

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Малый Сергей Николаевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 2019.07.02 16:58:31  
Уникальный программный ключ:  
03482327d605da34b7c6b81d14adbd403345a249

АНО ПО «КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СВЯЗЕЙ»

COLLEGE OF ECONOMIC INTERNATIONAL RELATIONS

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
  
Янкин А.Н.  
28 июля 2019 г.  


**Аннотации рабочих программ учебных дисциплин к программе  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ –  
ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ  
«Банковское дело».**

**квалификация – специалист банковского дела.  
Формы получения образования – заочная.**

**1. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации**

Цели дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка Российской Федерации;
- осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка Российской Федерации с финансовыми органами;
- анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;
- выявлять проблемы, влияющие на эффективность выполнения Центральным банком Российской Федерации основных задач и функций;
- проводить сравнительный анализ организационной структуры, функций и направлений деятельности Центрального банка Российской Федерации и зарубежных Центральные банки.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации, его организационную структуру, основные задачи, функции и полномочия на различных этапах исторического развития;
- порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;

- задачи и инструменты валютной политики Центрального банка Российской Федерации, основы валютного регулирования и валютного контроля;
- основы деятельности Центрального банка Российской Федерации в сфере государственных финансов, его бюджетные полномочия и взаимодействие с органами финансово-бюджетной системы;
- направления деятельности Центрального банка Российской Федерации в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- организационные основы деятельности зарубежных центральных (национальных) банков.

Содержание дисциплины: Сущность центрального банка и его происхождение. История возникновения и роль центральных банков. Исторические и экономические предпосылки создания центральных банков. Сущность центрального банка как общенационального учреждения. Роль центральных банков в формировании двухуровневой банковской системы, осуществлении банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Особый правовой статус центральных банков. Типы центральных банков. Независимость центральных банков и критерии ее оценки. Содержание и формы взаимодействия центральных банков с законодательными и исполнительными органами государственной власти. Интеграция центральных банков в условиях глобализации экономических и финансовых процессов. Общая характеристика этапов деятельности Государственного банка Российской империи, Государственного банка СССР и Банка России. Роль Банка России в развитии экономики на современном этапе.

Правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации. Юридическое закрепление статуса, целей деятельности, функций и полномочий Банка России в Конституции Российской Федерации и банковском законодательстве. Дискуссионные вопросы правового положения Банка России. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» как основной правовой акт, регулирующий деятельность Банка России, его общая характеристика. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Порядок взаимодействия Центрального банка с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России Государственной Думе. Нормотворческая деятельность Банка России. Отчетность Банка России. Внешний и внутренний аудит деятельности Центрального банка. Информационная политика Банка России. Международное взаимодействие и сотрудничество Банка России.

Цели, задачи, функции и операции Центрального банка Российской Федерации. Система целей деятельности Банка России: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы, обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации, развитие финансового рынка Российской Федерации. Характеристика функций Банка России. Банковские операции и сделки Центрального банка Российской Федерации. Отражение функций и операций Банка России в сводном балансе. Органы управления Банком России. Совет директоров, его состав, основные задачи и функции. Председатель Банка России: полномочия, порядок назначения и освобождения от должности. Национальный финансовый совет: состав, полномочия и организация деятельности. Организационная структура Банка России: центральный аппарат,

территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры и другие подразделения. Функциональная структура центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России. Полномочия, структура и функции территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров. Направления совершенствования организационной и функциональной структуры, реформирование структурных подразделений, связанное с расширением полномочий Банка России как мегарегулятора финансового рынка.

Организационное построение Центрального банка Российской Федерации. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики. Сущность денежно-кредитной политики и денежно-кредитного регулирования.

Цели, задачи, инструменты и методы денежно-кредитного регулирования. Стратегические подходы к постановке и реализации целей денежно-кредитной политики. Прямое таргетирование инфляции. Воздействие на снижение инфляции посредством инструментов денежно-кредитного регулирования.

Содержание и порядок разработки Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Задачи денежно-кредитной политики и сценарии развития экономики в прогнозируемом периоде, факторы риска для российского банковского сектора. Внешние факторы, влияющие на реализацию денежно-кредитной политики. Приоритетные инструменты денежно-кредитного регулирования и особенности их применения в современных условиях. Мониторинг и регулирование ликвидности банковской системы в Банке России Управление ликвидностью банковской системы как элемент денежно-кредитного регулирования. Цели и сущность управления ликвидностью как процесса воздействия Центрального банка на цену денег и денежное предложение. Факторы, влияющие на уровень ликвидности банковского сектора: величина и структура банковских резервов, состояние и динамика основных макроэкономических показателей.

Организация мониторинга и прогнозирования ликвидности банковской системы в Банке России, современные задачи. Мониторинг ликвидности на ежедневной и пятидневной основе. Автоматизированная система сбора, обработки, передачи и хранения информации для подготовки сводного прогноза ликвидности банковского сектора. Подготовка месячных прогнозов ликвидности. Принятие решений об объеме операций Банка России и применении инструментов регулирования ликвидности на основе сводного прогноза ликвидности банковского сектора. Инструменты регулирования ликвидности кредитных организаций Система процентных ставок Банка России. Значение ставки рефинансирования и ее регулирование с учетом изменения уровня инфляции и ситуации на финансовых рынках. Механизм воздействия ставки рефинансирования на кредитный потенциал банков. Особенности и условия реализации процентной политики Банка России в современных условиях.

Экономическое содержание и механизм действия обязательных резервных требований. Особенности и условия проведения политики резервных требований Банка России. Нормативно-правовая база обязательного резервирования в Российской Федерации. Контроль за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований, меры воздействия в случае их невыполнения. Зарубежная практика обязательного резервирования.

Цели, основные условия и характеристика видов депозитных операций, проводимых Банком России. Нормативно-правовая база. Порядок проведения депозитных операций с использованием программно-технических средств: системы «Рейтерс-дилинг» и системы электронных торгов ММВБ. Регламент проведения депозитных аукционов.

Сущность операций на открытом рынке и механизм их воздействия на уровень ликвидности банковской системы. Нормативно-правовая база проведения операций на открытом рынке. Виды ценных бумаг, используемые Банком России при осуществлении операций на открытом рынке. Задачи и функции Банка России на рынке государственного внутреннего долга. Операции прямого РЕПО с кредитными организациями: сущность, общие характеристики и параметры сделок, риски и методы их оптимизации. Порядок эмиссии, размещения, обращения и погашения облигаций Банка России. Операции по покупке и продаже ценных бумаг из собственного портфеля.

Сущность, формы и механизм рефинансирования кредитных организаций. Условия кредитования и виды кредитов Банка России в соответствии с действующими нормативными документами: кредиты под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами; кредиты без обеспечения. Перспективы развития операций.

Задачи, формы и инструменты валютной политики Банка России. Сущность, стратегические и текущие цели валютной политики. Взаимосвязь валютной и денежно-кредитной политики. Центральный банк как проводник государственной валютной политики. Современные тенденции в сфере международных финансово-экономических отношений: интеграционные процессы, формирование региональных валютных объединений, совершенствование государственного регулирования финансовых рынков.

Формы валютной политики: курсовая политика Центрального банка, управление резервными валютными активами, валютное регулирование и валютный контроль, противодействие нелегальному трансграничному движению капитала («отмыванию» денег), международное валютное сотрудничество и участие страны в международных финансовых организациях. Инструменты валютной политики: изменение официальных процентных ставок центральных банков, валютные интервенции, диверсификация валютных резервов, установление режима валютного курса, девальвация и ревальвация валют, валютные ограничения. Особенности валютной политики Банка России на современном этапе.

Курсовая политика Банка России и управление резервными валютными активами Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля Деятельность Банка России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем Банк России как генеральный агент Правительства по обслуживанию государственного долга. Роль Банка России в процессе обслуживания счетов бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов Деятельность Банка России в процессе обслуживания счетов бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов; взаимодействие с органами Федерального казначейства и налоговыми органами. Организация и порядок обслуживания в учреждениях Банка России счетов федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, счетов государственных внебюджетных фондов. Администрирование Банком России поступлений в бюджетную систему отдельных видов доходов.

Полномочия Банка России по управлению средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. Отчетность о средствах на счетах бюджетов и внебюджетных фондов.

Количество часов на освоение программы дисциплины: 108 часов.

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет.

## **2. Организация безналичных расчетов.**

Цели дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте РФ и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, не правильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте;

– использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, предоставления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями;
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт.
- Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление с платежными картами;
- Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

Содержание дисциплины: Сущность и содержание расчетных операций. Понятие расчетных операций Принципы организации налично-денежного оборота Принципы организации безналичных расчетов. Виды счетов, открываемых клиентом в коммерческом банке. Порядок открытия/закрытия счетов клиентам в коммерческом банке. Порядок приема/выдачи средств со счета юридических лиц. Организация и формы безналичных расчетов. Общая характеристика форм безналичных расчетов. Расчеты аккредитивами, по инкассо. Расчеты платежными поручениями, требованиями, чеками. Ведение счетов по учету доходов бюджетов всех уровней. Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открытые в РКЦ Функции РКЦ Учет межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета банков-корреспондентов. Корреспондентские отношения между банками. Учет расчетов по корреспондентским счетам банков. Система клиринга, электронных платежей. Переводы между физическими лицами в Российских рублях. Организация и формы международных расчетов. Лицензирование деятельности уполномоченных банков. Государственное регулирование валютных операций. Документы по внешнеторговым сделкам, система SWIFT. Проведение международного перевода платежными документами. Отражение в учете операций по международным расчетам. Операции с наличной иностранной валютой.

Количество часов на освоение программы дисциплины: 72 часа.

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет.

### **3. Организация кредитной работы**

Цели дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Содержание дисциплины: Значение, цели, задачи, содержание дисциплины «Организация кредитной деятельности». Связь ее с другими экономическими дисциплинами. Законодательная база кредитно-банковской деятельности Система современного банковского законодательства. Особенности первых банковских законов 1990 года. Общая



характеристика современного банковского законодательства. Законодательные основы деятельности современного банка. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России. Простая количественная теория денег. Уравнение обмена. Создание денег банками. Денежный мультипликатор. Денежно – кредитная политика Центрального банка. Инструменты прямого и косвенного воздействия на величину денежной массы. Основы взаимоотношений Банка России с кредитными организациями. Основы взаимоотношений Банка России с кредитными организациями. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике. Роль, назначение и функции ЦБ РФ. Центрального Банка РФ. Классификация коммерческих банков. Структура коммерческого банка. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческого банка. Экономическая сущность кредитования. Банковские операции – база кредитной деятельности Экономическая сущность кредитования. Ссудный капитал. Собственные средства коммерческих банков. Привлеченные средства. Депозитные и сберегательные операции. Депозитные и сберегательные сертификаты. Межбанковские кредиты. Кредиты Центрального банка РФ. Зарождение и развитие кредитных отношений Эволюция кредитной системы России Проблемы управления современным банком. Развитие банковского законодательства в РФ. Кадровый менеджмент в банке. Нормативно-правовое регулирование кредитования Система нормативно-правовых актов, построенной по иерархическому признаку. Кредит как экономическая категория Субъекты кредитных отношений. Принципы банковского кредитования. Соотношение между займом, ссудой и кредитом. Классификация кредитов. Принципы банковского кредитования. Внутрибанковские нормативные документы. Цели, принципы и порядок разработки кредитной политики банка. Содержание кредитной политики банка. Роль и механизм реализации кредитной политики банка. Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом. Характеристика документации для оформления кредита. Порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов). Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему. Методы оценки кредитоспособности заемщика. Эволюция представлений о критериях оценки кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности юридического лица. Оценка кредитоспособности физического лица. Организация кредитования юридических лиц. Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке. Способы выдачи и погашения банковских кредитов. Различные виды корпоративных кредитов. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса. Классификация потребительских кредитов и их виды. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам. Жилищные ипотечные кредиты.