

Документ подписан простой электронной подписью
 Информация о владельце:
 ФИО: Шамрай-Курбатова Лидия Викторовна
 Должность: Ректор
 Дата подписания: 23.07.2025 09:36:41
 Уникальный программный ключ:
 b1e4399771b07e18f31755456972d73b2ccfc531

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
 «Волгоградский институт бизнеса»**

Рабочая программа учебной дисциплины

Основы банковского дела

(Наименование дисциплины)

40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) «Частное и публичное право»

(Направление подготовки / Профиль)

Бакалавр

(Квалификация)

Кафедра разработчик

Финансово-экономических дисциплин

Год набора

2021

Вид учебной деятельности	Трудоемкость (объем) дисциплины					
	Очная форма	Очно-заочная форма		Заочная форма		
	д	в	св/ву	з	сз	вв/ву
Зачетные единицы	2	2	2	2		2
Общее количество часов	72	72	72	72	72	72
Аудиторные часы контактной работы обучающегося с преподавателями:	32	32	32	32	32	32
– Лекционные (Л)	16	16	16	16	16	16
– Практические (ПЗ)	16	16	16	16	16	16
– Лабораторные (ЛЗ)						
– Семинарские (СЗ)						
Самостоятельная работа обучающихся (СРО)	40	40	40	36	36	36
К (Р-Г) Р (П) (+;-)						
Тестирование (+;-)						
ДКР (+;-)						
Зачет (+;-)	+	+	+	+(4)	+(4)	+(4)
Зачет с оценкой (+;- (Кол-во часов))						
Экзамен (+;- (Кол-во часов))						

Волгоград 2025

Содержание

Раздел 1. Организационно-методический раздел	3
Раздел 2. Тематический план.....	4
Раздел 3. Содержание дисциплины.....	Error! Bookmark not defined.
Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся	9
Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся.....	11
Раздел 6. Оценочные средства промежуточной аттестации (с ключами)	19
Раздел 7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины...	20
Раздел 8. Материально-техническая база и информационные технологии.....	21
Раздел 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23

Раздел 1. Организационно-методический раздел

1.1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «**Основы банковского дела**» входит в «**факультативные дисциплины**» подготовки обучающихся по направлению подготовки «**40.03.01 Юриспруденция**», направленность (профиль) «**Частное и публичное право**».

Целью дисциплины является формирование **компетенций** (в соответствии с ФГОС ВО и требованиями к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы (ОПОП ВО)):

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Дескрипторы универсальной компетенции:

УК-10.1 Способен принимать обоснованные решения в области правового регулирования предпринимательской деятельности

УК-10.2 Способен управлять личными финансами, провести финансовый анализ, имеет представление о финансовых продуктах

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы индикаторы компетенций:

Обобщенная трудовая функция/ трудовая функция	Код и наименование дескриптора компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенций (из ПС)
ПС 09.002 «Специалист по конкурентному праву» -А. Вспомогательная деятельность по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия деятельности организаций требованиям антимонопольного законодательства Российской Федерации; А/01.6 Сбор и предварительный анализ данных о соответствии деятельности организации требованиям антимонопольного законодательства Российской Федерации; А/02.6 Представление интересов организации в судах и антимонопольных органах.	УК-10.1 Способен принимать обоснованные решения в области правового регулирования предпринимательской деятельности УК-10.2 Способен управлять личными финансами, провести финансовый анализ, имеет представление о финансовых продуктах	ПС «Специалист по конкурентному праву: <i>Знание:</i> ИД-1 УК-10.1. Основы экономической теории, ценообразования, теории отраслевых рынков (А/01.6) ИД-2 УК-10.2. Экономические категории в конкурентном праве (А/01.6) <i>Умения:</i> ИД-3 УК-10.1. Подготовка проектов гражданско-правовых сделок, локальных нормативных актов организации и (или) нормативных правовых актов органов государственной власти и местного самоуправления (под руководством более квалифицированного специалиста)(А/01.6). ИД-4 УК-10.1 Выявлять и предотвращать ситуации возникновения личной заинтересованности, которая приводит или может к конфликту интересов (А/02.6) <i>Навыки и (или) опыт деятельности:</i>

		ИД-5 УК-10.1. Подготовка проектов гражданско-правовых сделок, локальных нормативных актов организации и (или) нормативных правовых актов органов государственной власти и местного самоуправления (под руководством более квалифицированного специалиста) (А/01.6). ИД-6 УК-10.2. Анализ документов и материалов для представления интересов организации в судебных инстанциях, антимонопольных и административных органах(А/02.6).
--	--	---

**1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО
направления подготовки «40.03.01 Юриспруденция»,
направленность (профиль) «Частное и публичное право»**

№	Предшествующие дисциплины (дисциплины, изучаемые параллельно)	Последующие дисциплины
1	Информационные технологии в юридической деятельности	

Последовательность формирования компетенций в указанных дисциплинах может быть изменена в зависимости от формы и срока обучения, а также преподавания с использованием дистанционных технологий обучения.

1.3. Нормативная документация

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки «**40.03.01 Юриспруденция**»;
- Учебного плана направления подготовки «**40.03.01 Юриспруденция**»,
– **направленность (профиль) «Частное и публичное право»** 2021 года набора;
- Образца рабочей программы учебной дисциплины (приказ № 27-О от 01.02.2021 г.).

Очная форма обучения (полный срок)
Очно-заочная форма обучения (полный срок, (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость				Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия		СРО	
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	10	2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
2	Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы	10	2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
3	Расчетно-кассовые операции	14	4	4	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
4	Организация кредитного процесса	10	2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
5	Управление рисками в банковской деятельности	10	2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
6	Ликвидность коммерческого банка	14	4	4	10	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
Вид промежуточной аттестации (Зачет)						
Итого		72	16	16	40	

Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость				Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия		СРО	
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7

1	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	10	2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
2	Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы	10	2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
3	Расчетно-кассовые операции	14	4	4	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
4	Организация кредитного процесса		2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
5	Управление рисками в банковской деятельности		2	2	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
6	Ликвидность коммерческого банка		4	4	6	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
Вид промежуточной аттестации (Зачет)		4				
Итого		72	16	16	36	

Раздел 3. Содержание дисциплины

3.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия

Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», закон РФ «о Центральном банке РФ» - основные документы для банковской деятельности в современных условиях. Нормативные акты ЦБ РФ и иные федеральные законы в области денежного обращения, как законодательные основы банковской деятельности. Нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля. Сущность и функции банков различных организационных форм собственности и специализации. Кредитные организации – парабанки, их деятельность. Центральный банк РФ: роль и функции в управлении банковской системой, реализации денежно-кредитной политики. Проблемы формирования устойчивой банковской системы. Становление системы регулирования и контроля банковской деятельности в отечественных и зарубежных источниках информации.

Этапы реорганизации банковской системы в механизме управления экономикой.

Двухуровневая банковская система. ЦБ РФ – главный банк России, его задачи и функции.

Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы

Коммерческие банки, понятие, принципы из деятельности. Функции коммерческого банка. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческого банка. Доходы и расходы коммерческого банка, дающие информационный обзор и/или аналитический отчет. Пассивные операции банков, виды депозитов. Активные операции банков, организация отдельных видов кредита.

Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Основные виды инвестиционной деятельности банков.

Тема 3. Расчетно-кассовые операции

Договор банковского счета и его основные элементы. Порядок открытия и закрытия банковского счета. Виды счетов, открываемых в банке. Основные документы, требующиеся для открытия расчетного счета в банке. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение пластиковых карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Кассовое обслуживание банками юридических лиц. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Регулирование кассовых оборотов. Обеспечение кассы банка денежной наличностью. Остатки наличных денег в кассе. Контроль за кассовыми операциями. Консультирование по оформлению договоров банковского счета с клиентами

Тема 4. Организация кредитного процесса

Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Рассмотрение заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика. Оформление кредитного договора. Выдача кредита. Порядок погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Кредитный договор, его содержание и экономическое значение. Кредитный риск способы его минимизации.

Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг заемщиков на этапе возникновения задолженности. Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам. Подготовка отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору, и передача их в соответствующие подразделения банка. Обеспечение процедур изменения условий кредитного договора. Отслеживание и контроль целевого использования кредитных средств после выдачи кредита. Подготовка необходимых документов для принятия решения уполномоченным органом в случае осуществления списания безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва. Передача сформированного кредитного досье на хранение.

Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности

Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие. Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный, валютный и др. Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям) по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, по реализации выявленных отклонений. Группы риска ссудной задолженности.

Тема 6. Ликвидность коммерческого банка

Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Методы управления ликвидностью коммерческих банков.

3.2. Содержание практического блока дисциплины

Очная форма обучения (полный срок)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
1	2
ПЗ 1-2	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия
ПЗ 3-4	Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы
ПЗ 5	Расчетно-кассовые операции
ПЗ 6	Организация кредитного процесса
ПЗ 7	Управление рисками в банковской деятельности
ПЗ 8	Ликвидность коммерческого банка

Очно-заочная, заочная форма обучения

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
1	2
ПЗ 1-2	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия
ПЗ 3-4	Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы
ПЗ 5	Расчетно-кассовые операции
ПЗ 6	Организация кредитного процесса
ПЗ 7	Управление рисками в банковской деятельности
ПЗ 8	Ликвидность коммерческого банка

3.3. Образовательные технологии

Очная, очно-заочная, заочная форма обучения

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
1	2	3	4	5
1	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	ПЗ	Метод «инцидента»	100
2	Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы	ПЗ	Метод «кейсов»	100
3	Расчетно-кассовые операции	ПЗ	Метод «кейсов»	100
4	Организация кредитного процесса	ПЗ	Деловая игра	100
5	Управление рисками в банковской деятельности	ПЗ	Метод «кейсов»	100
6	Ликвидность коммерческого банка	ПЗ	Метод «мозгового штурма»	100
Итого %				100%

Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся

4.1. Организация самостоятельной работы обучающихся

№	Тема дисциплины	№ вопросов	№ рекомендуемой литературы
1	2	3	4
1	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	1-2	1-8
2	Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы	3-4	1-8
3	Расчетно-кассовые операции	5-8	1-8
4	Организация кредитного процесса	9-10	1-8
5	Управление рисками в банковской деятельности	11-12	1-8
6	Ликвидность коммерческого банка	12-14	1-8

4.2. Перечень вопросов, выносимых на самостоятельную работу обучающихся

1. Проблемы формирования устойчивой банковской системы.
2. Становление системы регулирования и контроля банковской деятельности в отечественных и зарубежных источниках информации.
3. Этапы реорганизации банковской системы в механизме управления экономикой.
4. Двухуровневая банковская система. ЦБ РФ – главный банк России, его задачи и функции.
5. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
6. Основные виды инвестиционной деятельности банков.
7. Объекты банковской тайны.
8. Основные виды услуг, предлагаемых клиентам коммерческими банками.
9. Классификация активов банка по степени их «рисковости».
10. Порядок использования ключей от хранилищ.
11. Виды платежей и взносов принимаемые КБ от населения.
12. Основные признаки классификации банковских депозитов.
13. Принципы депозитной политики банка.
14. Основные условия совершения операции по вкладам.
15. Виды валютных операций, связанных с движением капитала.
16. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение пластиковых карт, межбанковский клиринг и др.
17. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.
18. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.
19. Механизм и особенности осуществления кассовых операций.
20. Порядок погашения кредита.
21. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование).
22. Кредитный договор, его содержание и экономическое значение.
23. Кредитный риски способы его минимизации.
24. Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный, валютный и др.
25. Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям) по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, по реализации выявленных отклонений.
26. Группы риска ссудной задолженности.

27. Методы управления ликвидностью коммерческих банков.
28. От чего зависит ликвидность банка?

4.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся обеспечивается следующими учебно-методическими материалами:

1. Указаниями в рабочей программе по дисциплине
2. Заданиями и методическими рекомендациями по организации самостоятельной работы обучающихся в составе учебно-методического комплекса по дисциплине.
3. Глоссарием по дисциплине в составе учебно-методического комплекса по дисциплине.

Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся

Фонд оценочных средств по дисциплине представляет собой совокупность контролирующих материалов предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов образовательной программы. ФОС по дисциплине используется при проведении оперативного контроля и промежуточной аттестации обучающихся. Требования к структуре и содержанию ФОС дисциплины регламентируются Положением о фонде оценочных материалов по программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры.

5.1. Паспорт фонда оценочных средств

Очная форма обучения
Заочная форма обучения
Очно-заочная форма обучения

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	ЗЗ, КМ	УО	ПРВ	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
2	Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы	ЗЗ, КМ	КМ	ПРВ	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
3	Расчетно-кассовые операции	ЗЗ, КМ	УО	ПРВ	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
4	Организация кредитного процесса	ЗЗ, КМ	УО, Т	ПРВ	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
5	Управление рисками в банковской деятельности	ЗЗ, КМ	КМ	ПРВ	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2
6	Ликвидность коммерческого банка	ЗЗ, КМ	УО	ПРВ	ИД-1 УК-10.1 ИД-2 УК-10.2 ИД-3 УК-10.1 ИД-4 УК-10.2 ИД-5 УК-10.1. ИД-6 УК-10.2

Условные обозначения оценочных средств (Столбцы 3, 4, 5):

ЗЗ – защита выполненных заданий (творческих, расчетных и т.д.), представление презентаций;

УО – устный (фронтальный, индивидуальный, комбинированный) опрос;

КМ – кейс-метод;

ПРВ – проверка рефератов, конспектов, переводов, решений заданий, выполненных заданий в электронном виде и т.д.;

5.2. Оценочные средства текущего контроля

Перечень практических (семинарских) заданий

Тема 3: «Расчетно-кассовые операции»

Практическое задание 1. Порядок открытия и закрытия банковского счета. Виды счетов, открываемые в банке. Основные документы, требующиеся для открытия расчетного счета в банке.

Практическое задание 2. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.

Практическое задание 3. Механизм и особенности осуществления кассовых операций в банке. Обеспечение кассы банка денежной наличностью. Остатки денег в кассе. Контроль за кассовыми операциями. Консультирование по оформлению договоров банковского счета с клиентами.

Использовать Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (Консультант Плюс, Гарант).

Практическое задание 4. Заполнить таблицу.

Использовать Положение Банка России от 29.06.2011 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Консультант Плюс, Гарант), ГК РФ ст. 851

Формы безналичных расчетов	Характеристика
Расчеты платежными поручениями	
Расчеты по аккредитиву	
Расчеты инкассовыми поручениями	
Расчеты чеками	
Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебитование)	

Практическое задание 5. Выполнить тестовые задания.

1. Расчеты, совершаемые путем перевода банками средств по счетам клиентов, на основе платежных документов, составленными по единым стандартам и правилам

а) наличные расчеты

б) платежные переводы

в) безналичные расчеты

2. Денежные расчеты могут принимать

а) наличную форму

- б) безналичную форму
 - в) денежную форму
3. Совокупность всех платежей в стране за определенный период времени в наличной и безналичной формах образует
- а) безналично - наличный оборот
 - б) наличный оборот страны
 - в) денежный оборот страны
4. Совокупность платежей с использованием денег в качестве средства платежа
- а) налично-безналичный оборот
 - б) платежный оборот
 - в) налично-денежный оборот
5. Часть совокупного денежного оборота, в котором наличные деньги играют роль средств обращения и платежа
- а) денежный оборот
 - б) налично-денежный оборот
 - в) денежный оборот
6. Часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег, осуществляемая путем перечисления платежей по банковским счетам
- а) наличный оборот
 - б) безналичный денежный оборот
 - в) денежный оборот
7. Совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами с целью погашения возникающих у них ежедневно платежных обязательств
- а) финансовая система
 - б) расчетная система
 - в) платежная система
8. Способ платежа и соответствующий ему документооборот
- а) средства расчетов
 - б) форма расчетов
 - в) организация расчетов
9. Расчетный документ, содержащий распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке
- а) расчеты по инкассо
 - б) расчеты по аккредитивам
 - в) расчеты платежными поручениями
10. Банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляют действия по получению от плательщика платежа
- а) расчеты по аккредитивам
 - б) расчеты чеками
 - в) расчеты по инкассо
11. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку провести платеж указанной в нем суммы чекодержателю
- а) аккредитивы
 - б) чек
 - в) инкассо

Тема 4: «Организация кредитного процесса»

Практическое задание 1.

1. Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования.
2. Рассмотрение заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика
3. Оформление кредитного договора. Выдача кредита. Порядок погашения кредита. Виды обеспечения кредита.
4. Ведение кредитных досье по заемщикам.

Практическое задание 2. Решить задачу. Исходная сумма кредита $PV=100000$ ден. единиц. Ставка $i=30\%$ ($30/100=0,3$) годовых. Определить наращенную сумму S по простым процентам и сложным процентам за $n_1=0,5$ года, $n_2=1$ год, и $n_3=2$ года? Написать вывод.

• **Простой процент** представляет собой сумму, которая начисляется от исходной величины стоимости вложения (долга) в конце одного периода, определяемого условиями вложения средств (долга) (месяц, квартал, год). Расчет суммы простого процента S в процессе наращения проводят по формуле

$$S = PV(1 + i \times n)$$

• **Сложным процентом** называется сумма, которая образуется в результате вложения средств (долга) при условии, что сумма начисленного процента не выплачивается после каждого периода, а присоединяется к сумме основного вклада (долга) и в последующем доход исчисляется с общей суммы, включающей также начисленные и невыплаченные проценты.

$$S = PV (1+i)^n \text{ Множитель наращения - } (1+i)^n$$

По простым процентам

$$S_1 = 100000(1 + 0,5 \times 0,3) =$$

$$S_2 =$$

$$S_3 =$$

По сложным процентам

$$S_4 = 100000(1 + 0,3)^{0,5} =$$

$$S_5 =$$

$$S_6 =$$

Написать вывод.

Практическое задание 3. Выполнить тестовые задания.

1. Ряд последовательных платежей, производимых через равные промежутки времени
 - а) аутрайт
 - б) аннуитет
 - в) дивиденды
2. Проценты начисляются в начале расчетного периода, при этом за базу (100%) применяется сумма долга, подлежащая погашению
 - а) декурсивный метод
 - б) антисипативный (предварительный) метод
 - в) банковское дисконтирование
3. Основано на использовании учетной ставки, т.е. проценты за пользование ссудой начисляются на сумму, подлежащую уплате в конце срока ссуды
 - а) банковское дисконтирование
 - б) математическое дисконтирование
 - в) дисконтирование
4. Метод процентных расчетов, при котором начисление процентов производится в конце расчетного периода
 - а) простые проценты

- б) декурсивный метод
 - в) предварительный метод
5. Учетный процент, взимаемый банком при учете векселей. Скидка с курса валюты при срочных наличных операциях. Разница между номиналом ценной бумаги и ее курсом на фондовой бирже в случае, когда последний ниже
- а) депорт
 - б) своп
 - в) дисконт
6. Покупка ценной бумаги по цене ниже ее номинальной стоимости. Определение современной (приведенной) величины, т.е. нахождение суммы, предоставленной в кредит, по наращенной сумме, обусловленной процентной ставкой и сроками кредита
- а) форфейтинг
 - б) брутто-ставка
 - в) дисконтирование
7. Объединение нескольких рент в одну, основанное на принципе финансовой эквивалентности
- а) консолидация платежей
 - б) консолидация рент
 - в) контрибуция рент
8. Действие обратное определению наращенной суммы, т.е. по величине наращенной суммы, процентной ставке и сроку кредита определяется приведенная (современная) величина ренты
- а) банковское дисконтирование
 - б) математическое дисконтирование
 - в) дисконтирование
9. Величина, равная сумме выданного (полученного) кредита и начисленных процентов
- а) наращенная сумма ренты
 - б) множитель наращения процентов
 - в) наращенная сумма
10. Предусмотренная кредитным соглашением годовая процентная ставка при начислении процентов несколько раз в году
- а) учетная процентная ставка
 - б) номинальная процентная ставка
 - в) сложная процентная ставка
11. Кредит, предоставляемый населению для приобретения предметов личного потребления
- а) банковский кредит
 - б) ломбардный кредит
 - в) потребительский кредит
12. Величина, характеризующая доходность кредитной сделки.
- а) процентные деньги
 - б) проценты сложные
 - в) процентная ставка
13. Начисление процентов в течение всего срока кредита на одну и ту же величину капитала, предоставленного в кредит
- а) реальные проценты
 - б) проценты простые
 - в) сложные проценты
14. Ставка, используемая при учете векселей, при антисипативном методе начисления процентов и нахождении современной величины
- а) учетная ставка
 - б) простая процентная ставка

в) сложная процентная ставка

15. Ставка, отражающая реальный доход от коммерческой сделки, т.е. ставка по которой фактически были начислены проценты на первоначальную сумму

а) учетная ставка

б) эквивалентная ставка

в) эффективная ставка

16. Ставка, обеспечивающая такой же финансовый результат, как и при использовании альтернативной процентной ставки

а) учетная ставка

б) эквивалентная ставка

в) сложная процентная ставка

Тема 5: «Управление рисками в банковской деятельности»

Практическое задание 1. Виды риски в зависимости от банковских операций. Методы регулирования.

Практическое задание 2. Мероприятия по снижению рисков по видам деятельности банка (по операциям).

Практическое задание 3. Установите взаимно однозначное соответствие между приведенными ниже терминами, помеченными цифрами, и определениями, обозначенными буквами.

Таблица 1

№	Термин	Обозначение	Определение
1	Кредитный риск	а.	Это риск прямых и косвенных убытков в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, технических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия
2	Операционный риск	б.	Это, в первую очередь вероятностный показатель, который является результатом изменения процентных ставок и активов, цены на которые имеют прямую взаимосвязь с процентными ставками на рынке.
3	Рыночный риск	в.	Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.
4	Процентный риск	г.	Это риск, возникающий при операциях на рынке ценных бумаг, не чувствительных к процентной ставке
5	Фондовый риск	д.	Риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок

6	Банковский риск	е.	Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.
7.	Риск ликвидности	ж.	Это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций.
8	Риск	з.	Это возможность потерь вследствие изменения цены национальной валюты по отношению к иностранной
9	Валютный риск	и.	Это вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли

Тема 6: «Ликвидность коммерческого банка»

Практическое задание 1. Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени рисков, введение экономических нормативов.

Практическое задание 2. Заполнить таблицу. Использовать Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (Консультант Плюс, Гарант).

Нормативы ликвидности	Характеристика. Расчет по формуле.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	
Норматив текущей ликвидности (Н3)	
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	

Практическое задание 3. Методы управления банковской ликвидностью.

5.3. Тематика письменных работ обучающихся

Темы докладов и рефератов:

1. Организация банковско-кредитной системы РФ.
2. Устройство и назначение парабанковской системы РФ.
3. Институты парабанковской системы.
4. Роль, назначение и функции Центрального Банка РФ.
5. Денежно – кредитная политика Центрального банка.
6. Операции с государственными облигациями на рынке ценных бумаг.
7. Ставка ЦБ и её влияние на величину денежной массы.
8. Нормы обязательного резервирования и их назначение.
9. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
10. Классификация коммерческих банков.
11. Открытие, регистрация и ликвидация коммерческих банков.
12. Лицензирование деятельности коммерческих банков.

13. Организационная структура коммерческого банка.
14. Простая количественная теория денег. Уравнение обмена.
15. Денежный мультипликатор.
16. Организация безналичных расчетов в банках.
17. Действующие формы безналичных расчетов между предприятиями и коммерческими банками, необходимые для экономических и социально-экономических показателей, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
18. Кассовые операции коммерческих банков.
19. Принципы банковского кредитования.
20. Кредитоспособность заемщика и методы ее определения.
21. Виды обеспечения возвратности банковских ссуд и кредитов.
22. Страхование банковских вкладов.
23. Страхование кредита.
24. Порядок кредитования юридических и физических лиц.
25. Виды кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
26. Доверительный (бланковый) кредит.
27. Контокоррентный кредит.
28. Вексельный кредит.
29. Кредит под гарантию.
30. Кредит под залог ценных бумаг.
31. Сущность ипотечного кредитования.
32. Лизинговых операций и их отличие от арендных отношений.
33. Потребительский кредит и его назначение.
34. Понятие валютных операций.
35. Операциям с курсовыми разницами.
36. Обмен иностранной валюты и валютная позиция.
37. Международные операции по купле – продаже валюты.
38. Расчетно-кассовые операции
39. Организация кредитного процесса
40. Управление рисками в банковской деятельности
41. Ликвидность коммерческого банка

5.4. Перечень вопросов промежуточной аттестации по дисциплине

Вопросы к зачету

1. Организация банковско-кредитной системы РФ, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.
2. Сущность и функции коммерческих банков в рыночной экономике.
3. Парабанковская система.
4. Классификация коммерческих банков.
5. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков.
6. Лицензирование деятельности коммерческих банков.
7. Взаимоотношение банков с ЦБ РФ по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, по реализации выявленных отклонений..
8. Простая количественная теория денег. Уравнение обмена.
9. Создание денег банками. Денежный мультипликатор.
10. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ. Инструменты прямого и косвенного воздействия на величину денежной массы.
11. Характеристика бухгалтерского баланса коммерческого банка.
12. Основы организации безналичных расчётов.

13. Организация межбанковских расчётов, необходимых для экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
14. Действующие формы безналичных расчётов.
15. Кассовые операции коммерческих банков.
16. Собственные средства коммерческих банков.
17. Формирование уставного капитала банка.
18. Привлечённые средства.
19. Субъекты кредитных отношений
20. Классификация банковских кредитов.
21. Принципы банковского кредитования.
22. Кредитоспособность заёмщиков и методы её определения.
23. Кредитный договор банка с заёмщиком.
24. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд.
25. Порядок кредитования юридических и физических лиц
26. Понятие валютных операций.
27. Операции с курсовыми разницами.
28. Обмен иностранной валюты и валютные позиции.
29. Международные операции по купле-продаже валюты.
30. Трастовые операции банков.
31. Налогообложение банков.
32. Ликвидность коммерческих банков и управление ею.
33. Мировая банковская система.
34. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия
35. Коммерческие банк (КБ) – основное звено банковской системы
36. Расчетно-кассовые операции
37. Организация кредитного процесса
38. Управление рисками в банковской деятельности.
39. Страхование банковских вкладов.
40. Страхование кредита.

Раздел 6. Оценочные средства промежуточной аттестации (с ключами)

1. *Прочитайте текст, выберите один правильный ответ.* Денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности, в процессе создания и распределения валового национального дохода – это

- а) финансовые отношения
- б) финансовая политика
- в) финансовые ресурсы
- г) финансы организаций

Правильный ответ: б)

2. *Укажите правильное соответствие между видами инвестиций и их характерными особенностями:*

1. Прямые инвестиции.
2. Портфельные инвестиции
3. Реальные инвестиции
4. Финансовые инвестиции

Варианты ответов:

а) Инвестиции стимулируют передачу технологий, расширяют доступ инвестора на внутренний рынок. Решение ТНК о вложении этих инвестиций в ту или иную страну зависит от оценки микроэкономических факторов.

б) Вид вкладов, направленный на приобретение перспективных ценных бумаг (акций, облигаций и т.п.), депозиты в банках, металлические счета

в) Вклад активов в ценные реальные активы. Они могут быть материальными или нематериальными. Среди материальных можно выделить драгметаллы, предметы искусства, недвижимость, валюту, оборудование и т.п. К нематериальным можно отнести интеллектуальную собственность, владение брендами, деловую репутацию

г) Инвестиции носят более дестабилизирующий характер, их называют «горячими» деньгами. Вопрос о вложении этих инвестиций во многом связан с оценкой внешних факторов: финансовой политики в странах-экспортерах капитала, уровнем ликвидности на международных рынках капитала.

Правильный ответ: 1)-а; 2)- г; 3-в); 4-б)

3. Прочитайте текст и запишите правильный ответ. Ответ следует записать с маленькой буквы.

Часть дохода домохозяйств, неизрасходованная в данном периоде времени – это ...

Правильный ответ: сбережения.

4. Укажите правильное соответствие налога с уровнем бюджетной системы:

1. Федеральный бюджет
2. Бюджет субъекта Российской Федерации
3. Местный бюджет

Варианты ответов:

- а) Налог на игорный бизнес
- б) Земельный налог
- в) Налог на прибыль

Правильный ответ: 1)-в; 2)-а; 3)-б

Раздел 7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

7.1. Основная литература

1. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>

2. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под редакцией Н. Н. Наточеевой. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html>

3. Складорова, Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю. М. Складорова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Складоровой. — 4-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.html>

4. Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>

7.2. Дополнительная литература

1. Ротбард, М. История денежного обращения и банковского дела в США. От колониального периода до Второй мировой войны / М. Ротбард ; перевод Б. С. Пинскер ; под редакцией А. В. Куряева. — 3-е изд. — Москва, Челябинск : Социум, 2020. — 524 с. — ISBN 978-5-91603-682-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125318.html>

2. Колесникова, А. В. Основные аспекты банковского кредитования и розничный бизнес : учебное пособие / А. В. Колесникова, Я. В. Самойлова. — 2-е изд. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 112 с. — ISBN 978-5-4228-0149-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135967.html>

7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.consultant.ru/>— Консультант Плюс
2. <http://www.garant.ru/>— Гарант
3. Программное обеспечение для организации конференции

Раздел 8. Материально-техническая база и информационные технологии

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Основы банковского дела» включает в себя учебные аудитории для проведения лекционных, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы обучающихся.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет.

Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных технологий обучения. Специфика реализации дисциплины с применением дистанционных технологий обучения устанавливается дополнением к рабочей программе. В части не противоречащей специфике, изложенной в дополнении к программе, применяется настоящая рабочая программа.

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включает в себя:

Компьютерная техника, расположенная в учебном корпусе Института (ул.Качинцев, 63, кабинет Центра дистанционного обучения):

1. Intel i3 3.4Ghz\O3Y 4Gb\500GB\RadeonHD5450
2. Intel PENTIUM 2.9GHz\O3Y 4GB\500GB

3. личные электронные устройства (компьютеры, ноутбуки, планшеты и иное), а также средства связи преподавателей и студентов.

Информационные технологии, необходимые для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включают в себя:

- система дистанционного обучения (СДО) (Learning Management System) (LMS) Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment);
- электронная почта;

- система компьютерного тестирования;
- Цифровой образовательный ресурс IPR SMART;
- система интернет-связи skype;
- телефонная связь;
- программное обеспечение для организации конференции.

Обучение обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется посредством применения специальных технических средств в зависимости от вида нозологии.

При проведении учебных занятий по дисциплине используются мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Лекционные аудитории оборудованы мультимедийными кафедрами, подключенными к звуковым колонкам, позволяющими усилить звук для категории слабослышащих обучающихся, а также проекционными экранами которые увеличивают изображение в несколько раз и позволяют воспринимать учебную информацию обучающимся с нарушениями зрения.

При обучении лиц с нарушениями слуха используется усилитель слуха для слабослышащих людей Cyber Ear модель HAP-40, помогающий обучаемым лучше воспринимать учебную информацию.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;

для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Раздел 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

На практических занятиях обучающиеся знакомятся с теоретическими знаниями в области иностранного языка, практикуют коммуникативные навыки и умения, направленные на освоение общекультурных и профессиональных компетенций.

Основным направлением в процессе освоения дисциплины является самостоятельная работа обучающихся, объем которой определяется программой в часах для каждой категории обучающихся. Самостоятельная работа планируется с учетом расписания занятий и тематического плана по дисциплине. Контроль самостоятельной работы осуществляется на занятиях и консультациях преподавателей.

Самостоятельная работа обучающихся представляет собой самостоятельное (внеаудиторное закрепление лексического и грамматического материала, развитие навыков чтения, перевода, письма, говорения, реферирования) выполнение заданий по материалу, введенному на занятии, лексико-грамматических упражнений, упражнений на перевод, на монологическое / диалогическое высказывание по заданной теме, реферирование, аннотирование и т.п.

Обучающимся рекомендуется ежедневно работать над иностранным языком, повторяя заученные слова и выражения, читая вслух тексты, делая переводы (прямые и обратные) устно и письменно, задавая вопросы к тексту, составляя план текста, реферирова тексты, проговаривая изученные темы, варьируя содержание, в монологах и диалогах и т.п.

Обязательной составляющей процесса освоения дисциплины является аудирование. На сайтах, указанных в рабочей программе, имеются материалы для прослушивания текстов, диалогов, в которых отражены как общекультурные темы, так и профессиональная тематика.

Учебно-методическое издание

Рабочая программа учебной дисциплины

Основы банковского дела

*(Наименование дисциплины в соответствии с учебным
планом)*

Горбунова Екатерина Геннадьевна

(Фамилия, Имя, Отчество составителя)