



**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СРЕДНЕРУССКИЙ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Кафедра экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой экономики и
управления
А. Ланцова Ланцова Н.М.
«25» августа 2017 года

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Укрупненная группа направлений и специальностей	38.00.00 Экономика и управление
Направление	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Форма обучения	заочная

№ п/п	На учебный год	ОДОБРЕНО на заседании кафедры		УТВЕРЖДАЮ заведующий кафедрой	
		Протокол	Дата	Подпись	Дата
1	2017 - 2018	№ 1	«25» августа 2017 г.	<i>А. Ланцова</i>	«25» августа 2017 г.
2	20__ - 20__	№__	«__» __ 20__ г.		«__» __ 20__ г.
3	20__ - 20__	№__	«__» __ 20__ г.		«__» __ 20__ г.
4	20__ - 20__	№__	«__» __ 20__ г.		«__» __ 20__ г.

Обнинск
2017 год

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ ПО ФГОС ВПО

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. №1327 дисциплина «Банковское дело» входит в состав профессионального цикла вариативной части. Данная дисциплина, в соответствии с учебным планом института, является обязательной для изучения.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковское дело» включает 30 тем. Темы объединены в шесть дидактических единиц: «Банковская система Российской Федерации», «Организация безналичных расчетов и кассовые операции банков», «Банковские ресурсы», «Банковское кредитование», «Операции коммерческого банка на валютном рынке», «Операции банка с ценными бумагами».

Цель изучения дисциплины заключается в приобретении будущими специалистами современных комплексных теоретических и прикладных знаний в области организации деятельности коммерческого банка и современных кредитных технологий, формирование навыков применения кредитных и финансовых инструментов и принятие решений в различных ситуациях, максимально приближенных к современным условиям коммерческого банка.

Основными **задачами** изучения дисциплины являются:

1. Выяснить теоретические и правовые основы банковской деятельности.
2. Раскрыть содержание основных операций коммерческого банка.
3. Определить критерии качества рискованности и доходности деятельности коммерческого банка.
4. Выявить место рисков в банковской деятельности.
5. Сформировать профессиональные навыки применения кредитных и финансовых инструментов.

3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины «Банковское дело» направлено на формирование следующих **компетенций**:

ОПК-1-способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;

ПК-6 - способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

ПК-11- способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

ПК-14- способен осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки

После изучения дисциплины студенты должны:

знать:

- сущность банков и их роль в экономике;
- особенности организации и функционирования центральных банков;
- методы денежно-кредитной политики центральных банков;

- механизм контроля центральных банков за деятельностью коммерческих банков в России;
- виды пассивных и активных операций коммерческих банков;
- содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения; порядок осуществления операций по видам банковских услуг: кредитования, расчетно-кассового обслуживания, лизинга, факторинга, траста, с ценными бумагами и др.; основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации;

уметь:

- читать баланс банка;
- анализировать структуру пассивных и активных операций банка;
- рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- определять кредитоспособность заемщика;
- рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; составлять кредитный договор;
- оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности;

владеть:

- навыками чтения баланс банка;
- методами анализа структуры пассивных и активных операций банка;
- инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- методами определения кредитоспособности заемщика;
- навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; составления кредитного договора;
- умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.

4. ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Банковская система Российской Федерации	1	Структура, принципы организации и субъекты банковской системы РФ	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		2	Центральный банк Российской Федерации, его структура, цели и функции	
		3	Коммерческие банки функции, принципы деятельности, порядок создания и ликвидации	
			Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками	
			Сущность банковских рисков	
2	Организация безналичных расчетов и кассовые операции банков	4	Принципы организации безналичных расчетов и основные системы таких расчетов в России	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		5	Действующие формы межхозяйственных расчетов	
			Аккредитивная форма расчетов	
		6	Правовые основы кассовых операций и контроля за соблюдением кассовой	

			дисциплины	
		7	Порядок приема и выдачи наличных денег в банке	
			Межбанковские расчеты	
3	Банковские ресурсы	8	Собственный капитал банка	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		9	Привлеченные средства	
		10	Заемные средства	
			Показатели достаточности капитала	
			Управление ресурсами коммерческого банка	
4	Банковское кредитование	11	Сущность и принципы банковского кредитования	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		12	Порядок кредитования и форма кредитов	
			Процедура выдачи кредита	
		13	Виды обеспечения банковских ссуд, методы оценки кредитоспособности заемщика	
			Порядок погашения кредита	
5	Операции коммерческого банка на валютном рынке	14	Коммерческие банки как участники валютного рынка и как агенты валютного контроля	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		15	Валютные операции коммерческих банков	
			Регулирование валютных операций коммерческих банков	
			Неторговые операции коммерческого банка	
		16	Маркетинговая деятельность коммерческого банка на валютном рынке	
6	Операции банка с ценными бумагами	17	Виды ценных бумаг. Деятельность банков в качестве эмитентов и инвесторов	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		18	Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг	
		19	Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами	
			Операции РЕПО	

5. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРНО-ЛОГИЧЕСКОЙ СХЕМЕ

Для изучения дисциплины, необходимы знания и умения из дисциплин, изучаемых ранее по учебному плану. Согласно учебному плану дисциплина «Банковское дело» изучается в пятом семестре третьего курса при очной форме заочной формах обучения.

Компетенции, знания и умения, приобретаемые студентами после изучения дисциплины будут использоваться ими в ходе осуществления профессиональной деятельности.

6. ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ИХ ТРУДОЕМКОСТЬ

заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов (Зачетных единиц)	курс
		5
1	2	3
Общая трудоемкость дисциплины	216(6)	216(6)
Аудиторные занятия	40	40
Лекции	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Практические занятия (ПЗ)	24	24
Семинарские занятия (СЗ)	-	-
Самостоятельная работа (СРС)	167	167
Контроль	9	9
Вид итогового контроля	экзамен	экзамен

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Банковская система Российской Федерации

Структура, принципы организации и субъекты банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации, его структура, цели и функции. Коммерческие банки функции, принципы деятельности, порядок создания и ликвидации. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками. Сущность банковских рисков.

Раздел 2. Организация безналичных расчетов и кассовые операции банков

Принципы организации безналичных расчетов и основные системы таких расчетов в России. Действующие формы межхозяйственных расчетов. Аккредитивная форма расчетов. Порядок приема и выдачи наличных денег в банке. Правовые основы кассовых операций и контроля за соблюдением кассовой дисциплины. Межбанковские расчеты.

Раздел 3. Банковские ресурсы

Собственный капитал банка. Заемные средства. Привлеченные средства. Показатели достаточности капитала. Управление ресурсами коммерческого банка.

Раздел 4. Банковское кредитование

Сущность и принципы банковского кредитования. Виды обеспечения банковских ссуд, методы оценки кредитоспособности заемщика. Процедура выдачи кредита. Порядок кредитования и форма кредитов. Порядок погашения кредита.

Раздел 5. Операции коммерческого банка на валютном рынке

Коммерческие банки как участники валютного рынка и как агенты валютного контроля. Валютные операции коммерческих банков. Регулирование валютных операций коммерческих банков. Неторговые операции коммерческого банка. Маркетинговая деятельность коммерческого банка на валютном рынке.

Раздел 6. Операции банка с ценными бумагами

Виды ценных бумаг. Деятельность банков в качестве эмитентов и инвесторов. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Операции РЕПО.

7.2. Распределение разделов дисциплины по видам занятий

заочная форма обучения

№ п.п.	Темы дисциплины	Трудоемкость	Лекции	ЛР	ПЗ	СЗ	СРС
1	Структура, принципы организации и субъекты банковской системы РФ	7,5	0,5		1		6
2	Центральный банк Российской Федерации, его структура, цели и функции	7,5	0,5		1		6
3	Коммерческие банки функции, принципы деятельности, порядок создания и ликвидации	7,5	0,5		1		6
4	Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками	7,5	0,5		1		6
5	Сущность банковских рисков	7,5	0,5		1		6
6	Принципы организации безналичных расчетов и основные системы таких расчетов в России	7,5	0,5		1		6
7	Действующие формы межхозяйственных расчетов	7,5	0,5		1		6
8	Аккредитивная форма расчетов	7,5	0,5		1		6
9	Правовые основы кассовых операций и контроля за соблюдением кассовой дисциплины	7,5	0,5		1		6
10	Порядок приема и выдачи наличных денег в банке	7,5	0,5		1		6
11	Межбанковские расчеты	7,5	0,5		1		6
12	Собственный капитал банка	7,5	0,5		1		6
13	Привлеченные средства	7,5	0,5		1		6
14	Заемные средства	7,5	0,5		1		6
15	Показатели достаточности капитала	7,5	0,5		1		6
16	Управление ресурсами коммерческого банка	7,5	0,5		1		6
17	Сущность и принципы	7,5	0,5		1		6

	банковского кредитования						
18	Порядок кредитования и форма кредитов	7,5	0,5		1		6
19	Процедура выдачи кредита	7,5	0,5		1		6
20	Виды обеспечения банковских ссуд, методы оценки кредитоспособности заемщика	7,5	0,5		1		6
21	Порядок погашения кредита	5,9	0,5		0,4		5
22	Коммерческие банки как участники валютного рынка и как агенты валютного контроля	5,9	0,5		0,4		5
23	Валютные операции коммерческих банков	5,9	0,5		0,4		5
24	Регулирование валютных операций коммерческих банков	5,9	0,5		0,4		5
25	Неторговые операции коммерческого банка	5,9	0,5		0,4		5
26	Маркетинговая деятельность коммерческого банка на валютном рынке	3,9	0,5		0,4		3
27	Виды ценных бумаг. Деятельность банков в качестве эмитентов и инвесторов	3,9	0,5		0,4		3
28	Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг	2,9	0,5		0,4		2
29	Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами	3,4	1		0,4		2
30	Операции РЕПО	3,4	1		0,4		2
	Контроль	9					-
Итого:		216	16	-	24	-	167

8. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ

Учебным планом не предусмотрены.

9. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий по дисциплине. Рекомендуемые темы для проведения практических занятий:

заочная форма обучения:

1. Структура, принципы организации и субъекты банковской системы РФ.
2. Центральный банк Российской Федерации, его структура, цели и функции.
3. Коммерческие банки функции, принципы деятельности, порядок создания и ликвидации.
4. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками.
5. Сущность банковских рисков.
6. Принципы организации безналичных расчетов и основные системы таких расчетов в России.
7. Действующие формы межхозяйственных расчетов. .
8. Аккредитивная форма расчетов.
9. Порядок приема и выдачи наличных денег в банке.
10. Правовые основы кассовых операций и контроля за соблюдением кассовой дисциплины.
11. Межбанковские расчеты.
12. Собственный капитал банка.
13. Заемные средства.
14. Привлеченные средства.
15. Показатели достаточности капитала.
16. Управление ресурсами коммерческого банка.
17. Сущность и принципы банковского кредитования.
18. Виды обеспечения банковских ссуд, методы оценки кредитоспособности заемщика.
19. Процедура выдачи кредита.
20. Порядок кредитования и форма кредитов.
21. Порядок погашения кредита.
22. Коммерческие банки как участники валютного рынка и как агенты валютного контроля.
23. Валютные операции коммерческих банков.
24. Регулирование валютных операций коммерческих банков.
25. Неторговые операции коммерческого банка.
26. Маркетинговая деятельность коммерческого банка на валютном рынке.
27. Виды ценных бумаг. Деятельность банков в качестве эмитентов и инвесторов.
28. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг.
29. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
30. Операции РЕПО.

10. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом не предусмотрены.

11. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

11.1 ОБЩИЙ ПЕРЕЧЕНЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

В комплект учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся входят:

- методические указания по освоению дисциплины;
- методические указания для аудиторных занятий;
- курс лекций;
- глоссарий;
- банк тестовых заданий.

Заочная форма обучения

№ п.п.	Темы	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля	Объем, час.
1.	Структура, принципы организации и субъекты банковской системы РФ	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
2.	Центральный банк Российской Федерации, его структура, цели и функции	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
3.	Коммерческие банки функции, принципы деятельности, порядок создания и ликвидации	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
4.	Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
5.	Сущность банковских рисков	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
6.	Принципы организации безналичных расчетов и основные системы таких расчетов в России	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
7.	Действующие формы межхозяйственных расчетов	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
8.	Аккредитивная форма расчетов	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
9.	Правовые основы кассовых операций и контроля за соблюдением кассовой дисциплины	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
10.	Порядок приема и выдачи наличных денег в банке	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5

		работы		
11.	Межбанковские расчеты	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
12.	Собственный капитал банка	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
13.	Привлеченные средства	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
14.	Заемные средства	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
15.	Показатели достаточности капитала	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
16.	Управление ресурсами коммерческого банка	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
17.	Сущность и принципы банковского кредитования	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
18.	Порядок кредитования и форма кредитов	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
19.	Процедура выдачи кредита	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
20.	Виды обеспечения банковских ссуд, методы оценки кредитоспособности заемщика	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	7,5
21.	Порядок погашения кредита	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение за-	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефе-	5,9

		даний для самостоятельной работы	ратов	
22.	Коммерческие банки как участники валютного рынка и как агенты валютного контроля	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	5,9
23.	Валютные операции коммерческих банков	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	5,9
24.	Регулирование валютных операций коммерческих банков	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	5,9
25.	Неторговые операции коммерческого банка	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	5,9
26.	Маркетинговая деятельность коммерческого банка на валютном рынке	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	3,9
27.	Виды ценных бумаг. Деятельность банков в качестве эмитентов и инвесторов	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	3,9
28.	Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	2,9
29.	Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	3,4
30.	Операции РЕПО	Написание рефератов, заучивание терминологии, работа над тестами, выполнение заданий для самостоятельной работы	Устный опрос, проверка тестов, проверка рефератов	3,4
Итого:				216

11.2. КУРСОВОЙ ПРОЕКТ

Учебным планом не предусмотрен.

11.3. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Учебным планом предусмотрено выполнение контрольной работы. Примерная тематика контрольных работ.

Темы контрольных работ по дисциплине «Банковское дело»

1. Современная банковская система России
2. Регулирование банковской деятельности
3. Роль Центробанка России в разработке и проведении единой государственной кредитно-денежной политики
4. Коммерческие банки России
5. Банковские системы зарубежных стран
6. Клиент и банк: проблемы выбора
7. Ликвидность и платежеспособность банка
8. Рейтинги банков
9. Управление пассивами банка
10. Управление активами банка
11. Развитие кредитных отношений в современной России
12. Виды краткосрочного кредитования КБ
13. Кредитные риски
14. Оценка кредитоспособности заемщика
15. Факторинговые операции банков
16. Лизинговые операции банков
17. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ
18. Кредитная политика коммерческого банка
19. Работа банков с векселями
20. Инвестиционная деятельность банков
21. Трастовые операции банка
22. Банковский депозитарий
23. Корреспондентские отношения между банками и межбанковские расчеты
24. Система денежных расчетов
25. Автоматизированные платежные системы
26. Кредитные карточки
27. Валютные операции банка
28. Международный финансовый рынок
29. Банковский маркетинг: современная теория и практика в России
30. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг
31. Банковские риски и управление ими
32. Банки на рынке ценных бумаг
33. Банковская реклама
34. Формирование позитивного имиджа коммерческого банка
35. Страхование банковских рисков
36. Финансовая устойчивость страховой организации
37. Страховой рынок России и его регулирование
38. Менеджмент в страховой компании
39. Страхование экспортно-импортных рисков
40. Стратегия управления коммерческим банком в условиях переходного периода

11.4. ВОПРОСЫ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

1. Банковская система РФ. Её структура и функции.
2. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
3. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции и задачи.

4. Создание коммерческого банка: этапы организации, структура, функции.
5. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
6. Состав и структура пассивов коммерческого банка.
7. Собственные ресурсы коммерческого банка.
8. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
9. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
10. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.
11. Депозитные операции коммерческих банков.
12. Рынок межбанковских кредитов.
13. Кредиты ЦБР, предоставляемые коммерческим банкам.
14. Способы организации кредитных аукционов ЦБР.
15. Состав и структура активов банка. Качество активов.
16. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
17. Ликвидность баланса банка. Способы управлению ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
18. Регулирование ликвидности и платежеспособности коммерческих банков со стороны Банка России.
19. Организация платёжного оборота банка.
20. Кассовые операции коммерческого банка.
21. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
22. Аккредитивная форма расчетов.
23. Межбанковские корреспондентские отношения.
24. Расчеты платежными поручениями.
25. Расчеты чеками.
26. Инкассовая форма расчетов.
27. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
28. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
29. Процентная политика коммерческого банка. Виды расчётов.
30. Заключение кредитного договора.
31. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
32. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
33. Формы обеспечения возвратности кредита.
34. Ипотечные кредиты.
35. Потребительские кредиты.
36. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
37. Выпуск векселей коммерческим банком.
38. Операции банков с векселями.
39. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
40. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
41. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
42. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
43. Депозитарные операции коммерческих банков.
44. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
45. Совершение коммерческим банком операций на РЦБ по поручению клиента.
46. Операции доверительного управления. ОФБУ.
47. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.
48. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
49. Текущий валютный счёт клиента в коммерческом банке.
50. Виды рублевых счетов нерезидентов РФ.

51. Лизинговые операции коммерческих банков.
52. Факторинг.
53. Форфейтинг.
54. Банковские риски и способы их минимизации.
55. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
56. Финансовый менеджмент и управление персоналом.
57. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.
58. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.
59. История становления и развития банковской системы в России.
60. Современное состояние банковской системы и перспективы её развития.

11.5. ПРИМЕРЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

1. Задание

Банковская система РФ состоит из:

двух уровней

пяти уровней

трех уровней

не делиться на уровни

2. Задание

Банк с иностранным участием это:

банк, имеющий учредителей не резидентов

банк, зарегистрированный за рубежом

банк, принадлежащий международным организациям

банк, имеющий зарубежные филиалы

3. Задание

Федеральным законом за Банком России закреплены цели:

обеспечение устойчивости рубля

обеспечение высоких темпов роста экономики

привлечение иностранных инвестиций в РФ

снижение уровня безработицы

4. Задание

Финансовая независимость Центрального Банка РФ не заключается в том, что он:

самостоятельно кредитует федеральный бюджет

самостоятельно печатает денежные знаки

не отвечает по обязательствам государства

государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ

5. Задание

Операциями ЦБ РФ на открытом рынке не являются:

погашение ЦБ РФ обязательств коммерческих банков

покупка – продажа за рубежом золотовалютных резервов

операции по продаже государственных ценных бумаг

операции по купле государственных ценных бумаг

6. Задание

Какие из перечисленных функций не являются функциями коммерческих банков:

брокерская функция

функция снижения темпов инфляции

функция повышения благосостояния населения

функция качественной трансформации активов

7. Задание

Основная цель коммерческого банка заключается:

в том, чтобы получать прибыль от инвестирования средств вкладчиков

в том, чтобы обеспечивать необходимый объем кредитования

вносить вклад в повышение уровня благосостояния граждан

финансировать крупные государственные проекты

8. Задание

К принципам построения системы безналичных расчетов не относятся:

указание валюты платежа

наличие российского гражданства у плательщика.

списание средств со счета только на основании распоряжения клиента

обеспеченность платежа

9. Задание

Счетом ЛОРО называется счет, который:

ведет банк-корреспондент

счет, открытый в иностранном банке

открыт в Банке России

открыт в банке с иностранным участием

10. Задание

Инициатором платежа по платежному поручению является:

покупатель

поставщик товара

обслуживающий покупателей банк

государство

11. Задание

Не покрытым не считается аккредитив при котором:

со счета плательщика безакцептно списываются суммы платежа

поставка товара осуществляется по предоплате

товар оплачивается наличкой

предварительно не депонируются в исполняющем банке средства для расчета с поставщиком

12. Задание

Какие из перечисленных реквизитов не должны присутствовать в банковском расчетном документе:

организационно-правовая форма плательщика

дата и место регистрации получателя

назначение платежа

подпись уполномоченных лиц получателя

13. Задание

Банковские структуры в работе по организации налично-денежного оборота не руководствуются следующими нормативными документами:

Гражданским кодексом РФ

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 03 февраля 1996г.

Положением ЦБ РФ «О правилах организации наличноденежного обращения на территории РФ» от 05 января 1998 г.

Положением о бухучете

14. Задание

В порядке контроля за соблюдением кассовой дисциплины банк не проводит проверки клиентов по следующим направлениям:

оценка рентабельности работы предприятия

соответствие числа кассиров объему денежного оборота предприятия

полнота сдачи денег в кассу банка

ведение кассовой книги

15. Задание

Коммерческий банк составляет прогноз кассовых оборотов:

ежеквартально

ежемесячно

ежедневно

ежегодно

16. Задание

Коммерческий банк не составляет прогноз кассовых оборотов:

ежедневно

ежегодно

ежемесячно

ежеквартально

17. Задание

После приема денег кассир вручает носителю денег:

квитанцию

ордер

объявление

карточку

18. Задание

Прием наличных денег от предприятий осуществляется:

при личной явке клиента и в его присутствии

путем почтовых переводов

при личной явке курьера предприятия

при явке директора

19. Задание

К функциям собственного капитала не относится:

страховая функция

перераспределительная

ценообразующая

защитная

20. Задание

Консолидация акций означает:

замена акций меньшей стоимости на вновь выпущенные акции большей стоимости.

объем ранее выпущенных облигаций на акции

замена акций большей стоимости на вновь выпущенные акции меньшей стоимости

замена собственных векселей банка на акции

12. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

12.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Изучение дисциплины «Банковское дело» направлено на формирование следующих **компетенций**:

ОПК-1-способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;

ПК-6 - способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

ПК-11- способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

ПК-14- способен осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки

После изучения дисциплины студенты должны:

знать:

- сущность банков и их роль в экономике;
- особенности организации и функционирования центральных банков;
- методы денежно-кредитной политики центральных банков;
- механизм контроля центральных банков за деятельностью коммерческих банков в России;
- виды пассивных и активных операций коммерческих банков;
- содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения; порядок осуществления операций по видам банковских услуг: кредитования, расчетно-кассового обслуживания, лизинга, факторинга, траста, с ценными бумагами и др.; основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации;

уметь:

- читать баланс банка;
- анализировать структуру пассивных и активных операций банка;
- рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- определять кредитоспособность заемщика;
- рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; составлять кредитный договор;
- оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности;

владеть:

- навыками чтения баланс банка;
- методами анализа структуры пассивных и активных операций банка;
- инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков;
- методами определения кредитоспособности заемщика;
- навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; составления кредитного договора;
- умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности.

ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Банковская система Российской Федерации	1.	Структура, принципы организации и субъекты банковской системы РФ	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		2.	Центральный банк Российской Федерации, его структура, цели и функции	
		3.	Коммерческие банки функции, принципы деятельности, порядок создания и ликвидации	
		4.	Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками	
		5.	Сущность банковских рисков	
2	Организация безналичных расчетов и кассовые операции банков	6.	Принципы организации безналичных расчетов и основные системы таких расчетов в России	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		7.	Действующие формы межхозяйственных расчетов	
		8.	Аккредитивная форма расчетов	
		9.	Правовые основы кассовых операций и контроля за соблюдением кассовой дисциплины	
		10.	Порядок приема и выдачи наличных денег в банке	
		11.	Межбанковские расчеты	
3	Банковские ресурсы	12.	Собственный капитал банка	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		13.	Привлеченные средства	
		14.	Заемные средства	
		15.	Показатели достаточности капитала	
		16.	Управление ресурсами коммерческого банка	
4	Банковское кредитование	17.	Сущность и принципы банковского кредитования	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		18.	Порядок кредитования и форма кредитов	
		19.	Процедура выдачи кредита	
		20.	Виды обеспечения банковских ссуд, методы оценки кредитоспособности заемщика	
		21.	Порядок погашения кредита	
5	Операции коммерческого банка на валютном рынке	22.	Коммерческие банки как участники валютного рынка и как агенты валютного контроля	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		23.	Валютные операции коммерческих банков	
		24.	Регулирование валютных операций коммерческих банков	
		25.	Неторговые операции коммерческого	

			банка	
		26.	Маркетинговая деятельность коммерческого банка на валютном рынке	
6	Операции банка с ценными бумагами	27.	Виды ценных бумаг. Деятельность банков в качестве эмитентов и инвесторов	ОПК-1 ПК-6 ПК-11 ПК-14
		28.	Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг	
		29.	Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами	
		30.	Операции РЕПО	

Этапы формирования компетенций дисциплины «Банковское дело»

ОПК-1-способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности					
Знать (З.1)		Уметь (У.1)		Владеть (В.1)	
Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии
- сущность банков и их роль в экономике; - особенности организации и функционирования центральных банков; - виды пассивных и активных операций коммерческих банков	Лекции по теме № 1-10 Вопросы для контроля № 1-15 Тестирование по темам № 1-10 Практические занятия по темам № 1-10	- читать баланс банка; - анализировать структуру пассивных и активных операций банка	Лекции по теме № 1-10 Вопросы для контроля № 1-15 Тестирование по темам № 1-10 Практические занятия по темам № 1-10	- навыками чтения баланс банка; - методами анализа структуры пассивных и активных операций банка	Лекции по теме № 1-10 Вопросы для контроля № 1-15 Тестирование по темам № 1-10 Практические занятия по темам № 1-10
ПК-6 - способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей					
Знать (З.2)		Уметь (У.2)		Владеть (В.2)	
Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии
- методы денежно-кредитной политики центральных банков	Лекции по теме № 11-16 Вопросы для контроля № 16-24 Тестирование по темам № 11-16 Практические занятия по темам № 11-16	- рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; составлять кредитный договор	Лекции по теме № 11-16 Вопросы для контроля № 16-24 Тестирование по темам № 11-16 Практические занятия по темам № 11-16	- инструментами, позволяющими рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков	Лекции по теме № 11-16 Вопросы для контроля № 16-24 Тестирование по темам № 11-16 Практические занятия по темам № 11-16
ПК-11- способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их					

совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий					
Знать (З.3)		Уметь (У.3)		Владеть (В.3)	
Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии
механизм контроля центральных банков за деятельностью коммерческих банков в России	Лекции по теме № 17-23 Вопросы для контроля № 25-32 Тестирование по темам № 17-23 Практические занятия по темам № 17-23	-рассчитывать экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; - определять кредитоспособность заемщика	Лекции по теме № 17-23 Вопросы для контроля № 25-32 Тестирование по темам № 17-23 Практические занятия по темам № 17-23	- методами определения кредитоспособности заемщика; - навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; составление кредитного договора	Лекции по теме № 17-23 Вопросы для контроля № 25-32 Тестирование по темам № 17-23 Практические занятия по темам № 17-23
ПК-14- способен осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки					
Знать (З.1)		Уметь (У.1)		Владеть (В.1)	
Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии
- содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения; порядок осуществления операций по видам банковских услуг: кредитования, расчетно-кассового обслуживания, лизинга, факторинга, траста, с ценными бумагами и	Лекции по теме № 24-30 Вопросы для контроля № 40-60 Тестирование по темам № 24-30 Практические занятия по темам № 24-30	- оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности	Лекции по теме № 24-30 Вопросы для контроля № 40-60 Тестирование по темам № 24-30 Практические занятия по темам № 24-30	- умением оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности	Лекции по теме № 24-30 Вопросы для контроля № 40-60 Тестирование по темам № 24-30 Практические занятия по темам № 24-30

др.; основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации					
---	--	--	--	--	--

12.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; для каждого результата обучения по дисциплине (модулю) показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания

12.2.1. Вопросы и заданий для экзамена и практических занятий

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
2	Хорошо	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; - достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
3	Удовлетворительно	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
4	Неудовлетворительно	<p>Студент демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.

12.2.3. Тестирования

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
2	Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
3	Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
4	Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
5	Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
6	Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

12.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

12.3.1. Вопросы и задания для экзамена

1. Банковская система РФ. Её структура и функции.
2. Центральный банк и его роль в денежно-кредитном регулировании.
3. ЦБР как высшее звено банковской системы, его функции и задачи.
4. Создание коммерческого банка: этапы организации, структура, функции.
5. Специализированные кредитно-финансовые институты (небанковские кредитные организации): их виды, функции.
6. Состав и структура пассивов коммерческого банка.
7. Собственные ресурсы коммерческого банка.
8. Привлечённые ресурсы коммерческого банка.
9. Заёмные ресурсы коммерческого банка.
10. Капитал банка: структура, функции. Оценка достаточности собственного капитала банка.
11. Депозитные операции коммерческих банков.
12. Рынок межбанковских кредитов.
13. Кредиты ЦБР, предоставляемые коммерческим банкам.
14. Способы организации кредитных аукционов ЦБР.
15. Состав и структура активов банка. Качество активов.
16. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
17. Ликвидность баланса банка. Способы управлению ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка.
18. Регулирование ликвидности и платежеспособности коммерческих банков со стороны Банка России.
19. Организация платёжного оборота банка.
20. Кассовые операции коммерческого банка.
21. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.
22. Аккредитивная форма расчетов.
23. Межбанковские корреспондентские отношения.
24. Расчеты платежными поручениями.
25. Расчеты чеками.
26. Инкассовая форма расчетов.
27. Операции с использованием банковских пластиковых карт.
28. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
29. Процентная политика коммерческого банка. Виды расчётов.
30. Заключение кредитного договора.
31. Анализ кредитоспособности клиентов банка.
32. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
33. Формы обеспечения возвратности кредита.

34. Ипотечные кредиты.
35. Потребительские кредиты.
36. Основы вексельного обращения. Виды векселей.
37. Выпуск векселей коммерческим банком.
38. Операции банков с векселями.
39. Виды операций, осуществляемые коммерческим банком на рынке ценных бумаг.
40. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск акций.
41. Эмиссионные операции коммерческих банков. Выпуск облигаций.
42. Предоставление коммерческим банком андеррайтинговых услуг на рынке ценных бумаг.
43. Депозитарные операции коммерческих банков.
44. Клиринговые операции банков на рынке ценных бумаг.
45. Совершение коммерческим банком операций на РЦБ по поручению клиента.
46. Операции доверительного управления. ОФБУ.
47. Законодательное регулирование валютных операций, совершаемых коммерческими банками.
48. Виды валютных сделок в практике коммерческих банков.
49. Текущий валютный счёт клиента в коммерческом банке.
50. Виды рублевых счетов нерезидентов РФ.
51. Лизинговые операции коммерческих банков.
52. Факторинг.
53. Форфейтинг.
54. Банковские риски и способы их минимизации.
55. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
56. Финансовый менеджмент и управление персоналом.
57. Понятие, значение и особенности маркетинга в коммерческом банке.
58. Анализ рынка, разработка и реализация маркетинговой стратегии банком.
59. История становления и развития банковской системы в России.
60. Современное состояние банковской системы и перспективы её развития.

12.3.2 КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Выполняется в письменной форме. При оценке контрольной работы учитывается:

1. Правильность оформления контрольной работы (реферата, доклада, эссе и т.д.)
2. Уровень сформированности компетенций.
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы.
6. Умение связать теорию с практикой.
7. Умение делать обобщения, выводы.

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Студент должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
2	Хорошо	Студент должен: - продемонстрировать достаточно полное знание про-

		граммного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
3	Удовлетворительно	Студент должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
4	Неудовлетворительно	Студент демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

Темы контрольных работ:

1. Современная банковская система России
2. Регулирование банковской деятельности
3. Роль Центробанка России в разработке и проведении единой государственной кредитно-денежной политики
4. Коммерческие банки России
5. Банковские системы зарубежных стран
6. Клиент и банк: проблемы выбора
7. Ликвидность и платежеспособность банка
8. Рейтинги банков
9. Управление пассивами банка
10. Управление активами банка
11. Развитие кредитных отношений в современной России
12. Виды краткосрочного кредитования КБ
13. Кредитные риски
14. Оценка кредитоспособности заемщика
15. Факторинговые операции банков
16. Лизинговые операции банков
17. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ

18. Кредитная политика коммерческого банка
19. Работа банков с векселями
20. Инвестиционная деятельность банков
21. Тростовые операции банка
22. Банковский депозитарий
23. Корреспондентские отношения между банками и межбанковские расчеты
24. Система денежных расчетов
25. Автоматизированные платежные системы
26. Кредитные карточки
27. Валютные операции банка
28. Международный финансовый рынок
29. Банковский маркетинг: современная теория и практика в России
30. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг
31. Банковские риски и управление ими
32. Банки на рынке ценных бумаг
33. Банковская реклама
34. Формирование позитивного имиджа коммерческого банка
35. Страхование банковских рисков
36. Финансовая устойчивость страховой организации
37. Страховой рынок России и его регулирование
38. Менеджмент в страховой компании
39. Страхование экспортно-импортных рисков
40. Стратегия управления коммерческим банком в условиях переходного периода

12.3.3 .ПРИМЕРЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

1. Задание

Банковская система РФ состоит из:

двух уровней

пяти уровней

трех уровней

не делиться на уровни

2. Задание

Банк с иностранным участием это:

банк, имеющий учредителей не резидентов

банк, зарегистрированный за рубежом

банк, принадлежащий международным организациям

банк, имеющий зарубежные филиалы

3. Задание

Федеральным законом за Банком России закреплены цели:

обеспечение устойчивости рубля

обеспечение высоких темпов роста экономики

привлечение иностранных инвестиций в РФ

снижение уровня безработицы

4. Задание

Финансовая независимость Центрального Банка РФ не заключается в том, что он:

самостоятельно кредитует федеральный бюджет

самостоятельно печатает денежные знаки

не отвечает по обязательствам государства

государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ

5. Задание

Операциями ЦБ РФ на открытом рынке не являются:

погашение ЦБ РФ обязательств коммерческих банков
покупка – продажа за рубежом золотовалютных резервов
операции по продаже государственных ценных бумаг
операции по купле государственных ценных бумаг

6. Задание

Какие из перечисленных функций не являются функциями коммерческих банков:

брокерская функция
функция снижения темпов инфляции
функция повышения благосостояния населения
функция качественной трансформации активов

7. Задание

Основная цель коммерческого банка заключается:

в том, чтобы получать прибыль от инвестирования средств вкладчиков
в том, чтобы обеспечивать необходимый объем кредитования
вносить вклад в повышение уровня благосостояния граждан
финансировать крупные государственные проекты

8. Задание

К принципам построения системы безналичных расчетов не относятся:

указание валюты платежа
наличие российского гражданства у плательщика.
списание средств со счета только на основании распоряжения клиента
обеспеченность платежа

9. Задание

Счетом ЛОРО называется счет, который:

ведет банк-корреспондент
счет, открытый в иностранном банке
открыт в Банке России
открыт в банке с иностранным участием

10. Задание

Инициатором платежа по платежному поручению является:

покупатель
поставщик товара
обслуживающий покупателей банк
государство

11. Задание

Не покрытым не считается аккредитив при котором:

со счета плательщика безакцептно списываются суммы платежа
поставка товара осуществляется по предоплате
товар оплачивается наличкой

предварительно не депонируются в исполняющем банке средства для расчета с поставщиком

12. Задание

Какие из перечисленных реквизитов не должны присутствовать в банковском расчетном

документе:

организационно-правовая форма плательщика

дата и место регистрации получателя

назначение платежа

подпись уполномоченных лиц получателя

13. Задание

Банковские структуры в работе по организации налично-денежного оборота не руководствуются следующими нормативными документами:

Гражданским кодексом РФ

Федеральным законом « О банках и банковской деятельности» от 03 февраля 1996г.

Положением ЦБ РФ «О правилах организации наличноденежного обращения на территории РФ» от 05 января 1998 г.

Положением о бухучете

14. Задание

В порядке контроля за соблюдением кассовой дисциплины банк не проводит проверки клиентов по следующим направлениям:

оценка рентабельности работы предприятия

соответствие числа кассиров объему денежного оборота предприятия

полнота сдачи денег в кассу банка

ведение кассовой книги

15. Задание

Коммерческий банк составляет прогноз кассовых оборотов:

ежеквартально

ежемесячно

ежедневно

ежегодно

16. Задание

Коммерческий банк не составляет прогноз кассовых оборотов:

ежедневно

ежегодно

ежемесячно

ежеквартально

17. Задание

После приема денег кассир вручает вносителю денег:

квитанцию

ордер

объявление

карточку

18. Задание

Прием наличных денег от предприятий осуществляется:

при личной явке клиента и в его присутствии

путем почтовых переводов

при личной явке курьера предприятия

при явке директора

19. Задание

К функциям собственного капитала не относится:

страховая функция

перераспределительная

ценообразующая

защитная

20. Задание

Консолидация акций означает:

замена акций меньшей стоимости на вновь выпущенные акции большей стоимости.

объем ранее выпущенных облигаций на акции

замена акций большей стоимости на вновь выпущенные акции меньшей стоимости

замена собственных векселей банка на акции

12.3.4 Перечень рекомендуемых практических занятий:

1. Структура, принципы организации и субъекты банковской системы РФ.
2. Центральный банк Российской Федерации, его структура, цели и функции.
3. Коммерческие банки функции, принципы деятельности, порядок создания и ликвидации.
4. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками.
5. Сущность банковских рисков.
6. Принципы организации безналичных расчетов и основные системы таких расчетов в России.
7. Действующие формы межхозяйственных расчетов. .
8. Аккредитивная форма расчетов.
9. Порядок приема и выдачи наличных денег в банке.
10. Правовые основы кассовых операций и контроля за соблюдением кассовой дисциплины.
11. Межбанковские расчеты.
12. Собственный капитал банка.
13. Заемные средства.
14. Привлеченные средства.
15. Показатели достаточности капитала.
16. Управление ресурсами коммерческого банка.
17. Сущность и принципы банковского кредитования.
18. Виды обеспечения банковских ссуд, методы оценки кредитоспособности заемщика.
19. Процедура выдачи кредита.
20. Порядок кредитования и форма кредитов.
21. Порядок погашения кредита.
22. Коммерческие банки как участники валютного рынка и как агенты валютного контроля.
23. Валютные операции коммерческих банков.
24. Регулирование валютных операций коммерческих банков.
25. Неторговые операции коммерческого банка.
26. Маркетинговая деятельность коммерческого банка на валютном рынке.
27. Виды ценных бумаг. Деятельность банков в качестве эмитентов и инвесторов.
28. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг.
29. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами.
30. Операции РЕПО.

12.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Качество знаний характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дис-

циплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

Умения, как правило, формируются на практических (семинарских) занятиях, а также при выполнении лабораторных работ. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от студента проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

Навыки - это умения, развитые и закреплённые осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении студентом практико-ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы на тренажерах, симуляторах, лабораторном оборудовании и т.д. При этом студент поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для решения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) студента решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность студента обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

В таблице приведены процедуры оценивания знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.

Виды учебных занятий и контрольных мероприятий	Оцениваемые результаты обучения	Процедуры оценивания
Посещение студентом аудиторных занятий	ЗНАНИЕ теоретического материала по пройденным темам (модулям)	Проверка конспектов лекций, устный опрос на занятиях
Выполнение практических заданий	УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие теме работы	Проверка отчёта, защита выполненной работы
Выполнение домашних работ	УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие теме задания, сформированные во время самостоятельной работы	Проверка отчёта, защита выполненной работы
Выполнение контрольной работы	ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ и НАВЫКИ по пройденным темам (модулям)	Проверка ответов, предоставленных обучающимся в письменном виде
Промежуточная аттестация	ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие изученной дисциплине	Экзамен

Устный опрос - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой студентов (фронтальный опрос) или с отдельными студентами (индивидуальный опрос) с целью оценки результативности посещения студентами аудиторных заня-

тий путем выяснения сформированности у них основных понятий и усвоения нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Защита выполненных домашних заданий - процедура, организованная как специальная беседа преподавателя (комиссии из нескольких преподавателей) с обучающимся, рассчитанная на выяснение способности обучающегося аргументированно обосновать полученные результаты или предложенные конструкторско-технологические и организационно-экономические решения.

Контрольная работа - это процедура определения освоенных студентом знаний, умений и навыков, в ходе реализации которой студент дает ответы на вопросы из теоретической части дисциплины и выполняет ряд заданий, связанных с решением практических задач. Вопросы для контрольных работ оформляются в виде «Контрольных заданий». Контрольная работа выполняется в присутствии преподавателя, ответы на вопросы и задания сдаются в письменном виде лично преподавателю. Контрольная работа является основным видом контрольных мероприятий по завершению дисциплинарного модуля.

Экзамен - процедура оценивания результатов обучения по учебным дисциплинам по окончании семестра, основанная на суммировании баллов, полученных студентом при текущем контроле освоения модулей (семестровая составляющая), а также баллов за качество выполнения экзаменационных заданий (экзаменационная составляющая, - характеризующая способность студента обобщать и систематизировать теоретические и практические знания по дисциплине и решать практико-ориентированные задачи). Полученная балльная оценка по дисциплине переводится в дифференцированную оценку. Экзамены проводятся в устной форме с письменной фиксацией ответов студентов.

Вид, место и количество реализуемых по дисциплине процедур оценивания определено в рабочей программе дисциплины и годовых рабочих учебных планах.

Описание показателей, критериев и шкал оценивания по всем видам учебных работ и контрольных мероприятий приведено в разделе 3 фонда оценочных средств по дисциплине.

Разработка оценочных средств и реализация процедур оценивания регламентируются локальными нормативными актами:

- Положение о формировании фонда оценочных средств (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)

- Положение о рабочей программе дисциплины (РПД) (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)

- Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)

- Положение о контактной работе преподавателя с обучающимися (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)

- Положение о порядке проведения итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам магистратуры (принято Ученым советом 28.08.2017 г., Протокол № 1, утверждено ректором Л.А. Косогоровой 28.08.2017 г.)

- Инструкция по проведению тестирования (доступны в учебных кабинетах с компьютерной техникой и на сайте вуза).

13. РЕКОМЕНДУЕМОЕ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

13.1. НОРМАТИВНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ

Основой нормативного сопровождения дисциплины являются ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, учебный план, рабочая программы дисциплины, курс лекций, методические указания по освоению дисциплины, методические указа-

зания для аудиторных занятий, методические указания по написанию контрольной работы.

13.2. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

В состав учебно-методического комплекса дисциплины входят следующие материалы:

- аннотация дисциплины;
- рабочая программа дисциплины;
- методические указания по освоению дисциплины;
- методические указания для аудиторных занятий;
- методические указания по написанию контрольной работы;
- курс лекций;
- глоссарий;
- банк тестовых заданий.

13.3. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров/ Балакина Р.Т.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015.— 332 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.М. Складорова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2013.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47286>.— ЭБС «IPRbooks»

13.4. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега – Л, 2008.
2. Банковское дело. Учебник. 4-е изд., стереотип. (ГРИФ) // Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. – М.: КноРус, 2009.
3. Банки и банковские операции. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2010.
4. Банковское дело: Учеб. / Ред. В.И. Колесников. – М.: Финансы и статистика, 2009.
5. Банковское дело: Учеб. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – Изд. 5-е. перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2011.
6. Банковское дело: Учеб./ Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – СПб.: Питер, 2008.
7. Банковское дело: Учеб. / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2007.
8. Банки и банковское дело: Учеб. / Ред. И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2006.
9. Банковское дело. Учебник. (Под ред. В.Н. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. 4-е изд., перераб. и доп.). – М.: Финансы и статистика, 2008.
10. Банковское дело. Учебник. (Под ред. Ю.А. Бабичевой). – М.: Экономика, 2004.

13.5 РЕСУРСЫ СЕТИ ИНТЕРНЕТ

- Электронно-библиотечная система: **[www. IPRbooks](http://www.IPRbooks)**

Ресурсы открытого доступа:

1. Министерство финансов
<http://www.minfin.ru>

Отчеты по исполнению бюджетов, макроэкономические показатели, информация о выпуске ценных бумаг, внешнем долге РФ и многое другое.

2. Центральный Банк Российской Федерации

<http://www.cbr.ru>

Официальная информация ЦБ Российской Федерации о состоянии денежно-кредитной сферы, банковской системы, финансовых рынков и других подсистем экономики страны.

3. Госкомстат России

<http://www.gks.ru>

Основные социально-экономические показатели России, краткая информация по регионам, ссылки на национальные статистические службы мира и многое другое.

4. Центр макроэкономического анализа.

<http://www.forecast.ru>

На сайте: индикаторы экономического развития России, мониторинг основных макроэкономических тенденций, различные аналитические материалы, новости, прогнозы.

5. Библиотечка экономиста. Электронный путеводитель.

<http://librarybseuby.ucoz.ru>

Экономические ресурсы в сети Интернет. Интернет-ресурсы по экономике и статистике.

6. Федеральный образовательный портал "Экономика, Социология, Менеджмент"

<http://www.ecsocman.hse.ru>

7. Единое окно доступа к образовательным ресурсам по экономике, социологии, менеджменту

<http://ecsocman.edu.ru/>

14. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходимы следующие программное обеспечение и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система Гарант <http://www.garant.ru/>

2. Справочная правовая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

На рабочих местах используется операционная система Microsoft Windows, пакет Microsoft Office, а также другое специализированное программное обеспечение. В вузе есть два современных конференц-зала, оборудованных системами Video Port, Skype для проведения видео-конференций, три компьютерных класса, оснащенных лицензионным программным обеспечением – MS office, MS Project, Консультант + агент, 1С 8.2, Visual Studio, Adobe Finereader, Project Expert. Большинство аудиторий оборудовано современной мультимедийной техникой.

15. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Реализация образовательного процесса по дисциплине осуществляется в лекционных аудиториях, аудиториях для семинарских и практических занятий, аудиториях для групповых и индивидуальных консультаций, аудиториях для текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима следующая материально-техническая база:

1. экран
2. мультимедиа-проектор
3. компьютер
4. телевизор.

Рабочую программу разработал: Ланцова Н.М., к.э.н., доцент