студенты не опаздывают, не пропускают занятия без уважительной причины. Во время занятий нельзя пользоваться сотовым телефоном, разговаривать, принимать пищу и приходить в спортивной форме.</p> <p>Быть толерантным, уважать мнение окружающих. Плагиат и другие формы нечестной работы недопустимы. К плагиату относится следующее: отсутствие ссылок при использовании печатных и электронных материалов, цитат, мыслей других авторов. Недопустимо подсказывание и списывание во время экзаменов, занятий.</p>
<b>Методы преподавания:</b>	<p>Устный опрос. Тестовые задания. Контрольные и экзаменационные вопросы. Контрольная работа. Ответы в ходе опроса по лекционному материалу. Ответы на дискуссионные вопросы. Выполнение самостоятельных заданий по анализу организации маркетинговой деятельности отдельных коммерческих банков.</p>
<b>Форма контроля знаний</b>	<p>Экзамен, тестирование.</p>
<b>Литература:</b> <b>Основная</b> <b>Дополнительная</b>	<p style="text-align: center;"><b>Нормативно-правовые акты</b></p> <p>16. Гражданский кодекс Кыргызской Республики № 15 от 8.05.1996 г. Ч.1:[от 8 мая 1996 г.]. – Бишкек, Б.И., 1998. – 206 с.</p> <p>17. «О Национальном банке, банках и банковской деятельности» Закон Кыргызской Республики от 10 декабря 2018 года N 100.// Нормативные акты Кыргызской Республики. – 2018. – С. 21-50.</p> <p>18. Положение НБКР ««О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики валютных своп-операций». Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2018-П-09/4-5-(НПА) от 31.01.2018г.</p> <p>19. Положение НБКР «О безналичных расчетах в КР» Постановление Правительства КР и Правления НБКР №420/21/4 от 09.09.2005 г. (в редакции постановления Правительства КР от 27 ноября 2013 года N 642/44/12)</p> <p>20. «Правила определения Национальным банком Кыргызской Республики официальных курсов иностранных валют по отношению к кыргызскому сому» Пост. Правления НБКР №45/14 от 27.11.2013 г., №47/7 от 30.10.2014 г., №71/6 от 25.11.2015 г., №20/3 от 25.05.2016 г., №17/3 от 26.04.2017 г.</p> <p style="text-align: center;"><b>Основная:</b></p> <p>6.Ахмедов С. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ/ С. Ахмедов, Р. Шихахмедов // Финансы и кредит. — 2016. — № 26. – С. 22 – 36.</p>

7. Ахмедова С.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Наука и образование в жизни современного общества – 2015. – С. 18-22.

8. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. / И.Т. Балабанов. — СПб.: Питер, 2013. – 259 с.

9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г.Батракова. - учебник для вузов. М.: «Логос», 2017. - 344 с.

10. Башлай С.В., Голосенко К.К. Усовершенствование методического обеспечения процесса ценообразования на банковские кредитные продукты / С.В. Башлай, К.К. Голосенко // Молодой ученый. – 2014. - №6. – С.76-79.

11. Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник / Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. – Москва: Оригинал макет, 2017. - 480 с. (www.znanium.com)

12. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. (www.znanium.com)

13. Бор М.З. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: ИКЦ "ДИС", 2014. – 288 с.

14. Бурлак Г.Н. Правовое регулирование банковских операций. / Г.Н. Бурлак. - М., 2011. - 87 с.

15. Гаджиалиев И.Х. К вопросу о ценообразовании банковских продуктов // Региональная экономика: Теория и практика. – 2017.- №5.-С.154-155 53

16. Гамзунов А. Рынок банковских услуг: конкуренция по качеству // Банковский вестник. — 2010. – № 13 — С. 26-27.

17. Глушакова Н.Б. Банковское дело. / Н.Б. Глушакова. – М.: Академический Проект, 2014. – 432 с

18. Гойденко Ю.Н. Ценообразование в коммерческих банках // Хабаровск, РИЦ ХГАЭП. — 2012. — №3. — С. 10-12.

19. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в КР: вопросы теории и практики. // М.: Финансы и статистика. - 2015. - №12 - С.59.

**Интернет-ресурсы**

21. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a> .	26. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a> .
22. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a> .	27. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a> .
23. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a> .	28. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a> .
24. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a> .	29. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a> .
25. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a> .	30. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a> .

**СРС**

1. Стратегия, на этапе конкурентного анализа в процессе стратегического планирования
2. Методы, прогнозирования спроса на банковские продукты и услуги
3. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа при использовании способа ликвидации разрыва
4. Показатели эффективности инвестиций в условиях рыночных отношений
5. Виды ресурсов, учет и использование которых предполагает балансовый метод в планировании
6. Балансовый метод планирования
7. Критерии эффективности функционирования банка: виды, характеристики.

	<ol style="list-style-type: none"> <li>8. Конкурентная стратегия при прогнозировании параметров банковской деятельности: понятие, характеристики</li> <li>9. Методы прогнозирования спроса на банковскую продукцию</li> <li>10. Матричный метод стратегического анализа: понятие, характеристики</li> <li>11. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа в процессе стратегического планирования</li> <li>12. Бизнес-планирование: понятие, характеристики, отличие от других видов планирования.</li> <li>13. Метод «Дельфи»: понятие, характеристики;</li> <li>14. Миссия банка в процессе разработки стратегического плана</li> <li>15. Характер разрабатываемых прогнозов</li> <li>16. Определяющее значение при прогнозировании банковского развития на микроуровне имеет ...</li> <li>17. Стратегическое планирование: понятие, характеристики</li> <li>18. Планирование: понятие, методы, характеристики.</li> <li>19. Исторический аспект развития прогнозирования и планирования.</li> <li>20. Разработка прогнозов и планов различного временного аспекта .</li> <li>21. Методология планирования .</li> <li>22. Принципы планирования и прогнозирования</li> <li>23. Методы планирования .</li> <li>24. Основополагающие принципы прогнозирования</li> <li>25. Принцип альтернативности .</li> <li>26. Какой метод основывается на мнении одного или нескольких специалистов о перспективах развития науки и техники:</li> <li>27. Метод, наиболее эффективный при прогнозировании эффективности банка</li> <li>28. Метод экспертных оценок: понятие, характеристики;</li> <li>29. Прогнозирование развития на макроуровне</li> <li>30. Метод экстраполяции: понятие, характеристики</li> <li>31. Прогнозирование банковского развития .</li> <li>32. Разработка стратегии инвестиционной деятельности.</li> </ol>
<b>Примечание</b>	



**Календарно-тематический план распределения часов с указанием темы:**

<b>№</b>	<b>Дата</b>	<b>Тема</b>	<b>Кол-во час</b>	<b>Литература:</b>	<b>Модуль</b>
1	20.01.20	Планирование и прогнозирование: понятие и сущность	2		
2	20.01.20	Основные методы планирования в банке	2		
3	23.01.20	Прогнозирование деятельности банка	2		
4	23.01.20	Методы прогнозирования деятельности банка	2		
5	27.01.20	Бизнес- планирование банковской деятельности	2		
6	27.01.20	Бизнес- план банка: структура и содержание	2		
7	30.01.20	Финансовый план и финансовая стратегия банка	2		
8	30.01.20	Прогнозирование рынков: финансовых и капитала	2		
9	03.02.20	Этапы прогнозирования деятельности банка	2		
10	03.02.20	Виды прогнозов рынка банковских продуктов и услуг	2		
11	06.02.20	Прогнозирование конкурентной среды банка	2		<b>Вопросы 2 модуля **</b>
12	06.02.20	Сегментация конкурентов коммерческого банка	2		
13	10.02.20	Стратегическое планирование в коммерческом банке	2		
14	10.02.20	Методы стратегического планирования в коммерческом банке	2		
15	13.02.20	Этапы стратегического планирования в банке	2		
16	13.02.20	Стратегия развития коммерческого банка	2		
17	17.02.20	Оперативное планирование в банке	2		
18	17.02.20	Этапы оперативного планирования в банке.	2		
19	20.02.20	Контроль и анализ выполнения оперативного плана.	2		
20	20.02.20	Финансово-экономическое планирование	2		
21	24.02.20	Финансовый план – инструмент выполнения финансовой стратегии.	2		
22	24.02.20	Методики финансово-экономического планирования.	2		
23	27.02.20	Этапы финансово-экономического планирования	2		
24	27.02.20	Составляющие части стратегии развития банка	2		

25	02.03.20	Технологии реализации стратегии на основе систем сбалансированных показателей	2		
26	02.03.20	Принципы разработки КРІ	2		
27	05.03.20	Принципы эффективного управления банковским бизнесом	2		
28	05.03.20	Организация работ по разработке и внедрению КРІ	2		
29	09.03.20	Требования НБКР к процессам планиров-я и прогноз-я в коммерческих банках	2		
30	12.03.20	Требования НБКР к процессам планир-я и прогнозир-я в коммерческих банках	2		
<b>Всего часов</b>			<b>60</b>		

### График самостоятельной работы студентов

№	Недели Месяцы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Сумма балов
		февраль								март								
1	Текущий контроль	20								20								40 баллов
2	Срок сдачи СРС*	Февраль - март																

*Примечание:* График проведения рубежного и итогового контроля устанавливается учебным отделом.

## КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

### **Тема 1. Планирование и прогнозирование: понятие и сущность. Основные методы планирования в банке (4ч.)**

Содержание стратегического плана банка. Необходимость соответствия текущих планов принятой стратегии. Этапы разработки банковской стратегии. Понятие миссии банка. Требования, предъявляемые к миссии банка. Видение банка, его связь с миссией. Анализ внешней и внутренней среды. Понятие значимой мировой экономической среды для конкретного банка. Понятие внешней значимой среды страны, ее факторы. Приемы маркетингового анализа факторов внешней среды. Бенчмаркинг. Бюджетирование, виды бюджетов банка

### **Тема 2. Прогнозирование деятельности банка. Методы прогнозирования деятельности банка (4ч.)**

Прогнозирование деятельности банка. Методы прогнозирования деятельности банка Стратегия развития банка как инструмент банковского стратегического менеджмента. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка. Структурирование бизнеса банка для реализации финансовых целей.

### **Тема 3. Бизнес- планирование банковской деятельности. Бизнес- план банка: структура и содержание**

Нормативная база бизнес - планирования в коммерческом банке. Понятие бизнес – плана банка. Период бизнес – планирования. Случаи обязательного представления бизнес – плана в НБКР. Требования, предъявляемые к бизнес-плану банка, направляемому в надзорный орган. Сведения, подлежащие обязательному включению в бизнес – план банка. Характеристика разделов бизнес-плана банка: цели, задачи и рыночная политика кредитной организации; влияние внешних условий на деятельность банка; описание основных параметров активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов; управление рисками; оценка соблюдения экономических нормативов и обязательных резервных требований; характеристика клиентской базы; развитие сети филиалов; участие в банковских группах и банковских холдингах; информация о системе управления; сведения об обеспеченности деятельности банка. Финансовый план банка, содержание, порядок составления.

### **Тема 4. Финансовый план и финансовая стратегия банка. Прогнозирование рынков: финансовых и капитала.**

Понятие банковского капитала. Собственные средства (капитал) и собственные ресурсы коммерческого банка. Нормативная база определения собственных средств (капитала) банка. Элементы банковского капитала. Основной капитал, его составляющие. Характеристика составляющих дополнительного капитала банка. Соотношение между основным и дополнительным капиталом. Субординированные кредиты (займы), их характеристика, роль в формировании банковского капитала. Остаточная стоимость субординированных кредитов (займов), порядок ее расчета. Иммобилизация капитала, характеристика ее элементов. Понятие управления капиталом банка. Объекты управления капиталом. Внутренние и внешние источники прироста банковского капитала, их характеристика. Факторы, определяющие выбор источников укрепления капитальной базы. Выпуск банком акций для увеличения капитала

### **Тема 5. Этапы прогнозирования деятельности банка. Виды прогнозов рынка банковских продуктов и услуг. (4ч.)**

Теория структуры капитала банковской организации. Стоимость капитала. Понятие депозитной политики коммерческого банка. Факторы, определяющие депозитную политику банка, и характеристика. Требование документального оформления депозитной политики. Инструменты депозитной политики, их характеристика. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок по депозитам коммерческого банка. Анализ депозитного портфеля банка. Оценка эффективности принятой депозитной политики.

## **Тема 6. Прогнозирование конкурентной среды банка . Сегментация конкурентов коммерческого банка (4ч.)**

Современные методы сбалансированного управления активами и пассивами банка. Проблема соотношения риска, доходности и ликвидности в банковской деятельности. Управление дисбалансами: методы ГЭП-анализа и дюрации.

Риск неликвидности баланса банка. Методы анализа и регулирования ликвидности банка. Кредитный риск. Компоненты кредитного риска. Подходы к оценке кредитного риска согласно международным рекомендациям. Требования НБКР к управлению кредитными рисками.

## **Тема 7. Стратегическое планирование в коммерческом банке. Методы стратегического планирования в коммерческом банке (4ч.)**

Понятие стратегического плана банка, необходимость его составления. Понятие стратегических целей банка. Иерархия стратегических целей банка со сложной организационной структурой. Содержание стратегического плана банка. Необходимость соответствия текущих планов принятой стратегии.

## **Тема 8. Этапы стратегического планирования в банке. Стратегия развития коммерческого банка. (4ч.)**

Этапы разработки банковской стратегии. Понятие миссии банка. Требования, предъявляемые к миссии банка. Видение банка, его связь с миссией. Анализ внешней и внутренней среды. Понятие значимой мировой экономической среды для конкретного банка. Понятие внешней значимой среды страны, ее факторы. Приемы маркетингового анализа факторов внешней среды. Бенчмаркинг. Бюджетирование, виды бюджетов банка. Методы планирования бюджетов банка, преимущества и недостатки каждого метода

## **Тема 9. Оперативное планирование в банке. Этапы оперативного планирования в банке (4ч.)**

Нормативная база оперативного планирования в коммерческом банке. Понятие оперативного – плана банка. Период оперативного – планирования. Случаи обязательного представления – плана в НБКР. Требования, предъявляемые к плану банка, направляемому в надзорный орган. Сведения, подлежащие обязательному включению в оперативный план банка.

## **Тема 10. Контроль и анализ выполнения оперативного плана. Финансово-экономическое планирование. (4ч.)**

Характеристика разделов бизнес-плана банка: цели, задачи и рыночная политика кредитной организации; влияние внешних условий на деятельность банка; описание основных параметров активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов; управление рисками; оценка соблюдения экономических нормативов и обязательных резервных требований; характеристика клиентской базы; развитие сети филиалов; участие в банковских группах и банковских холдингах; информация о системе управления; сведения об обеспеченности деятельности банка.

## **Тема 11. Финансовый план – инструмент выполнения финансовой стратегии. Методики финансово-экономического планирования. (4ч.)**

Финансовый план банка, содержание, порядок составления. Характеристика разделов фин-плана банка: цели, задачи и рыночная политика кредитной организации; влияние внешних условий на деятельность банка; описание основных параметров активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых результатов; управление рисками; оценка соблюдения экономических нормативов и обязательных резервных требований; характеристика клиентской базы; развитие сети филиалов; участие в банковских группах и банковских холдингах; информация о системе управления; сведения об обеспеченности деятельности банка.

## **Тема 12 Этапы финансово-экономического планирования. Составляющие части стратегии развития банка (4ч.)**

Этапы разработки финансово-экономического плана. Понятие миссии банка. Требования, предъявляемые к финансово-экономическому планированию в банке. Видение банка, его связь с миссией. Анализ внешней и внутренней среды. Понятие значимой мировой экономической среды для конкретного банка. Понятие внешней значимой среды страны, ее факторы. Приемы маркетингового анализа факторов внешней среды.

## **Тема 13. Технологии реализации стратегии на основе систем сбалансированных показателей. Принципы разработки KPI (4ч.)**

Состав прибыли банка. Расчет чистой прибыли банка. Направления использования прибыли банка. Оценка степени выполнения плана по прибыли. Анализ источников формирования прибыли. Анализ факторов, влияющих на прибыль. Показатели, рассчитываемые для оценки прибыльности деятельности банка. Анализ факторов, влияющих на рентабельность банка. Процентная политика банка, ее характеристика, роль в управлении доходностью и прибыльностью банка.

## **Тема 14. Принципы эффективного управления банковским бизнесом. Организация работ по разработке и внедрению KPI. (4ч.)**

Доходы банка, их источники. Группировка банковских доходов с целью анализа. Факторы, влияющие на доходы банка. Анализ выполнения плана банка по доходам. Мероприятия по увеличению банковских доходов. Расходы банка. Группировка банковских расходов с целью анализа. Факторы, влияющие на расходы банка. Анализ выполнения плана по расходам. Разработка мероприятий по сокращению банковских расходов. Стратегия распределения затрат и капитала. Трансфертное ценообразование.

## **Тема 15. Требования НБКР к процессам планирования и прогнозирования в коммерческих банках (4ч.)**

Под планированием деятельности банка следует понимать формулирование (уточнение, пересмотр) политик банка на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации, в форме составления обобщающего концептуального документа (документов), трактующего деятельность банка по отдельным ее направлениям. Планирование должно распространяться на все объекты банковского управления, т.е. на все сферы деятельности банка, на все осуществляющиеся в нем процессы или отношения либо на те из них, в отношении которых необходимость в планировании признана более настоятельной. При этом продолжительность планового периода не имеет жестких ограничений и может определяться каждым банком самостоятельно.

## Тесты для промежуточного контроля знаний студентов

Ознакомьтесь с вопросами теста и выберите правильные варианты

### Модуль. Тест

1. Банковский продукт – это...

- o операции банка, предусмотренные ст. 5 Закона "О банках и банковской деятельности",
- o внутрибанковский процесс, связанный с достижением оптимального сочетания риска и дохода,
- o договор между банком и клиентом,
- o особый взгляд на операции и услуги банка, рассматривающий их как единое целое.

2. К чистым услугам банка относятся:

- o кредитование,
- o расчетно-кассовое обслуживание,
- o консультирование.

3. К материальным услугам могут быть отнесены:

- o депозитные,
- o сейфовые,
- o депозитарные услуги.

4. Услуги от товара отличают:

- o неосвязаемость,
- o протяженность во времени,
- o неотделимость,
- o регламентированность,
- o непостоянство качества,
- o несохраняемость.

5. Гомогенность применительно к банковскому продукту означает...

6. Банковский продукт имеет...

- o одного потребителя,
- o двух потребителей,
- o трех потребителей.

7. Ценой чистого банковского продукта является:

- o ссудный процент,

- o комиссия,
  - o себестоимость.
8. Основными методами ценообразования для мелких и средних банков являются:
- o методы ценообразования на основе анализа затрат,
  - o рыночные методы ценообразования,
  - o параметрические методы ценообразования.
9. К принципам управления качеством, заложенным в ИСО 9000, следует отнести:
- o Ориентацию на потребителя.
  - o Непрерывное снижение себестоимости.
  - o Управление качеством на базе процессов.
  - o Управление качеством на базе операций.
  - o Постоянное улучшение деятельности.
  - o Вовлечение работников в процессы управления качеством.
  - o Отнесение вопросов управления качеством к исключительной компетенции специальной службы.
10. Имидж банка – это...
- o его торговая марка,
  - o бренд,
  - o образ банка в глазах клиента.
11. Устойчивое партнерство банка с клиентом предполагает...
- o сотрудничество на постоянной, регулярной основе,
  - o взаимное участие в уставном капитале друг друга,
  - o участие банка в уставном капитале клиента,
  - o значимость сотрудничества,
  - o единство интересов партнеров.
12. Главным мотивом устойчивого партнерства банка с клиентом является...
- o снижение транзакционных издержек,
  - o получение инсайдерской информации,
  - o получение контроля над клиентом.
13. Какой вид лояльности легче измеряется?
- o поведенческой,

- o воспринимаемой,
  - o сервисной.
14. CRM – это...
- o особая концепция управления,
  - o класс компьютерных программ,
  - o методика сбора информации о потребителе.
15. Какое из следующих утверждений является наиболее верным?
- o Денежные потоки, генерируемые банковскими продуктами, одинаковы для банка и клиента.
  - o Денежные потоки, генерируемые банковскими продуктами, у банка и клиента отличаются знаками.
  - o Денежные потоки, генерируемые банковскими продуктами, могут быть различны для банка и клиента.
16. С каким из следующих утверждений вы согласны?
- o Если риск одного из участников сделки уменьшается, то у другого он увеличивается.
  - o Если риск одного из участников сделки уменьшается, то у другого он не меняется.
  - o Если риск одного из участников сделки уменьшается, то возможна ситуация, когда он уменьшится и у другого.
17. Что такое бенчмаркинг в банке?
- o Это инструмент выбора рыночного сегмента банком.
  - o Это научный подход к сравнительному анализу эффективности работы одного банка с показателями других.
  - o Это научный подход к сравнительному анализу эффективности работы одной компании с показателями других
  - o Это механизм управления взаимоотношениями с клиентами.
18. Выберите 2 наиболее приемлемых метода для управления неопределенными денежными потоками.
- o хеджирование,
  - o иммунизация,
  - o диверсификация.
19. Наиболее точным определением финансового инжиниринга является:
- o Финансовый инжиниринг – это применение финансовых инструментов для преобразования существующей финансовой ситуации в другую, обладающую более желательными свойствами.



о Финансовый инжиниринг – это проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а так же творческий поиск новых подходов к решению проблем в области финансов.

о Финансовый инжиниринг – это инструмент управления риском путем создания новых финансовых продуктов.

20. Соглашение, по которому выплата осуществляется в случае дефолта (в т.ч. "ожидаемого") или понижения рейтинга заемщика, называется...

о деривативом,

о свопом на случай дефолта,

о свопом на полный доход.

## ТЕСТ 2

1. ... банка тесно соприкасается с его структурой.

а) граница деятельности;

б) сущность;

в) роль;

г) функция.

2. Коммерческий банк - это:

а) структурное подразделение Министерства экономики;

б) хранилище золотовалютных резервов;

в) посредник в расчетах и кредитовании;

г) финансовый агент правительства.

3. При оценке ... банка необходимо учитывать социальное назначение его деятельности.

а) сущности;

б) принципов деятельности;

в) функций;

г) роли.

4. Банковская система включает совокупность... элементов.

а) разрозненных;

б) полностью идентичных;

в) взаимосвязанных;

г) случайных.

5. ... банка - это его специфическое взаимодействие с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.

а) граница деятельности;

б) функция;

в) организационная структура;

г) принципы деятельности.

6. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

а) консультанта по вкладам;

б) инвестора в векселя;

в) аккумуляции свободных средств;

г) посредничества в расчетах.

7. Благодаря функции ... банки создают для своих клиентов возможность осуществления расчетных операций.

а) аккумуляции свободных средств;

б) формирования собственного капитала;

в) кредитования юридических лиц;

г) регулирования денежного оборота.

8. Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

а) концентрацию свободных капиталов и ресурсов;

б) инкассацию наличных денег;

в) организацию системы рефинансирования;

г) выпуск коммерческих векселей.

9. Роль банков с количественной стороны определяется объемом их:

а) ресурсов;

б) депозитов;

в) активных операций;

г) резервов.

10. Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях двухуровневой банковской системы осуществляется преимущественно ... методами.

а) принудительными;

б) административными;

в) косвенными экономическими;

г) оперативными.

11. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
- б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
- в) кредитный кооператив граждан.

12. Какие организации могут: образовывать платежные средства; выпускать платежные средства в оборот; осуществлять изъятие платежных средств из оборота?

- а) биржи;
- б) банки;
- в) инвестиционные фонды.

13. Основные формы безналичных расчетов, принятые в практике, – это:

- а) платежные поручения;
- б) поручительства;
- в) векселя.

14. Основные банковские услуги – это:

- а) валютный обмен;
- б) хранение ценностей;
- в) как валютный обмен, так и хранение ценностей.

15. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, – это:

- а) активные операции;
- б) пассивные операции;
- в) комиссионные операции.

16. Депозиты принято подразделять на:

- а) бессрочные депозиты;
- б) депозиты на предъявителя;
- в) депозиты до востребования.

17. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- а) инвестиционные;
- б) информационные;
- в) расчетно-кассовые.

18. К числу пассивных операций относятся:

- а) трастовые операции;
- б) кредитные операции;
- в) инвестирование в уставный капитал.

19. Банковская система включает:

- а) Центральный банк, кредитные организации, биржи и инвестиционные фонды;
- б) Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации;
- в) Центральный банк, кредитные организации, их ассоциации и страховые компании.

20. Универсальные банки осуществляют:

- а) широкий круг банковских операций;
- б) одну или несколько банковских операций;
- в) только кредитные операции.

21. Основное назначение банка – это:

- а) страховая защита своих имущественных интересов;
- б) посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- в) социальное обеспечение физических и юридических лиц.

22. Безналичные деньги могут храниться:

- а) только в банках;
- б) только в паевом инвестиционном фонде;
- в) как в банке, так и в паевом инвестиционном фонде.

23. Основные формы безналичных расчетов, принятые в практике, – это:

- а) чеки;
- б) векселя;
- в) и чеки, и векселя.

24. К основным банковским услугам относятся:

- а) финансовое консультирование;
- б) операции с ценными бумагами;
- в) финансовое консультирование, операции с ценными бумагами, лизинг оборудования.

25. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли – это:

- а) пассивные операции;

б) активные операции;

в) комиссионные операции.

26. К числу основных комиссионных операций относятся:

а) расчетно-кассовые операции;

б) инвестиционные операции;

в) гарантийные операции.

27. Межбанковский кредит – это:

а) кредит, предоставляемый банком юридическому лицу;

б) самокредитование;

в) кредит, предоставляемый одним коммерческим банком другому.

28. Рефинансирование осуществляется путем:

а) проведения кредитных аукционов;

б) проведения кредитных аукционов и предоставления ломбардного кредита;

в) проведения кредитных аукционов, предоставления ломбардного кредита и выписки векселей.

29. Норматив достаточности капитала определяется как:

а) предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;

б) предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка;

в) предельное соотношение общей суммы собственных средств банка и суммы его пассивов.

### ТЕСТ 3

1. Коммерческий банк – это:

а) добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг;

б) организация социального обеспечения;

в) организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

2. Платежным агентом по безналичным расчетам является:

а) банк;

б) кредитный союз;

в) инвестиционный фонд.

3. Основные формы безналичных расчетов, принятые в практике, – это:

- а) аккредитивы;
- б) инкассо;
- в) как аккредитивы, так и инкассо.

4. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату, – это:

- а) активные операции;
- б) комиссионные операции;
- в) пассивные операции.

5. Корреспондентские счета – это:

- а) депозиты до востребования банков, имеющих договорные отношения друг с другом;
- б) сберегательные вклады граждан;
- в) срочные депозиты.

6. Основными мерами денежно-кредитного регулирования, осуществляемого НБКР, являются:

- а) операции на открытом рынке;
- б) управление наличной денежной массой;
- в) операции на открытом рынке и управление наличной денежной массой, резервирование денег коммерческих банков путем депонирования в НБКР

7. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- а) операции с ценными бумагами;
- б) операции с иностранной валютой;
- в) расчетно-кассовые операции.

8. Специализированные банки осуществляют:

- а) широкий круг банковских операций;
- б) одну или несколько банковских операций;
- в) регулирование денежной массы.

9. Рефинансирование банков – это:

- а) предоставление НБКР кредита коммерческим банкам;
- б) предоставление кредита одним коммерческим банком другому;
- в) предоставление кредита одним хозяйствующим субъектом другому.

10. Обособленное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса, – это:

- а) филиал;
- б) ассоциация;
- в) представительство.

11. Национальная банковская система - это совокупность:

- а) международных кредитных институтов;
- б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;
- в) эмиссионных банков и лизинговых компаний;
- г) форм и методов организации денежного обращения в стране.

12. Элементом банковской системы не является:

- а) Центральный эмиссионный банк;
- б) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;
- в) коммерческий банк;
- г) казначейство.

13. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система.

- а) рыночная;
- б) распределительная;
- в) переходная;
- г) переменная.

14. Для распределительной централизованной банковской системы характерна ... на формирование банков.

- а) олигополия государства;
- б) свобода юридических лиц;
- в) монополия государства;
- г) свобода физических лиц.

15. Современная банковская система КР - это система ... типа.

- а) рыночного;
- б) переходного;
- в) распределительного;
- г) централизованного.

16. Рыночная банковская система отличается от распределительной:

- а) наличием ограничений форм собственности на банки;
- б) единообразием форм собственности на банки;
- в) возможностью функционирования только государственных банков;
- г) многообразием форм собственности на банки.

17. К особенностям банковской системы относится ее..., обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны.

- а) значимость;
- б) уникальность;
- в) дифференцированность;
- г) простота.

18. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- а) форме организации;
- б) характеру операций;
- в) числу филиалов;
- г) функциональному назначению.

19. Банковская система активно развивается в условиях ... экономики.

- а) депрессивного состояния;
- б) кризиса;
- в) подъема;
- г) гиперинфляционной.

20. В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

- а) одноуровневая;
- б) двухуровневая;
- в) трехуровневая;
- г) многоуровневая.

21. По ... банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные.

- а) функциональному назначению;
- б) сфере обслуживания;
- в) форме организации;
- г) размерам капитала.

22. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система ... типа.



- а) закрытого;
- б) открытого;
- в) смешанного;
- г) полуоткрытого.

23. Возможность проведения Центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:

- а) разбалансированная;
- б) нерегулируемая;
- в) управляемая;
- г) зависимая.

24. По ... банки делятся на универсальные и специализированные.

- а) сфере обслуживания;
- б) характеру операций;
- в) масштабам деятельности;
- г) функциональному назначению.

25. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов.

- а) специализированные;
- б) инновационные;
- в) универсальные;
- г) депозитные.

26. ... инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.

- а) денежная;
- б) экономическая;
- в) рыночная;
- г) банковская.

27. По ... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

- а) форме собственности;
- б) территориальному признаку;
- в) характеру операций;

28. Юридический статус банка определяется:

- а) банковским законодательством;
- б) Центральным банком;
- в) Президентом страны;
- г) Парламентом государства.

29. В соответствии с законодательством банк -это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.

- а) бюджетная;
- б) финансовая;
- в) посредническая;
- г) кредитная.

### **Форма итогового контроля**

Итоговый государственный контроль проводится в виде экзамена. Экзамен ставится по результатам тестирования, ответам и выступлениям на практических занятиях, по результатам контрольных работ. Экзаменационная оценка ставится на основании выполнения итогового теста, включающего открытые вопросы и тестовые задания по пройденным темам дисциплины.

### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Стратегия, на этапе конкурентного анализа в процессе стратегического планирования
2. Методы, прогнозирования спроса на банковские продукты и услуги
3. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа при использовании способа ликвидации разрыва
4. Показатели эффективности инвестиций в условиях рыночных отношений
5. Виды ресурсов, учет и использование которых предполагает балансовый метод в планировании
6. Балансовый метод планирования
7. Критерии эффективности функционирования банка: виды, характеристики.
8. Конкурентная стратегия при прогнозировании параметров банковской деятельности: понятие, характеристики
9. Методы прогнозирования спроса на банковскую продукцию
10. Матричный метод стратегического анализа: понятие, характеристики
11. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа в процессе стратегического планирования
12. Бизнес-планирование: понятие, характеристики, отличие от других видов планирования.
13. Метод «Дельфи»: понятие, характеристики;
14. Миссия банка в процессе разработки стратегического плана
15. Характер разрабатываемых прогнозов
16. Определяющее значение при прогнозировании банковского развития на микроуровне имеет ...
17. Стратегическое планирование: понятие, характеристики
18. Планирование: понятие, методы, характеристики.
19. Исторический аспект развития прогнозирования и планирования.
20. Разработка прогнозов и планов различного временного аспекта .
21. Методология планирования .
22. Принципы планирования и прогнозирования

23. Методы планирования .
24. основополагающие принципы прогнозирования
25. Принцип альтернативности .
26. Какой метод основывается на мнении одного или нескольких специалистов о перспективах развития науки и техники:
27. Метод, наиболее эффективный при прогнозировании эффективности банка
28. Метод экспертных оценок: понятие, характеристики;
29. Прогнозирование развития на макроуровне
30. Метод экстраполяции: понятие, характеристики
31. Прогнозирование банковского развития .
32. Разработка стратегии инвестиционной деятельности.

## **Обзор интерактивных форм и методов обучения, применяемых преподавателем**

**Дебаты** - устный обмен мнениями обучающихся в целях поиска правильных ответов и выводов.

**Дискуссия (обсуждение)** - обмен мнениями между обучающимися по изучаемой теме. Участие студентов в обсуждении - ключ к освоению и сохранению в памяти знаний. Дискуссия - это эффективный способ вовлечь студентов в процесс обучения.

**Ролевая игра** - многосторонний способ обучения, обеспечивающий активное участие, вовлеченность, экспериментирование и открытие в процессе обучения.

**«Аквариум»** - способ изучения поведения группы путем деления на команды. Одна из команд занимается обсуждением или решением задания, в то время как другая команда исследует и записывает сам процесс. Результаты обсуждаются до того, как выводятся закреплённые правила.

**Групповое обсуждение** - аудитория после лекции разбивается на группы для обсуждения и обмена мнениями, взглядами, вопросами и выводами через лидеров групп со всей аудиторией.

**Кейс - метод** - образовательный метод, помогающий студентам мыслить эффективно. Группе преподносится фактическая информация, основанная на реальной ситуации, предлагается провести обсуждение проблем, проанализировать ситуацию и выработать рекомендации. Кейсы могут быть выражены многими способами. Они могут быть длинными и полностью описывать ситуацию или же могут быть краткими и витиеватыми, в любом случае их цель остается прежней - послужить поводом для студентов прийти к каким-либо умозаключениям, исходя из предложенных фактов.

Кейс-метод предполагает и групповую дискуссию. Обычно кейс-метод проводится в две стадии: на первой стадии участникам раздается кейс и они должны иметь достаточно времени прочитать и осмыслить материал. Можно раздать студентам вопросы, чтобы поощрить дискуссию. На второй стадии участников просят обсудить кейс. Все участники должны иметь возможность поделиться своим мнением, ставить под вопрос точки зрения друг друга, дать логическое обоснование своих выводов. Процесс заканчивается тем, что преподаватель просит обучаемых сделать заключения из фактов кейса и выводов, к которым участники прибегали в ходе дискуссии. Этот метод хорош тем, что развивает у обучающихся управленческие навыки, навыки принятия решений, навыков контроля. Наиболее подготовленные студенты могут написать сами кейс.

**Презентация** - метод обучения, при котором студент может выбрать любую тему для своей презентации и выразить свое понимание или непонимание какого-либо аспекта рассматриваемой проблемы. Время презентации — 8-10 минут. Презентация оценивается по таким критериям: насколько полно раскрыта тема, вызвала ли данная проблема интерес окружающих, насколько профессионально подошел студент к рассматриваемой проблеме.

**Обработка критической ситуации** — метод критической ситуации является одной из форм метода исследования. Метод направлен на моделирование более реальной ситуации, когда группе студентов предоставляется основная информация по критической ситуации и далее дается возможность самостоятельно задавать вопросы и требовать информацию, которую они посчитают необходимой. Метод эффективно используется при необходимости определения проблемы.

**Метод выявления ошибок** - студенты получают домашнее задание предварительно ознакомиться с содержанием предстоящей лекции. Преподаватель прорабатывает учебный материал, внося изменения, ошибочные данные. В процессе чтения преподавателем лекции, студенты должны найти ошибки. Этот метод позволяет развивать у студентов навыки критического слушания, концентрировать их внимание в течение всего занятия.

**«Мозговой штурм»** - наиболее простой и эффективный метод интерактивного обучения, развивающий творческое мышление, обучающий навыкам определения проблем, создания команды. Он представляет собой способ концентрации группой наиболее творческих идей, а участники предлагают способы их дальнейшей реализации.

**Обзор пройденного** - данный метод в отличие от разбора темы в конце каждой темы, может применяться периодически для того, чтобы удостовериться в том, что все студенты проходят цикл обучения. Он поможет достичь нескольких целей: побудить студентов поделиться своей реакцией на работу в группе, дать отражение некоторому опыту, проверить то материал, который был изучен,

выработать обратную связь для обучающегося и преподавателя и др. Существуют различные типы обзора пройденного.

«**Метод круглого стола**» - быстрая словесная проверка, позволяющая каждому сказать что-то, например, «сегодня я узнал три вещи», «я узнал о предмете...» и т.д.

Рекомендуются следующие формы проведения СРС:

- Формулировка какого-либо понятия, написание краткого эссе - 1 - 1,5 стр.
- Обзор по теме - написать краткий литературный обзор (эссе) по рекомендуемой теме с привлечением дополнительного материала из печати и информационных ресурсов Интернета.
- Написание глоссария - краткое разъяснение терминов и понятий по заданной теме, можно использовать кроссворд.
- Презентация - выбор студентом определенной темы для презентации и выражение своего видения, понимания или непонимания какого-либо аспекта, рассматриваемого в презентации. Время презентации - 8-10 минут, оценивается презентация по критерию степени раскрытия темы, степени интереса, вызванного у слушателей, профессионализму.
- Деловая игра – ролевая или командная, вырабатывающая умения и навыки для будущей профессиональной деятельности.
- Групповой проект – в группе должно быть не более 4-5 человек, каждая группа разрабатывает свой проект, защищает его.

## ГЛОССАРИЙ

**Арбитраж** – в настоящее время характеризует профессиональный дилерский бизнес, использование благоприятных изменений курсов валют в открытых валютных позициях за относительно короткий период времени.

**Аутрайт** – простая форвардная валютная сделка, предусматривающая платежи по курсу форвард в строго определенные сторонами сроки.

**Баланс движения капиталов и кредитов (финансовых ресурсов)** – раздел платежного баланса, который характеризует соотношение вывоза и ввоза государственных и частных капиталов, предоставленных и полученных международных кредитов.

**Баланс текущих операций** – раздел платежного баланса, включает: торговый баланс, баланс услуг и односторонние переводы. Понятие «текущие операции» используется для определения операций по торговле товарами, услугами и др., имеющих регулярный характер.

**Валюта** – 1. денежная единица страны; 2. денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах. Валюты подразделяются на свободно конвертируемые, частично конвертируемые и неконвертируемые (замкнутые).

**Валюта платежа** – валюта, в которой происходит фактическая оплата по внешнеторговой сделке или погашение международного кредита, обычно один из видов свободно конвертируемых валют. Валюта платежа может не совпадать с валютой цены, так как при выборе условий расчетов учитывают торговые обычаи, страну контрагента, рыночную конъюнктуру, наличие межправительственных и международных соглашений и др.

**Валюта цены (валюта сделки, валюта контракта)** – валюта, в которой устанавливается цена товара во внешнеторговом контракте. Обычно в качестве валюты цены выступают валюты стран с развитой рыночной экономикой.

**Валютная биржа** – учреждение, органическая часть современных международных валютно-кредитных отношений, обеспечивающее концентрацию валютных операций, оптовую торговлю валютой; формирование, взаимосвязь и динамику валютных курсов. Руководящим органом биржи является биржевой комитет, при котором работает котированная комиссия. Биржа – место деятельности брокеров, дилеров, трейдеров.

**Валютная интервенция** – это целевые действия со стороны государства, осуществляемые центральными банками, по купле-продаже на внутреннем валютном рынке иностранной валюты с целью регулирования (повышения или понижения) курса национальной валюты.

**Валютная оговорка** – условие, включаемое во внешнеторговый контракт с целью страхования продавца или кредитора от риска обесценивания валюты цены, платежа.

**Валютная операция** – сделка, которая осуществляется участниками валютного рынка по обмену валют на условиях использования различных критериев с целью купли-продажи, а также страхования потерь от рисков изменения валютного курса.

**Валютная позиция** – изменение соотношения требований и обязательств партнеров (контрагентов) по контракту в иностранной валюте.

**Валютная система** – форма организации и регулирования экономических и правовых отношений, связанных с функционированием валют. Различают национальную, региональную и мировую валютные системы. Целью валютной системы является создание условий для того, чтобы обеспечивались денежные расчеты внутри страны и между странами. Важными элементами валютной системы являются валюта, режим валютного курса, наличие либо отсутствие валютных ограничений, условия взаимной конвертируемости (обратимости) валют, формы международных расчетов и др.

**Валютные спекуляции** – операции с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, связанные с преднамеренным принятием валютного риска.

**Валютные фьючерсы** – фьючерсные контракты на поставку какой-либо иностранной валюты в указанный день в будущем.

**Валютные ценности** – ценности, в отношении которых валютным законодательством устанавливается соответствующий режим обращения. Валютные ценности включают иностранную валюту: платежные документы (чеки, векселя и др.) в иностранной валюте; драгоценные металлы и природные драгоценные камни по установленному законодательством перечню з

## Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Содержание работы	Трудоемкость часов	Виды работ на выбор	Форма контроля
1.	<b>Модуль 1.</b> Тема 1. Планирование и прогнозирование: понятие и сущность. Основные методы планирования в банке	4	Эссе, презентация, доклад реферат	Презентация малыми группами
2.	Тема 2. Прогнозирование деятельности банка. Методы прогнозирования деятельности банка	4	Эссе, презентация, доклад	Тематическое задание-конспект
3.	Тема 3. Бизнес- планирование банковской деятельности. Бизнес- план банка: структура и содержание	4	реферат	Блиц-опрос
4.	Тема 4. Финансовый план и финансовая стратегия банка. Прогнозирование рынков: финансовых и капитала	4	Эссе презентация, доклад	Блиц-опрос Презентация доклада
5.	<b>Модуль 2.</b> Этапы прогнозирования деятельности банка. Виды прогнозов рынка банковских продуктов и услуг	4	реферат	Блиц-опрос Презентация доклада
6.	Тема 6. Прогнозирование конкурентной среды банка . Сегментация конкурентов коммерческого банка	4	Эссе презентация, доклад	Тематическое задание-конспект
7.	Тема 7. Стратегическое планирование в коммерческом банке. Методы стратегического планирования в коммерческом банке	4	Реферат Доклад Экономический диктант	Защита докладов
8.	Тема 8. Этапы стратегического планирования в банке. Стратегия развития коммерческого банка	4	Эссе презентация, доклад	Конспект Задание-презентация
9.	<b>Модуль 3.</b> Тема 9. Оперативное планирование в банке. Этапы оперативного планирования в банке	4	реферат	Конспект Задание-презентация
10.	Тема 10. Контроль и анализ выполнения оперативного плана. Финансово-экономическое планирование.	4	Эссе презентация, доклад	Блиц-опрос Презентация доклада



11.	Тема 11. Финансовый план – инструмент выполнения финансовой стратегии. Методики финансово-экономического планирования	4	реферат	Презентация малыми группами
12.	Тема 12. Этапы финансово-экономического планирования. Составляющие части стратегии развития банка	4	Эссе презентация, доклад	Защита докладов
13.	Тема 13. Технологии реализации стратегии на основе систем сбалансированных показателей. Принципы разработки KPI	4	реферат	Презентация группами
14.	Тема 14. Принципы эффективного управления банковским бизнесом.	4	Эссе презентация, доклад	Конспект Презентация
15.	Организация работ по разработке и внедрению KPI.	4	Эссе презентация, доклад	Конспект Презентация
	<b>Всего</b>	<b>60</b>		

### 1.3. Темы рефератов

1. Стратегия, на этапе конкурентного анализа в процессе стратегического планирования
2. Методы, прогнозирования спроса на банковские продукты и услуги
3. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа при использовании способа ликвидации разрыва
4. Показатели эффективности инвестиций в условиях рыночных отношений
5. Виды ресурсов, учет и использование которых предполагает балансовый метод в планировании
6. Балансовый метод планирования
7. Критерии эффективности функционирования банка: виды, характеристики.
8. Конкурентная стратегия при прогнозировании параметров банковской деятельности: понятие, характеристики
9. Методы прогнозирования спроса на банковскую продукцию
10. Матричный метод стратегического анализа: понятие, характеристики
11. Стратегия, определяемая на этапе стратегического анализа в процессе стратегического планирования
12. Бизнес-планирование: понятие, характеристики, отличие от других видов планирования.
13. Метод «Дельфи»: понятие, характеристики;
14. Миссия банка в процессе разработки стратегического плана
15. Характер разрабатываемых прогнозов
16. Определяющее значение при прогнозировании банковского развития на микроуровне имеет ...
17. Стратегическое планирование: понятие, характеристики
18. Планирование: понятие, методы, характеристики.
19. Исторический аспект развития прогнозирования и планирования.
20. Разработка прогнозов и планов различного временного аспекта .
21. Методология планирования .
22. Принципы планирования и прогнозирования
23. Методы планирования .

24. Основополагающие принципы прогнозирования
25. Принцип альтернативности .
26. Какой метод основывается на мнении одного или нескольких специалистов о перспективах развития науки и техники:
27. Метод, наиболее эффективный при прогнозировании эффективности банка
28. Метод экспертных оценок: понятие, характеристики;
29. Прогнозирование развития на макроуровне
30. Метод экстраполяции: понятие, характеристики
31. Прогнозирование банковского развития .
32. Разработка стратегии инвестиционной деятельности.

### **Литература основная:**

#### **Нормативно-правовые акты**

- 1.Гражданский кодекс Кыргызской Республики № 15 от 8.05.1996 г. Ч.1:[от 8 мая 1996 г.]. – Бишкек, Б.И., 1998. – 206 с.
- 2.«О Национальном банке, банках и банковской деятельности» Закон Кыргызской Республики от 10 декабря 2018 года N 100.// Нормативные акты Кыргызской Республики. – 2018. - – С. 21-50.
3. Положение НБКР ««О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики валютных своп-операций». Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2018-П-09/4-5-(НПА) от 31.01.2018г.
4. Положение НБКР «О безналичных расчетах в КР» Постановление Правительства КР и Правления НБКР №420/21/4 от 09.09.2005 г. (в редакции постановления Правительства КР от 27 ноября 2013 года N 642/44/12)
5. «Правила определения Национальным банком Кыргызской Республики официальных курсов иностранных валют по отношению к кыргызскому сому» Пост. Правления НБКР №45/14 от 27.11.2013 г., №47/7 от 30.10.2014 г., №71/6 от 25.11.2015 г., №20/3 от 25.05.2016 г., №17/3 от 26.04.2017 г.

#### **Основная:**

- 6.Ахмедов С. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ/ С. Ахмедов, Р. Шихахмедов // Финансы и кредит. — 2016. — № 26. – С. 22 – 36.
7. Ахмедова С.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Наука и образование в жизни современного общества – 2015. – С. 18-22.
8. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. / И.Т. Балабанов. — СПб.: Питер, 2013. – 259 с.
9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г.Батракова. - учебник для вузов. М.: «Логос», 2017. - 344 с.
10. Башлай С.В., Голосенко К.К. Усовершенствование методического обеспечения процесса ценообразования на банковские кредитные продукты / С.В. Башлай, К.К. Голосенко // Молодой ученый. – 2014. - №6. – С.76-79.
11. Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник / Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. – Москва: Оригинал макет, 2017. - 480 с. (www.znaniium.com)
12. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. (www.znaniium.com)
13. Бор М.З. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: ИКЦ "ДИС", 2014. – 288 с.
14. Бурлак Г.Н. Правовое регулирование банковских операций. / Г.Н. Бурлак. - М., 2011. - 87 с.
15. Гаджиалиев И.Х. К вопросу о ценообразовании банковских продуктов // Региональная экономика: Теория и практика. – 2017.- №5.-С.154-155 53

16. Гамзунов А. Рынок банковских услуг: конкуренция по качеству // Банковский вестник. — 2010. — № 13 — С. 26-27.
17. Глушакова Н.Б. Банковское дело. / Н.Б. Глушакова. – М.: Академический Проект, 2014. – 432 с
18. Гойденко Ю.Н. Ценообразование в коммерческих банках // Хабаровск, РИЦ ХГАЭП. — 2012. — №3. — С. 10-12.
19. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в КР: вопросы теории и практики. // М.: Финансы и статистика. - 2015. - №12 - С.59.

#### **Интернет-ресурсы**

6. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a> .	11. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a> .
7. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a> .	12. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a> .
8. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a> .	13. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a> .
9. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a> .	14. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a> .
10. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a> .	15. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a> .

## Методические рекомендации по выполнению самостоятельных работ

### (Выполняется студентом самостоятельно и сдается в указанный срок)

1. Обязательный элемент самостоятельной работы студентов с правовыми источниками и литературой - ведение необходимых записей. Основными общепринятыми формами записей являются конспект, выписки, тезисы, аннотации, резюме, план.
  - а) Конспект -это краткое письменное изложение содержания правового источника, статьи, доклада, лекции, включающее в сжатой форме основные положения и их обоснование;
  - б) Выписки -это краткие записи в форме цитат (дословное воспроизведение отрывков источника, произведения, статьи, содержащих существенные положения, мысли автора), либо лаконичное, близкое к тексту изложение основного содержания;
  - в) Тезисы -это сжатое изложение ключевых идей прочитанного источника или произведения;
  - г) Аннотации, резюме - это соответственно предельно краткое обобщающее изложение содержания текста, критическая оценка прочитанного документа или произведения.
2. Эссе представляет собой краткую публикацию на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также презентацию (защиту) эссе. Написание и защита эссе на аудиторном занятии используется в дисциплине «Денежно – кредитное регулирование» в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме банковской деятельности, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью написания и презентации эссе студент глубже постигает наиболее сложные проблемы данной дисциплины, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда. Подготовка и публичная защита эссе способствует формированию правовой культуры у будущего специалиста, закреплению у него знаний, развитию умения самостоятельно анализировать многообразные общественно-политические явления современности, вести полемику.
3. Написание рефератов является одной из форм обучения студентов, направленных на организацию и повышение уровня самостоятельной работы студентов, а также усиление контроля за такой работой. Целью написания рефератов является привитие студентам навыков самостоятельной работы с различными источниками, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы, обосновывая их соответствующим образом
4. Перед написанием доклада студенту необходимо вникнуть в сущность проблемы, которую ему предстоит освещать. Для этого студенту нужно иметь развернутый перечень литературы, посвященной анализу рассматриваемого вопроса. Перечень должен содержать различные источники по теме: учебники, учебные пособия, научные исследования, статьи и т.д.
5. Выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ).
6. Прохождение и оформление результатов практик (руководство и оценка уровня сформированности профессиональных умений и навыков)
7. Выполнение выпускной квалификационной работы (руководство, консультирование и защита выпускных квалификационных работ) и др.

### **Политика курса:**

1. Не опаздывать на занятия.
2. Не пропускать занятия.
3. Выключать сотовый телефон во время занятий и во время контроля знаний.
3. Активно участвовать в учебном процессе.
4. Своевременно выполнять и сдавать самостоятельные задания.
5. В случае невыполнения заданий итоговая оценка снижается.

### **Форма контроля знаний.**

Текущий контроль - в течение каждого занятия (40 баллов)

Рубежный контроль – 3 модуля (13, 13, 14 баллов)

Итоговый контроль – экзамен (0-20 баллов).

### **Шкала оценок:**

Отлично - от 85 до 100 баллов; Удовл. - от 50 до 69 баллов;

Хорошо - от 70 до 84 баллов; Неудов - ниже 50 баллов.

## **8. Литература**

### **Нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Кыргызской Республики № 15 от 8.05.1996 г. Ч.1: [от 8 мая 1996 г.]. – Бишкек, Б.И., 1998. – 206 с.
2. «О Национальном банке, банках и банковской деятельности» Закон Кыргызской Республики от 10 декабря 2018 года N 100. // Нормативные акты Кыргызской Республики. – 2018. – С. 21-50.
3. Положение НБКР «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики валютных своп-операций». Пост. Правления НБКР №17/3 от 26.04.2017г., №2017-П-09/39-7-(ДКП) от 30.08.2017г., №2018-П-09/4-5-(НПА) от 31.01.2018г.
4. Положение НБКР «О безналичных расчетах в КР» Постановление Правительства КР и Правления НБКР №420/21/4 от 09.09.2005 г. (в редакции постановления Правительства КР от 27 ноября 2013 года N 642/44/12)
5. «Правила определения Национальным банком Кыргызской Республики официальных курсов иностранных валют по отношению к кыргызскому сому» Пост. Правления НБКР №45/14 от 27.11.2013 г., №47/7 от 30.10.2014 г., №71/6 от 25.11.2015 г., №20/3 от 25.05.2016 г., №17/3 от 26.04.2017 г.

### **Основная:**

6. Ахмедов С. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ/ С. Ахмедов, Р. Шихахмедов // Финансы и кредит. — 2016. — № 26. – С. 22 – 36.
7. Ахмедова С.А. Современные подходы к пониманию категорий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская операция» // Наука и образование в жизни современного общества – 2015. – С. 18-22.

8. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. / И.Т. Балабанов. — СПб.: Питер, 2013. – 259 с.
9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г.Батракова. - учебник для вузов. М.: «Логос», 2017. - 344 с.
10. Башлай С.В., Голосенко К.К. Усовершенствование методического обеспечения процесса ценообразования на банковские кредитные продукты / С.В. Башлай, К.К. Голосенко // Молодой ученый. – 2014. - №6. – С.76-79.
11. Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник / Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. – Москва: Оригинал макет, 2017. - 480 с. (www.znaniyum.com)
12. Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Ю.Ю. Русанов, Л.А. Бадалов, В.В. Маганов, О.М. Русанова; Под ред. Ю.Ю. Русанова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с. (www.znaniyum.com)
13. Бор М.З. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: ИКЦ "ДИС", 2014. – 288 с.
14. Бурлак Г.Н. Правовое регулирование банковских операций. / Г.Н. Бурлак. - М., 2011. - 87 с.
15. Гаджиалиев И.Х. К вопросу о ценообразовании банковских продуктов // Региональная экономика: Теория и практика. – 2017.- №5.-С.154-155 53
16. Гамзунов А. Рынок банковских услуг: конкуренция по качеству // Банковский вестник. — 2010. – № 13 — С. 26-27.
17. Глушакова Н.Б. Банковское дело. / Н.Б. Глушакова. – М.: Академический Проект, 2014. – 432 с
18. Гойденко Ю.Н. Ценообразование в коммерческих банках // Хабаровск, РИЦ ХГАЭП. — 2012. — №3. — С. 10-12.
19. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в КР: вопросы теории и практики. // М.: Финансы и статистика. - 2015. - №12 - С.59.

#### **Интернет-ресурсы**

6. <a href="http://www.aki-press.kg">www.aki-press.kg</a> . 7. <a href="http://www.bnc.kg">www.bnc.kg</a> . 8. <a href="http://www.fsa.kg">www.fsa.kg</a> . 9. <a href="http://www.gov.kg">www.gov.kg</a> . 10. <a href="http://www.kse.kg">www.kse.kg</a> .	11. <a href="http://www.minfin.kg">www.minfin.kg</a> . 12. <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a> . 13. <a href="http://www.nbkr.kg">www.nbkr.kg</a> . 14. <a href="http://www.npf.kg">www.npf.kg</a> . 15. <a href="http://www.senti.kg">www.senti.kg</a> .
--	--

## 8. Методические рекомендации по проведению самостоятельной работы

В кредитной технологии особое значение отводится интерактивному обучению. Интерактивное обучение развивает способности студентов:

- Формировать собственное мнение и высказывать его;
- Уважать чужое мнение;
- Тщательно изучать учебный материал;
- Вырабатывать креативный подход к выполнению материала;
- Выступать перед большой аудиторией и аргументировать свою точку зрения;
- Анализировать полученную информацию;
- Развивать навыки самостоятельной и плодотворной работы; Уметь показать свою индивидуальность;
- Обогащать жизненный опыт путем постановки различных ситуаций.

### Обзор интерактивных форм и методов обучения, применяемых преподавателем

**Дебаты** - устный обмен мнениями обучающихся в целях поиска правильных ответов и выводов.

**Дискуссия (обсуждение)** - обмен мнениями между обучающимися по изучаемой теме. Участие студентов в обсуждении - ключ к освоению и сохранению в памяти знаний. Дискуссия - это эффективный способ вовлечь студентов в процесс обучения.

**Ролевая игра** - многосторонний способ обучения, обеспечивающий активное участие, вовлеченность, экспериментирование и открытие в процессе обучения.

**«Аквариум»** - способ изучения поведения группы путем деления на команды. Одна из команд занимается обсуждением или решением задания, в то время как другая команда исследует и записывает сам процесс. Результаты обсуждаются до того, как выводятся закрепленные правила.

**Групповое обсуждение** - аудитория после лекции разбивается на группы для обсуждения и обмена мнениями, взглядами, вопросами и выводами через лидеров групп со всей аудиторией.

**Кейс - метод** - образовательный метод, помогающий студентам мыслить эффективно. Группе преподносится фактическая информация, основанная на реальной ситуации, предлагается провести обсуждение проблем, проанализировать ситуацию и выработать рекомендации. Кейсы могут быть выражены многими способами. Они могут быть длинными и полностью описывать ситуацию или же могут быть краткими и витиеватыми, в любом случае их цель остается прежней - послужить поводом для студентов прийти к каким-либо умозаключениям, исходя из предложенных фактов.

Кейс-метод предполагает и групповую дискуссию. Обычно кейс-метод проводится в две стадии: на первой стадии участникам раздается кейс и они должны иметь достаточно времени прочитать и осмыслить материал. Можно раздать студентам вопросы, чтобы поощрить дискуссию. На второй стадии участников просят обсудить кейс. Все участники должны иметь возможность поделиться своим мнением, ставить под вопрос точки зрения друг друга, дать логическое

обоснование своих выводов. Процесс заканчивается тем, что преподаватель просит обучаемых сделать заключения из фактов кейса и выводов, к которым участники прибегали в ходе дискуссии. Этот метод хорош тем, что развивает у обучающихся управленческих навыков, навыков принятия решений, навыков контроля. Наиболее подготовленные студенты могут написать сами кейс.

**Презентация** - метод обучения, при котором студент может выбрать любую тему для своей презентации и выразить свое понимание или непонимание какого-либо аспекта рассматриваемой проблемы. Время презентации — 8-10 минут. Презентация оценивается по таким критериям: насколько полно раскрыта тема, вызвала ли данная проблема интерес окружающих, насколько профессионально подошел студент к рассматриваемой проблеме.

**Обработка критической ситуации** — метод критической ситуации является одной из форм метода исследования. Метод направлен на моделирование более реальной ситуации, когда группе студентов предоставляется основная информация по критической ситуации и далее дается возможность самостоятельно задавать вопросы и требовать информацию, которую они посчитают необходимой. Метод эффективно используется при необходимости определения проблемы.

**Метод выявления ошибок** - студенты получают домашнее задание предварительно ознакомиться с содержанием предстоящей лекции. Преподаватель прорабатывает учебный материал, внося изменения, ошибочные данные. В процессе чтения преподавателем лекции, студенты должны найти ошибки. Этот метод позволяет развивать у студентов навыки критического слушания, концентрировать их внимание в течение всего занятия.

**«Мозговой штурм»** - наиболее простой и эффективный метод интерактивного обучения, развивающий творческое мышление, обучающий навыкам определения проблем, создания команды. Он представляет собой способ концентрации группой наиболее творческих идей, а участники предлагают способы их дальнейшей реализации.

**Обзор пройденного** - данный метод в отличие от разбора темы в конце каждой темы, может применяться периодически для того, чтобы удостовериться в том, что все студенты проходят цикл обучения. Он поможет достичь нескольких целей: побудить студентов поделиться своей реакцией на работу в группе, дать отражение некоторому опыту, проверить то материал, который был изучен, выработать обратную связь для обучающегося и преподавателя и др. Существуют различные типы обзора пройденного.

**«Метод круглого стола»** - быстрая словесная проверка, позволяющая каждому сказать что-то, например, «сегодня я узнал три вещи», «я узнал о предмете...» и т.д.

Рекомендуются следующие формы проведения СРС:

- Формулировка какого-либо понятия, написание краткого эссе - 1 - 1,5 стр.



- Обзор по теме - написать краткий литературный обзор (эссе) по рекомендуемой теме с привлечением дополнительного материала из печати и информационных ресурсов Интернета.
- Написание глоссария - краткое разъяснение терминов и понятий по заданной теме, можно использовать кроссворд.
- Презентация - выбор студентом определенной темы для презентации и выражение своего видения, понимания или непонимания какого-либо аспекта, рассматриваемого в презентации. Время презентации - 8-10 минут, оценивается презентация по критерию степени раскрытия темы, степени интереса, вызванного у слушателей, профессионализму.
- Деловая игра – ролевая или командная, вырабатывающая умения и навыки для будущей профессиональной деятельности.
- Групповой проект – в группе должно быть не более 4-5 человек, каждая группа разрабатывает свой проект, защищает его.

### **Обзор традиционных методов**

**Реферат** представляет собой краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания научного труда или трудов специалистов по избранной теме, обзор литературы определенного направления. Такой обзор должен давать читателю представление о современном состоянии изученности той или иной научной проблемы, включая сопоставление точек зрения специалистов, и сопровождаться собственной оценкой их достоверности и убедительности.

Задача реферата - обобщить достигнутое другими, самостоятельно изложить проблему на базе фактов почерпнутых из литературы.

Как видно из сказанного, реферат - это не простой пересказ прочитанного, а серьезная работа, требующая, довольно основательной подготовленности автора. Напомним, что наряду с главной задачей ознакомления с трудами ученых, реферат ставит не менее важные учебно-методические цели, присущие и научной работе. Это - обдуманый выбор темы, библиографический поиск, отбор и анализ содержащихся в научной литературе фактов, положений и выводов, их группировка, логичное изложение в соответствии с планом и собственной оценкой автора реферата, составление справочного аппарата (сносок и списка использованной литературы) и оформление всего текста. Работая над рефератом, студент получает возможность обрести навыки анализа научной литературы, овладеть методикой научного исследования и основами подготовки письменной работы. Написание реферата на избранную научную тему, безусловно, содействует более глубокому ознакомлению с материалами, относящимися к соответствующему историческому периоду, способствует овладению целым рядом полезных навыков, в частности, умению

самостоятельно работать с книгой, помогает выявить интерес и определить круг возможных дальнейших научных занятий.

Объем реферата 20-30 страниц.

**Конспект** – систематическая, логически связанная запись содержания читаемого материала, объединяющая план, выписки, тезисы или хотя бы два из этих типов записи.

В отличие от выписок и тезисов конспект раскрывает содержание в той последовательности изложения, в котором оно предлагается в читаемом источнике.

Для составления конспекта отбирается самая важная и существенная информация.

Главные положения выделяются, важные слова, сочетания подчеркиваются. Каждая новая мысль начинается с новой строки. В конспекте следует указывать фамилию автора, название источника, место, время его издания, страницы.

#### **Работа с первоисточниками:**

- вчитаться в название книги или статьи, осмыслить его;
- внимательно прочитать текст и по ходу чтения кратко записывать основные мысли;
- отделяйте одну мысль от другой, запишите их в виде тезисов;
- выпишите несколько основных категорий и понятий, широко используемых в педагогике, выясните, какие из них используются и в других науках;
- закончив работу, выпишите все данные источника.

#### **Обзор по применению инновационно-технических средств обучения**

В учебном процессе применяется инновационно-технические средства обучения, основанные на использовании современных достижений науки и информационных технологий в образовании. Они направлены на повышение качества подготовки путем развития у студентов творческих способностей и самостоятельности. Они предполагают применение информационных образовательных технологий, а также учебно-методических материалов, соответствующих современному мировому уровню, в процессе преподавания дисциплины:

- использование мультимедийных учебников, электронных версий эксклюзивных курсов в преподавании дисциплины;
- использование медиаресурсов, энциклопедий, электронных библиотек и Интернет;
- проведение электронных презентаций рефератов, курсовых и выпускных квалификационных работ;
- проведение занятий в режиме видеоконференцсвязи;
- консультирование студентов с использованием электронной почты;
- использование программно-педагогических тестовых заданий для проверки знаний студентов и т.д.

**Рекомендации по созданию мини-проектов с представлением их в виде презентаций  
выполненных в программе Microsoft PowerPoint**

**Проект** – это целенаправленное, ограниченное по времени и ресурсам мероприятие, ориентированное на создание уникального продукта или услуги.

**Основные требования к использованию метода проектов**

- Наличие значимой проблемы, требующей интегрированного знания, исследовательского поиска
- Практическая, теоретическая, познавательная значимость результатов
- Самостоятельная деятельность учащихся

**Содержание этапов проекта**

<b>Этап</b>	<b>Содержание</b>
Этап 1. « Начальный»	Выбор проблемы, введение в проблему, выдвижение гипотезы, постановка целей и задач поиска. Выработка плана работы
Этап 2. «Поисковый»	Работа в информационном поле, сбор необходимой информации по проблеме в различных источниках, анализ и структурирование собранного материала, качественная и количественная обработка собранного материала.
Этап 3. «Исследовательский »	Проведение исследования, решение поставленной проблемы
Этап 4. «Обработка результата»	Переработка полученных данных, анализ и редактирование полученных данных, подтверждение или отрицание выдвинутой ранее гипотезы, оформление полученных данных в виде продукта проекта
Этап 5. «Заключительный »	Подведение итогов работы, составление письменного отчета, подготовка к публичной защите проекта в виде мультимедийной презентации.

## Рекомендации по созданию презентации

Общие требования к презентации:

- Презентация не должна быть меньше 10 слайдов.
- Первый лист – это титульный лист, на котором обязательно должны быть представлены: название проекта; фамилия, имя, отчество автора; наименование вуза,
- Следующим слайдом должно быть содержание, где представлены основные этапы (моменты) презентации. Желательно, чтобы из содержания по гиперссылке можно перейти на необходимую страницу и вернуться вновь на содержание.
- Дизайн -эргономические требования: сочетаемость цветов, ограниченное количество объектов на слайде, цвет текста.
- В презентации необходимы импортированные объекты из существующих цифровых образовательных ресурсов.
- последними слайдами презентации должны быть глоссарий и список литературы.

## Требования к оформлению презентаций

В оформлении презентаций выделяют два блока: оформление слайдов и представление информации на них. Для создания качественной презентации необходимо

соблюдать ряд требований, предъявляемых к оформлению данных блоков.

## Оформление слайдов

Стиль	- Соблюдайте единый стиль оформления - Избегайте стилей, которые будут отвлекать от самой презентации. - Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должны преобладать над основной информацией (текстом, иллюстрациями).
Фон	Для фона предпочтительны холодные тона
Использование цвета	- На одном слайде рекомендуется использовать не более трех цветов: один для фона, один для заголовка, один для текста. - Для фона и текста используйте контрастные цвета. - Обратите внимание на цвет гиперссылок (до и после использования). Таблица сочетаемости цветов в приложении.
Анимационные эффекты	- Используйте возможности компьютерной анимации для представления информации на слайде. - Не стоит злоупотреблять различными анимационными эффектами, они не должны отвлекать внимание от содержания информации на слайде.

### Представление информации:

Содержание информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Используйте короткие слова и предложения.</li> <li>- Минимизируйте количество предлогов, наречий, прилагательных.</li> <li>- Заголовки должны привлекать внимание аудитории.</li> </ul>
Расположение информации на странице	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Предпочтительно горизонтальное расположение информации.</li> <li>- Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана.</li> <li>- Если на слайде располагается картинка, надпись должна располагаться под ней.</li> </ul>
Шрифты	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Для заголовков – не менее 24.</li> <li>- Для информации не менее 18.</li> <li>- Шрифты без засечек легче читать с большого расстояния.</li> <li>- Нельзя смешивать разные типы шрифтов в одной презентации.</li> <li>- Для выделения информации следует использовать жирный шрифт, курсив или подчеркивание.</li> <li>- Нельзя злоупотреблять прописными буквами (они читаются хуже строчных).</li> </ul>
Способы выделения информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Следует использовать:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- рамки; границы, заливку;</li> <li>- штриховку, стрелки;</li> </ul> </li> <li>- рисунки, диаграммы, схемы для иллюстрации наиболее важных фактов.</li> </ul>
Объем информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Не стоит заполнять один слайд слишком большим объемом информации: люди могут одновременно запомнить не более трех фактов, выводов, определений.</li> <li>- Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде.</li> </ul>
Виды слайдов	<p>Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с текстом;</li> <li>- с таблицами;</li> <li>- с диаграммами.</li> </ul>

## 9. Глоссарий терминов

### А

**АККРЕДИТИВ** (от лат. *accredo* — доверяю) - денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег физическому или юридическому лицу в соответствии с условиями, указанными в документе. Денежные аккредитивы являются именными. Они позволяют получить указанную в аккредитиве сумму полностью или частями в течение определенного периода времени.

**АККРЕДИТИВНАЯ ФОРМА РАСЧЕТОВ** - форма безналичных расчетов за товары и услуги, при которой оплата предъявленных поставщиком документов об отгрузке товаров или оказании услуг производится банком поставщика (в котором у него открыт расчетный счет) за счет средств плательщика, находящихся на его расчетном счете в другом, возможно, иногороднем банке.

**АКТИВ** (от лат. *activus* — действенный) - совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих предприятию, фирме, компании (здания, сооружения, машины и оборудование, материальные запасы, банковские вклады, вложения в ценные бумаги, патенты, авторские права и др.), в которые вложены средства владельцев, хозяев. Активы принято делить на материальные (осязаемые) и нематериальные (неосязаемые), к последним относятся интеллектуальный продукт, патенты, долговые обязательства других предприятий, особые права на использование ресурсов.

**АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ (БАНКОВ)** - размещение банком имеющихся у него финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль. Наиболее распространенные формы таких операций: предоставление денежных средств в кредит под проценты, вложения в ценные бумаги, инвестиции в производство.

**АКЦЕПТОВАНИЕ БАНКОВСКОЕ** - согласие банка на оплату платежных документов и определенная форма гарантии их оплаты. Оформляется в виде соответствующей надписи на документах банка-акцептанта. Должник обычно переводит сумму долга при наступлении срока оплаты в банк, который и проводит платеж. В случае неплатежеспособности должника оплата осуществляется за счет банка-акцептанта. Акцептование банковское широко используется во внешнеторговых операциях, например при расчетах по документарным аккредитивам. Акцептованный банком вексель может быть учтен в другом банке и затем переучтен в центральном банке. Акцептованные надежными банками векселя учитываются в банках по более низкой стоимости.

**АНДЕРРАЙТИНГ** (англ. *underwriting* — подписание) - покупка и продажа инвестиционными компаниями, банками и крупными брокерскими фирмами ценных бумаг новых выпусков на первичном рынке, распространенный метод размещения ценных бумаг (акций и облигаций).

**АННУИТЕТ** (от лат. annuitas — ежегодный платеж) - один из видов срочного государственного займа, по которому ежегодно выплачиваются проценты и погашается часть суммы.

**АФФИЛИАЦИЯ** (от франц. affiliation - соединение) - присоединение к материнской компании в качестве отделения, филиала и т.п.

**АФФИЛИРОВАННОЕ ЛИЦО** - физическое лицо, которое, будучи инвестором компании, способно оказывать влияние на ее деятельность

**АФФИЛИРОВАННОЕ ОБЩЕСТВО** - юридически самостоятельное предприятие, отделившееся от основного (материнского) предприятия и учрежденное им посредством передачи части своего имущества. Часто выступает в роли филиала учредившей его головной фирмы. Учредитель дочернего предприятия утверждает его устав и сохраняет по отношению к нему некоторые управленческие, в том числе контрольные, функции.

## **Б**

**БАЛАНС** (от франц. balance - весы) - количественное соотношение, состоящее из двух частей, которые должны быть равны друг другу, так как представляют поступление и расходование одного и того же количества денег, товара. Например, при равенстве экспорта и импорта товаров и сохранении его запасов наблюдается баланс его производства и потребления в течение определенного периода времени. Балансы отражают давно известный закон сохранения - где сколько убудет - столько и прибудет. Балансы составляются в натуральной форме (в физическом измерении) и в денежной форме (в стоимостном измерении). Самые разнообразные балансы используются в целях анализа, учета, планирования хозяйства всей страны (бюджетный баланс, платежный баланс, межотраслевой баланс), хозяйства, фирмы (бухгалтерский баланс, баланс основных средств, финансовый баланс), домашнего хозяйства (баланс доходов и расходов семьи, потребительский бюджет).

**БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ** - общая, суммарная прибыль предприятия, полученная за определенный период от всех видов производственной и непроизводственной деятельности предприятия, зафиксированных в его бухгалтерском балансе.

**БАНК** (от итал. banco - скамья) - финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам. Различают две основные разновидности банков, образующих вместе двухуровневую систему: а) центральный банк - главный государственный банк страны, наделенный особыми правами. Центральный банк призван регулировать денежное обращение в стране, осуществлять денежную

эмиссию, регулировать кредит и валютный курс, контролировать деятельность коммерческих банков, хранить резервы и запасы денежных средств и золота. Центральный банк называют банком банков.

**БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ** - поручительство банка-гаранта за выполнение денежных обязательств своего клиента.

**БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ** - денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

**БАНКОВСКИЙ КАПИТАЛ** - денежный капитал, привлеченный банком из разных источников, используемый для проведения банковских операций, образующий финансовые ресурсы банка. Собственный капитал банка (равный сумме акционерного и резервного капитала) представляет часть банковского капитала, вложенную владельцами (акционерами) банка.

**БУФЕРНЫЙ КРЕДИТ** - кредит, предоставляемый международными финансовыми организациями в целях создания буферных запасов товаров, для стабилизации цен на эти товары на мировых рынках.

## **В**

**ВЕКСЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ** - форма кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему указанной в векселе суммы, за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также суммы банковской комиссии. Свои права по векселю при этом векселедержатель передает банку посредством индоссамента.

**ВСЕМИРНЫЙ БАНК** - группа из трех международных финансовых институтов, включающая Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международную финансовую корпорацию (МФК) и Международную ассоциацию развития (МАР), каждый из которых обладает статусом самостоятельного специализированного учреждения ООН.

## **Г**

**ГАРАНТИЙНЫЙ КРЕДИТ** - кредит, предоставляемый под гарантию банков, правительственных органов или других гарантов.

**ГАРАНТИРОВАННЫЙ КРЕДИТ** - кредит, предоставляемый под гарантию банков, правительственных органов или других гарантов.

**ГАРАНТИЯ БАНКОВСКАЯ** - поручительство, выдаваемое банком-гарантом, за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств.

## **Д**

**ДОЛГОСРОЧНЫЙ ЗАЕМ** - заем, ссуда, предоставленные на длительный период времени, на срок более года.



**ДОЛГОСРОЧНЫЙ КРЕДИТ** - заем, ссуда, предоставленные на длительный период времени, на срок более года.

## **Е**

**ЕВРОВАЛЮТА** - денежные средства банков, размещенные в других, главным образом европейских, странах и выраженные в валюте этой страны. Например, вклад японского банка в европейский банк в японских иенах дает основание этому банку выдавать кредит в евроиенах.

**ЕВРОКРЕДИТЫ** - международные займы, предоставляемые коммерческими банками за счет ресурсов евровалютного рынка

## **Ж**

**ЖИРО** (от итал. giro - оборот, обращение) - письменный приказ, поручение банку со стороны клиента о необходимости перечисления определенной суммы денег со счета этого клиента на счет третьего лица, которому клиент желает передать деньги.

## **З**

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КРЕДИТОРСКАЯ** - денежные средства, временно привлеченные предприятием, фирмой, подлежащие возврату юридическим или физическим лицам, у которых они заимствованы и которым они не выплачены. Кредиторскую задолженность составляют в основном неосуществленные платежи поставщикам за отгруженные товары, неоплаченные налоги, невыплаченная начисленная заработная плата, невнесенные страховые взносы, неоплаченные долги.

**ЗАЕМЩИК** - получатель кредита, займа, принимающий на себя обязательство, гарантирующий возвращение полученных средств, оплату предоставленного кредита.

## **И**

**ИНКАССО** (от лат. incasso) - вид банковской операции по передаче денежных средств от одних клиентов другим, от плательщиков получателям. В банк от лица клиентов, которые обязаны оплатить купленные ими товары и предоставленные им услуги, переводятся по разным платежным документам (чекам, векселям и другим) причитающиеся в оплату денежные средства. Банк зачисляет эти средства на счета тех своих клиентов, которые их должны получить в оплату за выполненные работы и услуги. Так что инкассо - это посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счет получателя. Клиент, отправивший товар, оказавший услугу другому клиенту, за что ему полагается оплата, предъявляет в банк на инкассо (для оплаты) платежное требование к клиенту-плательщику. За проведение инкассовой операции банк взимает плату с клиентов.

**ИНФЛЯЦИЯ КРЕДИТНАЯ** - инфляция, вызванная чрезмерной кредитной экспансией.

## К

**КАРТОЧКА КРЕДИТНАЯ** - именной платежно-расчетный документ в виде пластиковой карточки, выдаваемый банком своим вкладчикам для безналичной оплаты ими товаров и услуг в розничной торговой сети, снабженной компьютерными устройствами, передающими запрос на оплату товара в банк. Кредитная карточка удостоверяет наличие у ее владельца текущего счета в банке. В разных странах используются кредитные карточки американских кредитно-финансовых групп (ВИЗА, МАСТЕР КАРД, АМЕРИКЕН ЭКСПРЕСС), известны кредитные карточки ЕВРОКАРД.

**КЛИЕНТ** (от лат. cliens) - лицо, пользующееся услугами учреждения, организации, (например, клиент банка).

**КЛИЕНТСКИЕ СЧЕТА** - средства клиентов, временно переданные в распоряжение посредника, брокера и учитываемые на особом счете отдельно от его финансовых ресурсов.

**КЛИЕНТУРА** - круг, совокупность клиентов фирмы, банка, предпринимателя.

**КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ** - плата за работу в качестве агента-посредника по осуществлению коммерческой операции, сделки, обычно исчисляемая в процентах от суммы сделки.

**КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ** - особая форма кредита, предоставляемого продавцами покупателям в виде продажи товаров в рассрочку, с отсроченным платежом (продажа в кредит). В этом случае кредит приобретает форму товара, плата за который вносится в последующем и представляет погашение кредита. Коммерческий кредит предоставляется под долговое обязательство (вексель) или посредством открытия счета по задолженности. Он способствует ускорению реализации товаров и увеличению скорости оборота капитала.

**КРЕДИТ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ** - кредит, в котором в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора - физические и юридические лица, приобретающие государственные ценные бумаги (облигации, казначейские сертификаты и др.).

**КРЕДИТ ДОЛГОСРОЧНЫЙ** - кредит, предоставляемый на срок свыше года и используемый в основном в качестве инвестиционного капитала.

**КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА** - совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, а также система кредитных учреждений

**КРЕДИТНЫЙ РИСК** - риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов за предоставленный кредит.

**КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ** - наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возратить его в срок. Определяется экономическим положением компании, ее надежностью, наличием ликвидных активов, возможностью мобилизации финансовых ресурсов.

Понятие кредитоспособность относят чаще всего к предприятиям, организациям, фирмам, компаниям, которые претендуют на получение банковского кредита и берут на себя обязательство соблюдения условий договора о кредитовании. Принимая решение о предоставлении кредита заемщикам, коммерческие банки обращают прежде всего внимание на их кредитоспособность, для чего анализируют отчетные балансы предприятий, исследуют показатели, характеризующие финансовое положение, хозяйственную деятельность.

## Л

**ЛИМИТИРОВАНИЕ КРЕДИТА** - ограничение кредитования клиентов коммерческих банков определенными объемными пределами и условиями предоставления кредита.

## М

**МАРЖА БАНКОВСКАЯ** - разница между ставками кредитного и депозитного процента, между кредитными ставками для отдельных заемщиков, между процентными ставками по активным и пассивным операциям.

**МАРЖА КРЕДИТНАЯ** - разница между зафиксированной в договорах займа стоимостью товара и величиной ссуды, выданной под закупку товара.

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ КРЕДИТ** - кредиты предоставляемые государствами, банками, фирмами, другими юридическими и физическими лицами одних стран правительствам, банкам, фирмам других стран

## О

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА** - совокупность условий, обязательств, дающих кредитору основание быть более уверенным в том, что долг будет ему возвращен. Например, в качестве обеспечения денежного кредита могут выступать товары, материальные ценности, наличие которых у должника гарантирует возможность возвращения им долга. Обеспечение может быть передано кредитору в виде залога

**ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ КРЕДИТА** - банковский термин, показатель, характеризующий эффективность использования заемных средств. По своей сути есть скорость оборота кредита, определяемая числом дней, за которое кредитные средства банка осуществляют полный оборот. Исчисляется как отношение средних за анализируемый период ссуд в оборотные средства к однодневному кредитовому обороту по ссудным счетам банка.

## П

**ПЛАВАЮЩАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА** - процентная ставка по среднесрочным и долгосрочным кредитам, размер которой не фиксируется на весь период кредитования. Такая ставка подлежит

периодическому пересмотру через согласованные между кредитором и заемщиком промежутки времени в зависимости от складывающейся ситуации на кредитном рынке.

**ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ** - способность государства, юридических и физических лиц полностью выполнять свои обязательства по платежам, наличие у них денежных средств, необходимых и достаточных для выполнения этих обязательств, то есть осуществления платежей.

**ПРОЦЕНТ** (от лат. pro centrum — за сто) - сотая доля числа

**ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА** - размер процента за ссуду, кредит

## **Р**

**РАСЧЕТНАЯ ДИСЦИПЛИНА** - обязанность юридических и физических лиц соблюдать правила расчетных операций, платежей.

## **С**

**САЛЬДО КРЕДИТОВОЕ** - бухгалтерский термин, означающий превышение итоговых сумм по кредиту счета в сравнении с дебетом. Показывается, как правило, в пассиве баланса.

**СВЯЗАННЫЕ КРЕДИТЫ** - кредиты, предоставление которых связано, обусловлено не только условием своевременного возврата ссуды и выплаты процентов по ней, но и дополнительными условиями, выдвигаемыми кредитором. Например, целевые кредиты связывают их получателя обязательством расходовать их только на установленные цели.

**СКОРИНГ-СИСТЕМА** - Скоринг-система (от английского глагола score - дословно \"зарабатывать очки\") действующая в банке система аналитической оценки заемщика. В своем простейшем варианте скоринг-система оценивает заемщика по набору характеристик, каждой из которых соответствует свой уровень значимости, выражаемый в баллах. Итоговая оценка системы, получаемая суммированием баллов, отражает предельный размер кредита, который можно предоставить заемщику без обеспечения (залога). Скоринг-системой оценивается достаточно большой перечень факторов (порядка 40-50 вопросов из заполненной Заемщиком анкеты): образование человека, его профессия, сколько он работает в своей профессии, как долго он работает на том предприятии, где работает сейчас; семейное положение, наличие жилья, автотранспорта, сотового телефона и т.д.

**СЛОЖНЫЙ ПРОЦЕНТ** - начисление процентов на проценты, расчет процентов на два или большее число периодов, проводимый таким образом, что процент начисляется не только на исходную сумму, но и на процент, начисленный в предыдущем периоде. Например, в банк помещен вклад величиной в 1000 долларов под 20 сложных процентов за каждый период, скажем, год. После первого периода процент составит  $1000 \times 0,2 = 200$  долларов. После второго периода прирост составит  $(1000 + 200) \times 0,2 = 240$  долларов, после третьего периода  $(1000 + 200 + 240) \times 0,2 = 288$  долларов и т.д.

**СРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ССУДАМ** - документ, дающий право банку на беспорное списание средств со счета заемщика в целях погашения выданного кредита, наступающее после истечения срока, указанного в документе. Срочное обязательство представляется банку заемщиком при получении ссуды.

**ССУДА** – предоставление одним лицом денег или материальных ценностей другому лицу в виде займа, долга на условиях возврата в определенный срок с уплатой вознаграждения (ссудного процента) за пользование предоставленными средствами

**ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ** - плата, вносимая заемщиком кредитору за пользование кредитом

**ССУДНЫЙ СЧЕТ** - счет, на котором банки учитывают предоставление и возврат кредитов.

## У

**УЧЕТНАЯ СТАВКА** - ставка процента, под который федеральная резервная система, центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам для пополнения их денежных резервов и кредитования клиентов. Чем выше учетная ставка центрального банка, тем более высокий процент взимают затем коммерческие банки за предоставляемый ими кредит и наоборот.

## Э

**ЭМИССИЯ** (от лат. emissio - выпуск) - выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах. Эмиссия денег означает не только печатание денежных знаков, но и увеличение всей массы наличных и безналичных денег в обращении.

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ КРЕДИТОВАНИЯ** - результат использования средств, предоставленных в кредит.