**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова**

Кафедра финансов и кредита

|  |  |
| --- | --- |
| УТВЕРЖДАЮ  И.о декана экономического  факультета | |
|  | Т.Ю. Новикова |
| *(подпись)* |  |
| «15» мая 2024 г. | |

**Рабочая программа дисциплины**

**«Банковское дело»**

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

«Финансы и кредит»

Форма обучения

очная

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Программа одобрена  на заседании кафедры  от «13» апреля 2024 г., протокол № 9 |  | Программа одобрена НМК  экономического факультета  протокол № 6 от «24» апреля 2024 г. |

Ярославль

**1. Цели освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Банковское дело» является приобретение теоретических знаний и практических навыков в области осуществления основных банковских операций.

**2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Банковское дело» относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Курс базируется на знаниях, полученных обучающимися при прохождении дисциплин «Макроэкономика», «Микроэкономика». Освоение указанных курсов, с одной стороны, подготавливает слушателей к восприятию дисциплины «Банковское дело», а с другой стороны, дополняет знания, навыки и умения, полученные ими в процессе их изучения, позволяя студентам выстраивать целостную систему экономических знаний.

Знания и навыки, полученные студентами при изучении дисциплины «Банковское дело» используются в дальнейшем при изучении различных дисциплин, таких как «Денежно-кредитные методы регулирования экономики и финансовых рынков», и др.

**3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

| **Формируемая компетенция**  **(код и формулировка)** | **Индикатор достижения компетенции**  **(код и формулировка)** | **Перечень**  **планируемых результатов обучения** |
| --- | --- | --- |
| **Профессиональные компетенции** | | |
| **ПК(Ф)-1**  Способен решать стандартные задачи в области консультирования клиентов по использованию базовых финансовых продуктов и услуг и применять нормы, регулирующие финансовые отношения в профессиональной деятельности | **ПК(Ф)-1.1**  Обладает необходимым набором знаний о системе законодательных и нормативных актов, регулирующих сферу финансовых отношений его профессиональной деятельности | **Знать:**  - основные законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность.  **Уметь:**  - применять нормы, регулирующие  банковскую деятельность.  **Владеть навыками:**  - применения законодательных и нормативных норм, регулирующих банковскую деятельность. |
| **ПК(Ф)-1.3**  Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов | **Знать**  - сущность основных банковских операций.  **Умет**ь  - рассчитывать проценты по вкладам и кредитам, лизинговые платежи, лимит кассы.  **Владеть навыками**  - оказания основных видов банковских операций. |
| **ПК(Ф)-2**  Способен проводить мониторинг финансовой информации, оценивать результаты исследований и выявлять тенденции развития финансовых рынков, рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг и иностранной валюты, в том числе с применением информационных технологий и систем, математического аппарата, коммуникационных технологий и базовых знаний в сфере профессиональной деятельности | **ПК(Ф)-2.1**  Обладает совокупностью знаний о системе требований к информационному обеспечению профессиональной деятельности, объеме и степени детализации | **Знать**  - требования к информационному обеспечению основных видов банковских операций.  **Уметь**  - оценивать информацию по основным видам банковских операций  **Владеть навыками**  - поиска необходимой информации. |

**4. Объем, структура и содержание дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 акад. часов.

| **№**  **п/п** | **Темы (разделы)**  **дисциплины,**  **их содержание** | **Семестр** | **Виды учебных занятий,**  **включая самостоятельную работу студентов,**  **и их трудоемкость**  **(в академических часах)** | | | | | | **Формы текущего контроля успеваемости**  **Форма промежуточной аттестации**  ***(по семестрам)***  ***Формы ЭО и ДОТ***  ***(при наличии)*** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Контактная работа** | | | | | самостоятельная  работа |
| лекции | практические | лабораторные | консультации | аттестационные испытания |
| 1 | Сущность банка и экономические основы его деятельности | 6 | 2 | 2 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы  Тест по ФЗ «О банках и банковской деятельности» |
| 2 | Создание кредитных организаций и их структурных подразделений | 6 | 2 | 2 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы |
| 3 | Организация банковской деятельности | 6 | 4 | 2 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы  Контрольная работа по 1-3 темам курса |
| 4 | Ресурсы коммерческого банка | 6 | 6 | 6 |  | 1 |  | 5 | Диалог-собеседование  Решение задач  Задания для самостоятельной работы |
| 5 | Лизинговые операции  банков | 6 | 3 | 4 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Решение задач  Задания для самостоятельной работы  Контрольная работа по 4 и 5 темам курса |
| 6 | Организация процесса банковского кредитования | 6 | 3 | 2 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы |
| 7 | Организация отдельных видов кредитов юридическим лицам | 6 | 3 | 6 |  | 2 |  | 5 | Диалог-собеседование  Решение задач  Задания для самостоятельной работы |
| 8. | Потребительское кредитование | 6 | 2 | 2 |  |  |  | 5 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы  Контрольная работа по 6-8 темам курса |
| 9. | Организация расчетов между юридическими лицами в коммерческом банке | 6 | 3 | 2 |  | 1 |  | 3 | Диалог-собеседование  Решение задач  Задания для самостоятельной работы |
| 10 | Кассовые операции коммерческого банка | 6 | 2 | 2 |  |  |  | 2 | Диалог-собеседование  Решение задач  Задания для самостоятельной работы |
| 11 | Операции коммерческого банка с ценными бумагами | 6 | 2 | 2 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы |
| 12 | Валютные операции банков | 6 | 2 | 2 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы |
| 13 | Современные способы банковского обслуживания | 6 | 2 | 2 |  |  |  | 3 | Диалог-собеседование  Задания для самостоятельной работы  Контрольная работа по 10 и 13 темам |
|  |  | 6 |  |  |  | 10 |  | 14 | Курсовая работа |
|  |  | 6 |  |  |  | 2 | 0,5 | 33,5 | Экзамен |
|  | **ИТОГО 180 ч.** |  | **36** | **36** |  | **16** | **0,5** | **91,5** |  |

**Содержание разделов дисциплины:**

**Тема 1.Сущность банка и экономические основы его деятельности**

Современные представления о сущности банка. Особенности и принципы банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Банковские услуги и продукты Инфраструктура коммерческого банка. Содержание ФЗ "О банках и банковской деятельности»

**Тема 2. Создание кредитных организаций и их структурных подразделений**

Создание кредитной организации. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации на территории РФ. Ликвидация кредитной организации

**Тема 3. Организация банковской деятельности**

Задачи и принципы организации банковской деятельности. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений. Линейные модели организационных структур банка. Матричные модели организационных структур банка

**Тема 4. Ресурсы коммерческого банка**

Понятие и состав ресурсов коммерческого банка. Понятие, состав и функции собственного капитала банка. Формирование капитала банка . Достаточность собственного капитала банка . Привлеченные депозитные средства банков. Недепозитные средства

**Тема 5. Лизинговые операции банков**

Сущность и классификация лизинга. Этапы лизинга. Содержание договора лизинга. Методика расчета лизинговых платежей.

**Тема 6. Организация процесса банковского кредитования**

Этапы процесса кредитования. Содержание кредитного договора. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Требования к процессу выдачи банком и возврата клиентом кредита. Методы кредитования. Ссудный счет. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитная политика банка

**Тема 7. Организация отдельных видов кредитов юридическим лицам**

Кредитование малого и среднего предпринимательства Кредитование по овердрафту. Кредитование в форме открытия кредитной линии. Вексельные кредиты. Синдицированные кредиты

**Тема 8. Потребительское кредитование**

Организация процесса потребительского кредитования. Целевые потребительские кредиты. Нецелевые кредиты на текущее потребление. Ипотечное жилищное кредитование

**Тема 9. Организация безналичных расчетов между юридическими лицами в коммерческом банке**

Значение и принципы организации безналичных расчетов. Расчетные счета, Расчетные документы. Способы платежа. Очередность платежей. Расчеты платежными поручениями Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и инкассовыми поручениями.  Расчеты по аккредитивам.  Расчеты чеками. Межбанковские расчеты

**Тема 10. Кассовые операции коммерческого банка**

Организация кассовой работы в коммерческом банке. Порядок приема и выдачи наличных денег. Доставка и инкассация денежной наличности.

**Тема 11. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Операции с векселями, Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг Брокерские операции кредитных организаций. Операции доверительного управления. Депозитарная деятельность кредитных организаций

**Тема 12. Валютные операции банков**

Сущность валютных операций банков. Субъекты валютных отношений. Уполномоченные банки. Виды валютных операций. Открытия и ведение валютных хсчетов клиентов. Порядок осуществления купли-продажи валюты. Валютная позиция. Открытая валютная позиция. Закрытая валютная позиция

**Тема 13. Современные способы банковского обслуживания**

Организация работы с банковскими картами. Дистанционное банковское обслуживание: home banking («Домашний банкир» или «Клиент—Банк»). интернет-банкинг, телебанкинг (мобильный банкинг)

**5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

**Вводная лекция** – дает первое целостное представление о дисциплине и ориентирует студента в системе ее изучения. Студенты знакомятся с целью и задачами курса, его ролью и местом в системе учебных дисциплин и в системе подготовки в целом. Дается краткий обзор курса, методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины., обзор рекомендуемой учебно-методической литературы.

**Академическая лекция с элементами лекции-беседы**– последовательное изло-жение материала, осуществляемое преимущественно в виде монолога преподавателя с периодическими вопросами к аудитории.. Элементы лекции-беседы обеспечивают контакт преподавателя с аудиторией, что позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным темам дисциплины, активно вовлекать их в учебный процесс, контролировать темп изложения учебного материала в зависимости от уровня его восприятия.

**Практическое занятие** – занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по закреплению полученных на лекции знаний.

**Консультации** – вид учебных занятий, являющийся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов. На консультациях по просьбе студентов рассматриваются наиболее сложные моменты при освоении материала дисциплины, преподаватель отвечает на вопросы студентов, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

**Электронный учебный курс «Банковское дело» в LMS Электронный университет Moodle ЯрГУ**, в котором:

* представлены задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
* осуществляется проведение отдельных мероприятий текущего контроля успеваемости студентов;
* представлены тексты лекций по темам дисциплины;
* представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
* посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

**6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе осуществления образовательного процесса для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине используются:

- программы Microsoft Office;

- Adobe Acrobat Reader.

**7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT» <http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php>

**8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины**

**а) основная литература**

Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544949>

Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544957>

**б) дополнительная литература**

*Пеганова, О. М.* Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536271>

*Тавасиев, А. М.* Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543763>

**в)** **ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки  ЯрГУ (<https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php>).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека online» (<https://biblioclub.ru)/>
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru/>)
4. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru.
7. Информационный портал о банках и банковских услугах. Банки.ру [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
8. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://arb.ru>.

**9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;

- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);

- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;

- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;

- помещения для самостоятельной работы;

- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доцент кафедры  финансов и кредита, канд. экон. наук |  |  |  | Л.Н. Назарова |
| *должность, ученая степень* |  | *подпись* |  | *И.О. Фамилия* |

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины**

**«Банковское дело»**

**Фонд оценочных средств**

**для проведения текущего контроля успеваемости**

**и промежуточной аттестации студентов**

**по дисциплине**

**1.****Типовые контрольные задания и иные материалы,**

**используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**Тема 1.Сущность банка и экономические основы его деятельности**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Сущность банка в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Особенности банковской деятельности.

Принципы банковской деятельности

Банковские операции в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Сделки, которые может осуществлять банк

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)
2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Тема 2. Создание кредитных организаций и их структурных подразделений**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Законодательные акты и нормативные положения, регулирующие процесс создания и ликвидации банка

Процесс создания кредитной организации

Основания для отказа в государственной . регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии.

Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации на территории РФ. Ликвидация кредитной организации

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1.Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)

2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Тема 3. Организация банковской деятельности**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Задачи и принципы организации банковской деятельности.

.Структура аппарата управления банка

Задачи основных подразделений банка

Линейные модели организационных структур банка.

.Матричные модели организационных структур банка

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)
2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Тема 4. Ресурсы коммерческого банка**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Понятие и состав ресурсов коммерческого банка.

Понятие, состав и функции собственного капитала банка.

Формирование капитала банка

Достаточность собственного капитала банка

Привлеченные депозитные средства банков.

Порядок осуществления депозитных операций

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)
2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Примеры задач**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикатор, ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. 4 апреля вкладчик положил на срочный депозит 50 тыс. руб. на 180 дней под 8 процентов годовых. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?
2. Сумма вклада 60 000 рублей, вклад открыт на 3 месяца. Проценты начисляются ежемесячно, с капитализацией. Процентная ставка 6 % годовых. Какую сумму получит вкладчик в день окончания срока договора?

**Тема 5. Лизинговые операции банков**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Определение лизинга по ФЗ

Классификация лизинга.

Этапы лизинга.

Содержание договора лизинга.

Методика расчета лизинговых платежей.

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)
2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Пример задачи**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3).*

1. Стоимость имущества - предмета договора - 72,0 млн. руб.

Срок договора - 2 года.

Норма амортизационных отчислений на полное восстановление - 10% годовых.

Процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества - 20% годовых.

Величина использованных кредитных ресурсов - 72,0 млн. руб.;

Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 12% годовых.

Определите размер амортизационных отчислений, плату за используемые кредитные ресурсы и комиссионное вознаграждение лизингодателю за первый год.

**Тема 6.** **Организация процесса банковского кредитования**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Этапы процесса кредитования.

Содержание кредитного договора.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Ссудный счет.

Формы обеспечения возвратности кредита.

Кредитная политика банка

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)
2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Тема 7**. **Организация отдельных видов кредитов юридическим лицам**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Кредитование малого и среднего предпринимательства

Кредитование по овердрафту.

Кредитование в форме открытия кредитной линии.

Вексельные кредиты.

Синдицированные кредиты

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1.Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)

2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

Примеры задач

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1, индикатор ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Студентам предлагается решить **большую сквозную комплексную задачу,** отражающую разные стадии процесса кредитования юридического лица:

- проверку представленных им документов и определения возможности выдачи ему кредита;

- заполнение кредитного договора;

- отражения процесса выдачи кредита:

- формирования резерва на возможные потери по ссудам;  
 - начисления процентов при своевременном и несвоевременном погашении кредита:

- изменения размера резерва на возможные потери по ссудам.

Начало примерной комплексной задачи

25 апреля … г. в ОАО КБ «Удача» обратилось ООО «Успех», находящееся на расчетно-кассовом обслу­живании в данном банке, с просьбой выдать кредит. Для приема на кредитование предприятием в банк среди прочих представлено заявление о получении креди­та и технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия.

Общество с ограниченной ответственностью «Успех» Президенту ОАО КБ «Удача»

25 апреля … г.

Заявление

Прошу Вас предоставить кредит на закупку соков ягодных в размере 40.000.000 рублей с уплатой 42 **%** годовых сроком на три месяца с 28 апреля по 26 июля … г.с погашением суммы кредита и процентов по нему в конце срока. Кредит просим вы­дать путем зачисления денежных средств на банковский счет в полной сумме кредита.

Возвратность кредита и процентов по нему обеспечивает­ся передачей банку в залог товаров, приобретенных за счет выделенного кредита, и предоставлением дополнительного залога товаров текущей реализации, находящихся в торговой сети и на складах ООО «Успех» согласно прилагаемым сведе­ниям.

С условиями кредитования в ОАО КБ «Удача» и перечнем необходимых для этого документов ознакомлены. К заявлению прилагаем:

* нотариально заверенную копию свидетельства о поста­новке на учет в налоговом органе;
* баланс предприятия за 3 месяца текущего года;
* расшифровки отдельных балансовых статей;
* отчет о финансовых результатах за 3 месяца текущего года;
* технико-экономическое обоснование кредита с расче­том прибыли и рентабельности кредитуемой сделки;
* копии оферт предприятий и частных лиц на поставку соков ягодных.

Директор ООО «Успех» Сидоркин А. В.

подпись

Главный бухгалтер Копылова К. Н.

подпись

Технико-экономическое обоснование кредита

| Содержание расчета,  наименование показателей | Величина показателя | |
| --- | --- | --- |
| по данным заемщика | по данным банка |
| Сумма заключенных контрактов на поставку то­варов с учетом НДС | 60.000 |  |
| Сумма используемых собственных денежных средств | 20.000 |  |
| Недостаток денежных средств | 40.000 |  |
| Кредит банка | 40.000 |  |
| Коммерческие расходы предприятия | 8.740 |  |
| Управленческие расходы предприятия | 7.470 |  |
| Издержки по кредиту банку, всего: | 8.300 |  |
| в том числе: |  |  |
| Проценты за кредит | 5.200 |  |
| Расходы по страхованию предоставленного банку залога | 2.600 |  |
| Резерв непредвиденных расходов | 500 |  |
| Итого издержек | 24.510 |  |
| Выручка от реализации товаров с НДС | 105.000 |  |
| Налог на добавленную стоимость, подлежащий уплате в бюджет | 14.504 |  |
| Налог на прибыль по ставке 24 % | 647 |  |
| Общая сумма налоговых платежей | 16.951 |  |
| Свободный остаток выручки для погашения кре­дита банка | 61.509 |  |
| Превышение свободного остатка выручки над за­долженностью по кредиту банку | 11.509 |  |
| Сумма заключенных контрактов на поставку то­варов с учетом НДС | 60.000 |  |
| Сумма используемых собственных денежных средств | 20.000 |  |
| Недостаток денежных средств | 40.000 |  |
| Кредит банка | 40.000 |  |
| Коммерческие расходы предприятия | 8.740 |  |
| Управленческие расходы предприятия | 7.470 |  |
| Издержки по кредиту банку, всего: | 8.300 |  |
| в том числе: |  |  |
| Проценты за кредит | 5.200 |  |
| Расходы по страхованию предоставленного банку залога | 2.600 |  |
| Резерв непредвиденных расходов | 500 |  |
| Итого издержек | 24.510 |  |
| Выручка от реализации товаров с НДС | 105.000 |  |
| Налог на добавленную стоимость, подлежащий уплате в бюджет | 14.504 |  |
| Налог на прибыль по ставке 24 % | 647 |  |
| Общая сумма налоговых платежей | 16.951 |  |
| Свободный остаток выручки для погашения кре­дита банка | 61.509 |  |
| Превышение свободного остатка выручки над за­долженностью по кредиту банку | 11.509 |  |

Согласно представленным офертам на поставку со­ков ягодных, акцептованным покупателями, следует, что общая цена заключаемых контрактов составляет 60.000 тыс. руб. ООО «Успех» предполагает реализовать закупленные товары в течение трех месяцев, получив вы­ручку в размере 105.000 тыс. руб. Возможности реализа­ции подтверждаются сложившейся конъюнктурой рынка в городе.

В ОАО КБ «Удача» представлено согласие страхо­вой компании «Страхование» застраховать сроком на три месяца товары, находящиеся в залоге, с уплатой страхо­вых взносов в размере 2.600 тыс. руб.

Начальник кредитного отдела исходя из анализа деятельности ООО «Успех» за предшествующие годы и представленных дополнительных обоснований по­считал достоверными приведенные в технико-экономи­ческом обосновании суммы используемых собственных денежных средств, коммерческих и управленческих расходов. На основе Правил кредитования ОАО КБ «Уда­ча» резерв непредвиденных расходов следует заплани­ровать в размере 5 % годовых от суммы кредита за пери­од пользования кредитом.

Требуется

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Уда­ча» на основе анализа представленных ООО «Успех» доку­ментов проверить правильность составления ходатайства о получении кредита, а также обоснованность составленно­го технико-экономического обоснования кредитуемого ме­роприятия.

И т.д.

**Тема 8**. **Потребительское кредитование**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Содержание ФЗ « О потребительском кредите (займе)»

.Организация процесса потребительского кредитования.

Целевые потребительские кредиты.

Нецелевые кредиты на текущее потребление.

Ипотечное жилищное кредитование

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1.Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)

2.Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Тема 9. Организация расчетов между юридическими лицами в коммерческом банке**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Нормативные документы, регулирующие порядок осуществления переводов денежных средств

Значение и принципы организации безналичных расчетов.

Расчетные документы.

Очередность платежей в соответствии с ГК

Порядок осуществления расчетов платежными поручениями, их преимущества и недостатки

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и инкассовыми поручениями.

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)
2. Составьте 10 тестовых вопросов по теме, разместите их в LMS Moodle

**Пример задачи**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

18 мая фирма «Надежность» представила в ООО «Яркомбанк» следующие платежные поручения:

1. №167 – на перечисления налога с владельцев транспортных средств за апрель в сумме 25 тыс. руб.;
2. №168 – на перечисление налога на добавленную стоимость за апрель на сумму 180 тыс. руб. и авансовых отчислений за май в размере 220 тыс. руб.;
3. №169 – на перечисление 20 тыс. руб. за продукцию (предварительная оплата);
4. №170 – на перечисление дополнительных платежей в бюджет за 1-ый квартал 2016 года в сумме 15 тыс. руб.

На расчетном счете фирмы 18 мая имелось 250 тыс. руб. Что должен сделать с представленными документами работник банка?

**Тема 10. Кассовые операции коммерческого банка**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Организация кассовой работы в коммерческом банке.

Действующий порядок приема и выдачи наличных денег.

Порядок расчета лимита кассы

Доставка и инкассация денежной наличности.

**Примерные задания для самостоятельной работы**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Изучите [текст лекции](https://moodle.uniyar.ac.ru/mod/resource/view.php?id=126747)

**Пример задачи**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Наличная выручка ООО "Рассвет" от продажи товаров за расчетный период с 01.09 по 30.11 (91 рабочий день) составила 2 385 648 руб. Выручка сдается ежедневно (один раз в день). Рассчитайте лимит остатка наличных денег в кассе с учетом объемов поступлений

**Тема 11. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Операции с векселями

Формирование портфеля ценных бумаг

Брокерские операции кредитных организаций.

Операции доверительного управления.

Депозитарная деятельность кредитных организаций

**Тема 12. Валютные операции банков**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Сущность валютных операций банков.

Субъекты валютных отношений.

Виды валютных операций.

Открытия и ведение валютных счетов клиентов.

Порядок осуществления купли-продажи валюты.

**Тема 13. Современные способы банковского обслуживания**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

Организация работы с банковскими картами.

Дистанционное банковское обслуживание:

home banking («Домашний банкир» или «Клиент—Банк»).

интернет-банкинг,

телебанкинг (мобильный банкинг)

**Пример варианта контрольной работы по 1-3 темам курса**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикатор ПК(Ф)-1.1.,.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Определение кредитной организации по ФЗ
2. Перечислите принципы банковской деятельности
3. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации
4. Факторы, влияющие на структуру аппарата управления банка

**Пример варианта контрольной работы по 4 и 5 темам**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Что такое ресурсы коммерческого банка?
2. Дайте характеристику резервного капитала (фонда)
3. Определение лизинга по ФЗ
4. Банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 3 года. Сумма вклада 30 тыс. руб. Процентная ставка 6 % годовых. Раз в год производится капитализация начисленных процентов. Выплата процентов по истечении срока договора. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока договора?

**Пример варианта контрольной работы по 6-8 темам**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикатор ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Разновидности целевых кредитов
2. Стандартные требования к заемщикам - физическим лицам
3. Обязанности банка (в кредитном договоре)
4. Банк выдал юридическому лицу кредит в сумме 100 млн. руб. сроком на 1 месяц по ставке 16% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн. руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых. Определите полученный банком доход.

**Контрольная работа по 7 и 8 темам**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Порядок выдачи наличных денег
2. Как определить лимит остатка наличных денег в кассе?
3. Классификация банковских карт
4. Преимущества и недостатки банковских карт для клиентов
5. Виды дистанционного банковского обслуживания

**Критерии оценки форм текущего контроля**

**Критерии оценки теста**

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

**Критерии оценки устного опроса (диалога-собеседования)**

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

**Критерии оценки решения задач**

При решении практических заданий разрешено пользоваться различными справочными материалами.

Оценка «отлично» - студент ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы

Оценка «хорошо» - студент изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы

Оценка «удовлетворительно» - студент в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы

Оценка «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы

**Правила выставления оценки по результатам контрольной работы:**

Оценка по результатам контрольной работы определяется в баллах по следующему принципу: правильный ответ на вопрос - 1 балл.

Ответ на каждый из вопросов может быть оценен половиной балла при недостаточно правильном или неполном ответе.

Отсутствие ответа или полностью неправильный ответ - 0 баллов.

**2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

**Примеры тем курсовых работ по дисциплине «Банковское дело»**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Депозитные операции в коммерческом банке
2. Операции со сберегательными сертификатами в коммерческом банке
3. Организация кредитования юридических лиц по овердрафту в коммерческом банке
4. Организация кредитования юридических лиц в порядке кредитной линии
5. Организация кредитования предприятий малого и среднего бизнеса
6. Организация обеспечения возвратности банковских кредитов.
7. Автокредитование в коммерческом банке
8. Ипотечное кредитование в коммерческом банке
9. Организация работы банка с проблемными ссудами
10. Организация расчетов между юридическими лицами в коммерческом банке.
11. Организация валютных операций в коммерческом банке.
12. Лизинговые операции в коммерческом банке.
13. Факторинговые операции в коммерческом банке
14. Организация кассового обслуживания в коммерческом банке.
15. Организация операций коммерческого банка с векселями.
16. Организация операций коммерческих банков с драгоценными металлами и камнями.
17. Организация дистанционного банковского обслуживания.
18. Организация операций банка с банковскими картами
19. [Образовательный кредит с государственной поддержкой](http://www.sberbank.ru/portalserver/sb-portal-ru/ru/person/credits/learn/learn_subsid)
20. [Рефинансирование кредитов](http://www.sberbank.ru/portalserver/sb-portal-ru/ru/person/credits/refinancing/home)
21. Организация банковского обслуживания самозанятых граждан
22. Инклюзивный банкинг
23. Реализация принципов экологической, социальной и управленческой ответственности (ESG) в коммерческом банке.
24. Открытые программные интерфейсы как перспективное направление развития банков
25. Необанкинг как современное направление цифровой трансформации банковских услуг

**Критерии оценки курсовой работы**

Оценка «отлично» выставляется комиссией в составе не менее двух преподавателей, если тема глубоко изучена и раскрыта с сопоставлением мнений разных авторов, с изложением собственной позиции, обобщением отечественного и зарубежного опыта; сделаны определенные сравнения и соответствующие им аналитические расчеты (где это предоставляется возможным); наиболее важный материал систематизирован в схемы, логические рисунки, графики или таблицы; при написании работы использовано не менее 30 источников, на которые имеются ссылки в тексте. Оформление соответствует требованиям методических указаний. Если при защите курсовой работы студент демонстрирует свободное владение материалом проведенного исследования, то курсовая работа с учетом защиты оценивается на «отлично».

Отметкой «хорошо» оценивается работа, в которой проблема изложена с систематизацией точек зрения различных авторов, с выделением научных направлений; однако материал курсовой работы носит частично описательный характер без наглядного представления (в виде таблиц и рисунков, там, где это необходимо), а собственная оценка не достаточно аргументирована; использовано не менее 20 источников, не на все из которых имеются ссылки в тексте; есть некоторые погрешности в оформлении. При защите курсовой работы студент демонстрирует достаточно хорошее владение материалом проведенного исследования.

Если тема раскрыта, однако изложение носит главным образом описательный характер с недостаточным количеством ссылок на источники, число которых меньше десяти, имеются недостатки в оформлении, а при защите курсовой работы студент затрудняется в ответах на отдельные поставленные вопросы по теме исследования, то работа заслуживает оценки «удовлетворительно».

Экзамен по дисциплине «Банковское дело» проводится в тестовой форме. Тест содержит 30 вопросов на 30 минут

**Вопросы к экзамену по курсу «Банковское дело»**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

1. Современные представления о сущности банка
2. Особенности и принципы банковской деятельности
3. Банковские операции и сделки
4. Банковские услуги и продукты
5. Банковская инфраструктура
6. Понятие, признаки и типы клиентов банка
7. Создание кредитной организации
8. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии:
9. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации на территории РФ
10. Ликвидация кредитной организации
11. Задачи и принципы организации банковской деятельности
12. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений
13. Линейные модели организационных структур банка
14. Матричные модели организационных структур банка
15. Понятие и состав ресурсов коммерческого банка
16. Понятие, состав и функции собственного капитала банка
17. Формирование капитала банка
18. Достаточность собственного капитала банка
19. Привлеченные депозитные средства банков
20. Недепозитные средства
21. Этапы лизинга
22. Содержание договора лизинга
23. Методика расчета лизинговых платежей
24. Этапы процесса кредитования
25. Содержание кредитного договора
26. Принципы и методы кредитования. Ссудные счета
27. Формы обеспечения возвратности кредита
28. Формирование резерва на возможные потери по ссудам
29. Требования к процессу выдачи банком и возврата клиентом кредита
30. Кредитная политика банка
31. Кредитование малого и среднего предпринимательства
32. Кредитование по овердрафту
33. Кредитование в форме открытия кредитной линии
34. Вексельные кредиты
35. Синдицированные (концорциальные) кредиты
36. Организация процесса потребительского кредитования
37. Целевые потребительские кредиты
38. Нецелевые кредиты на текущее потребление
39. Ипотечное жилищное кредитование
40. Расчеты платежными поручениями
41. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
42. Расчеты инкассовыми поручениями
43. Расчеты по аккредитивам
44. Факторинговые операции банков
45. Организация кассовой работы в коммерческом банке
46. Порядок приема и выдачи наличных денег
47. Доставка и инкассация денежной наличности
48. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг
49. Операции с векселями
50. Инвестиционная политика банка. Форми­рование портфеля ценных бумаг
51. Брокерские операции кредитных ор­ганизаций
52. Операции доверительного управления
53. Депозитар­ная деятельность кредитных организаций
54. Валютные операции банков
55. Расчеты с использованием банковских карт
56. Дистанционное банковское обслуживание

**Примеры вопросов экзаменационного теста**

*(проверка форсированности компетенции ПК(ФЫ)-1,*

*индикаторы ПК(Ф)-1.1., ПК(Ф)-1.3.*

*компетенции ПК(Ф)-2 индикатор ПК(Ф)-2.1.)*

**1. Выберите операцию, которая не определяет сущность банка в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»**

1. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
2. лизинговые операции
3. привлечение во вклады денежных средств физических и юрид. лиц
4. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**2. Что не относится к принципам банковской деятельности**

1. взаимная заинтересованность банка и клиента
2. платность
3. ориентация на запросы клиентов
4. посредничество в кредите

**3. Что относится к сделкам, которые в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» может совершать кредитная организация:**

1. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
2. лизинговые операции
3. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам
4. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

**4. Что означает принцип «работа в пределах реально имеющихся ресурсов»:**

1. соответствие по срокам привлечения и размещения ресурсов
2. соответствие по суммам привлеченных и размещенных ресурсов
3. соответствие по срокам, суммам и платности привлеченных и размещенных средств
4. верно 1 и 2

**5. Что не относится к функциям российских коммерческих банков:**

1. посредничество в кредите
2. регулирование денежного обращения
3. финансирование внешней торговли
4. создание платежных средств
5. оказание консультационных услуг

**6. Согласитесь или опровергните: Платёжное поручение – поручение клиента обслуживающему банку списать определённую сумму с его счёта и зачислить ее на счёт получателя средств.**

1. да       2. нет

**7. Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией:**

1. 1 млрд. руб.
2. 1,4 млрд. руб.
3. 300 млн. руб.
4. Нет правильного ответа

**8. На какой срок банку выдается лицензия:**

1. на три года 3. на десять лет

2 на пять лет 4. без ограничения срока

1. **Заемщик взял в банке кредит в сумме 300 тыс. руб. на 9 месяцев под 12% годовых. Кредит погашается 1 раз в квартал равными долями с уплатой процентов. Какую сумму заемщик должен заплатить за третий квартал?**
2. **1.103 т.р.** 2.109 т.р. 3.112 т.р. 4. нет правильного ответа

**Критерии оценки экзаменационного теста**

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

**Приложение №2 к рабочей программе дисциплины**

**«Банковское дело»**

**Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс, в основном, строится на основных положениях в области банковских продуктов и услуг, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении задач..

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «**«**Банковское дело» состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle конспектов лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы.

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения задач и промежуточных контрольных мероприятий.

**Методические указания по написанию курсовой работы**

Цель курсовой работы состоит в расширении, углублении, систематизации и закреплении знаний студентов в области банковского дела. получении ими навыков проведения самостоятельных научных исследований.

Курсовая работа способствует воспитанию творческого начала, самостоятельности, дает возможность студентам приобрести навыки в подборе, систематизации, анализе и обобщении материалов, полученных из литературных и статистических источников, практических материалов банков, включая информацию, размещенную на их сайтах в Интернете.

При выполнении курсовой работы студент должен показать умение грамотно, аргументировано излагать свои мысли и формулировать выводы и предложения.

Выполнение работы после изучения многих теоретических экономических дисциплин служит основой выполнения курсовой работы на достаточно высоком уровне.

**Основные требования, предъявляемые к курсовой работе**

1. Высокий научный уровень. При написании курсовой работы должны быть использованы законы Российской Федерации, Указы Президента, Постановления Правительства и другие официальные нормативно-законодательные акты. В ней должны быть отражены и обобщены материалы учебной, научной и специальной экономической литературы.
2. В работе должен быть представлен обзор литературы по теме, сформулировано свое отношение к дискуссионным проблемам.
3. Курсовая работа должна содержать фактические данные, почерпнутые из литературных источников, статистических справочников, текущей прессы, данных кредитных организаций, в том числе информации с их сайтов. Цифровые данные должны быть систематизированы и обобщены в виде таблиц, схем, графиков, рисунков.
4. В работе должны присутствовать аргументированные самостоятельные выводы.
5. Работа должны быть написана грамотным языком, четко и логично, аккуратно и правильно оформлена.

**Основные этапы выполнения работы**

1. Выбор темы.
2. Подбор и предварительное ознакомление с литературой по теме.
3. Составление плана и обсуждение его с руководителем.
4. Изучение отобранных литературных источников.
5. Сбор и обобщение практических материалов .
6. Написание курсовой работы.
7. Оформление курсовой работы.
8. Защита курсовой работы.

**Выбор темы**

Тематика курсовых работ разрабатывается кафедрой финансов и кредита и доводится до сведения студентов. При выборе темы студент должен руководствоваться своими научными интересами, учитывать актуальность и практическую значимость рассматриваемых вопросов, доступность фактических материалов, возможность дальнейшего развития данной темы во время обучения в университете. В отдельных случаях по согласованию с руководителем студент может взять тему, не входящую в предлагаемый перечень. Это в первую очередь может быть связано с возможностью подбора практических материалов в банках.

Студенты выполняют курсовые работы под руководством научных руководителей, назначаемых из числа штатных преподавателей кафедры или совместителей. Списки научных руководителей курсовых работ доводятся кафедрой до сведения студентов.

В обязанности руководителя входит:

* оказание необходимой помощи при составлении студентом плана курсовой работы, при подборе литературы и практического материала;
* консультирование студента по вопросам курсовой работы согласно установленному графику консультаций:
* постоянный контроль соблюдения сроков, своевременности и качества написания отдельных глав работы;
* присутствие на защите студентом курсовой работы в составе комиссии, утвержденной кафедрой.

**Подбор и предварительное ознакомление с литературой по теме**

Умение подобрать необходимую литературу является важной предпосылкой успешного выполнения курсовой работы. Подбор осуществляется на основе изучения предметных и алфавитных каталогов в библиотеках, библиографических справочников, виртуальных источников (ресурсов Интернета, автоматизированных справочно-правовых систем «КонсультантПлюс» и «Гарант»), материалов методического кабинета экономического факультета, а также ознакомления с содержанием финансово-кредитных журналов и газет.

Подбор литературы студент осуществляет самостоятельно, при необходимости консультируясь с научным руководителем.

Необходимо определить основные понятия по рассматриваемой теме. Для этого используются энциклопедии, словари, предметные указатели, учебники.

Рекомендуется сначала изучить общетеоретические источники, учебную литературу, затем перейти к ознакомлению с официальными документами (Федеральными Законами, Указами Президента, Постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, далее надо изучить монографии и статьи в периодической печати по рассматриваемой проблеме, статистическую информацию, ознакомиться с ресурсами Интернета.

Целесообразно изучить публикации в периодических изданиях, в которых приводится перечень опубликованных в течение года статей.

Практические данные следует получить в кредитных организациях, а также на основе информации, размещенной на их сайтах в Интернете. Кроме того, целесообразно использовать статистическую информацию, содержащуюся в «Статистическом бюллетене Банка России» и других изданиях.

Предварительное ознакомление с литературой позволяет студенту ориентироваться в основных направлениях темы.

**Составление плана**

На основе предварительного ознакомления с литературой составляется содержание (план) курсовой работы. Обычно работа включает введение, три главы и заключение. Структуру следует тщательно продумать и обосновать исходя из цели и задач исследования и согласовать с научным руководителем.

**Изучение литературы**

После одобрения содержания курсовой работы руководителем следует приступить к детальному изучению литературы. Студент должен подобрать ее самостоятельно. В монографиях и статьях целесообразно ознакомиться с использованной авторами литературой с целью расширения списка источников. В список использованных источников должны входить действующие законодательные акты и нормативные документы.

Если материал по теме курсовой работы имеется в учебнике, начинать следует с изучения соответствующего его раздела. Затем рекомендуется изучить имеющуюся монографическую литературу, начиная с изданий последних лет, а потом – соответствующие законодательные акты и нормативные документы, статьи в периодических изданиях.

При конспектировании особое внимание необходимо обратить на аккуратную и точную запись прочитанного. Прежде всего, на листе (или в компьютере) следует указать библиографические данные источника (автор, название, редактор, место и год издания) или номер источника по списку с указанием страницы. Главные мысли записываются в виде цитат (с указанием соответствующих страниц). Особо следует выделить проблемные, дискуссионные вопросы. Необходимо изучить позиции разных авторов, их аргументы, осмыслить их, чтобы затем изложить в курсовой работе разные подходы к проблеме, сформировать свое мнение. Студент может не согласиться ни с одним из авторов. В этом случае он должен дать критический анализ и высказать свою точку зрения.

**Сбор и обобщение практических материалов**

Курсовая работа обязательно должна быть выполнена на материалах конкретной кредитной организации. Теоретическое изложение материала целесообразно по возможности дополнить статистической информацией.. Цифровой материал должен служить иллюстрацией основных положений курсовой работы, его следует оформлять в виде таблиц, графиков, диаграмм, схем. Желательно представление практического материала в динамике.

**Написание курсовой работы**

После тщательного изучения литературы следует приступить к написанию текста.

Курсовая работа включает: введение, три главы, заключение, список использованных источников, приложения.

Во введении следует обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать предмет и объект исследования, цель и задачи курсовой работы., описать структуру работы. Объем введения – 2 страницы.

Обоснование актуальности означает, что необходимо объяснить, почему данную проблему следует в настоящее время изучать. Различают научную и практическую актуальность. Исследовать проблему следует при наличии и той и другой составляющих актуальности.

Следует назвать фамилии основных авторов, которые занимаются данными исследованиями.

Цель работы определяет результат, который собирается получить автор курсовой работы. Задачи означают, что необходимо сделать для достижения цели.

Основная часть курсовой работы делится на главы, состоящие из параграфов. В ней раскрывается содержание темы. Основная часть состоит из трех глав. В первой рассматриваются теоретические основы темы, различные точки зрения на проблему, проводится их сопоставление, делаются выводы.

Во второй главе теоретические положения, изложенные в первой главе, должны быть применены на практике. Здесь следует проанализировать фактические данные, представив их в виде таблиц и рисунков, сделать выводы.

В основной части необходимо, не ограничиваясь одним описанием, констатацией фактов, сопоставить мнения разных авторов по данному вопросу, глубоко их осмыслить, доказать, какие из них являются, по мнению студента, более правильными. Мнения разных авторов удобно сопоставлять в таблице. Далее следует высказать свое мнение по этому поводу.

Студент может не согласиться ни с одной из имеющихся в литературе точек зрения. В этом случае он должен доказать их несостоятельность и высказать свое мнение.

Текст излагается литературным языком в едином стиле в соответствии с нормами современного русского языка, без орфографических и синтаксических ошибок.

Не следует употреблять выражения «по моему мнению», «я считаю», лучше написать «по нашему мнению» или «по мнению автора» либо выразить то же самое в безличной форме (например, «изучение литературы показало, что…»).

В заключении необходимо подвести итоги, сформулировать проблемы и пути их решения, предложить конкретные мероприятия по совершенствованию работы банка. выводы. Объем заключения – 1-2 страницы.

Обязательным элементом курсовой работы является список использованных источников. Он должен оформляться в соответствии с установленными правилами

Наличие ссылок на использованные источники – обязательное требование при написании курсовой работы. На все включенные в список источники должны иметься ссылки по тексту курсовой работы.

Работа может иметь приложения, которые подтверждают и конкретизируют основную часть работы. Это могут быть отчетные формы, статистические данные, документы банков, иллюстративный материал.

Курсовая работа состоит из:

* 1. титульного листа;
  2. реферата;
  3. содержания;
  4. собственно текста (введения, основной части, заключения);
  5. списка использованных источников
  6. приложений.

Общий объем курсовой работы – 40-50 страниц.

**Защита курсовой работы**

Во время защиты курсовой работы комиссия в составе двух преподавателей выявляет ступень усвоения студентом материала по теме, то, насколько самостоятельно он работал, хорошо ли ориентируется в работе.

Студент сначала в течение 5 минут кратко излагает основные положения работы, обращая особое внимание на те ее разделы, по которым имеются замечания научного руководителя, а затем отвечает на вопросы членов комиссии.

По результатам защиты и с учетом качества содержания и оформления работы комиссия выставляет оценку.

Сроки защиты устанавливаются кафедрой финансов и кредита. Студент, не защитивший работу в срок, не допускается к экзамену по соответствующей дисциплине.

Ошибки, которые встречаются при написании курсовой работы

1. Неправильное оформление титульного листа, реферата, содержания, таблиц и рисунков, списка использованных источников.
2. Содержание введения (заключения) не соответствует их функциям.
3. Отсутствие в тексте ссылок на использованные источники, отсутствие страниц в сносках.
4. Содержание курсовой работы не соответствует плану, разделы не озаглавлены в соответствии с планом.
5. Текст переписан с одного-двух источников.
6. Отсутствие сопоставления мнений разных авторов по проблеме.
7. Статистические данные приведены без их анализа, в недостаточном объеме.
8. Отсутствие связи между теоретической и практической частями работы.
9. Отсутствие самостоятельных выводов и предложений.
10. Сдача работы после установленного срока.

**Критерии оценки курсовой работы**

Оценка «отлично» выставляется комиссией в составе не менее двух преподавателей, если тема глубоко изучена и раскрыта с сопоставлением мнений разных авторов, с изложением собственной позиции, обобщением отечественного и зарубежного опыта; сделаны определенные сравнения и соответствующие им аналитические расчеты (где это предоставляется возможным); наиболее важный материал систематизирован в схемы, логические рисунки, графики или таблицы; при написании работы использовано не менее 30 источников, на которые имеются ссылки в тексте. Оформление соответствует требованиям методических указаний. Если при защите курсовой работы студент демонстрирует свободное владение материалом проведенного исследования, то курсовая работа с учетом защиты оценивается на «отлично».

Отметкой «хорошо» оценивается работа, в которой проблема изложена с систематизацией точек зрения различных авторов, с выделением научных направлений; однако материал курсовой работы носит частично описательный характер без наглядного представления (в виде таблиц и рисунков, там, где это необходимо), а собственная оценка не достаточно аргументирована; использовано не менее 20 источников, не на все из которых имеются ссылки в тексте; есть некоторые погрешности в оформлении. При защите курсовой работы студент демонстрирует достаточно хорошее владение материалом проведенного исследования.

Если тема раскрыта, однако изложение носит главным образом описательный характер с недостаточным количеством ссылок на источники, число которых меньше десяти, имеются недостатки в оформлении, а при защите курсовой работы студент затрудняется в ответах на отдельные поставленные вопросы по теме исследования, то работа заслуживает оценки «удовлетворительно».