Автономное образовательное учреждение
высшего образования Ленинградской области
«Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Утверждаю
Проректор по учебной работе
_____ В.Н. Чумаков
«21» марта 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(уровень бакалавриата)

Направленность (профиль) образовательной программы
Финансы и кредит

Форма обучения
Очная

Гатчина
2017

Рабочая программа по дисциплине «Банковское дело» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) по направлению подготовки Экономика направленность (профиль) подготовки – Финансы и кредит.

Квалификация (степень): бакалавр

Организация-разработчик: АОУ ВО ЛО «Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Разработчик: д.э.н., проф., профессор кафедры финансов и кредита Кроливецкая Л.П.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры финансов и кредита
«26» августа 2017 г. Протокол №1.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой Кроливецкая В.Э

Руководитель ОП Кроливецкая В.Э.

Содержание

1. Пояснительная записка 4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 7
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся 8
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий 8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) 13
7.Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 14
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы 14
7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания 16
7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы 24
7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций 27
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) 31
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) 32
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) 32
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем 42
12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) 42

1. Пояснительная записка

Курс «Банковское дело» занимает важное место при подготовке бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика (направленность «Финансы и кредит»).

В современной экономике любое предприятие и практически каждый человек не могут обойтись без банка, который совершает для них широкий круг операций: производит открытие счетов и совершает денежные переводы с них; выдает кредиты на открытие бизнеса и его дальнейшее развитие и инновации; организует выход на рынок ценных бумаг и инвестирование денежных средств в различного рода ценные бумаги для обеспечения ликвидности и доходности своих клиентов; совершает валютно-обменные и расчетно-кредитные операции в валюте. Все эти операции банков в совокупности обеспечивают нормальный денежный кругооборот средств как в рыночном хозяйств в целом, так и у его отдельных субъектов. В настоящее время банкам принадлежит огромная роль в развитии экономических отношений в стране. Поэтому так важно знать организацию и содержание его операции, а также принципы его деятельности, организационного устройства и управления, чему и посвящен курс «Банковское дело».

Целями освоения дисциплины являются: теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами банковского дела в РФ, получение ими совокупности знаний о характере современной банковской системы РФ, о деятельности коммерческого банка как ее основного звена.

Задачи дисциплины:

- ознакомить студента с законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций в России;
- раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;
- дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе;
- раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок взаимодействия между собой, процедуру принятия решений.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.05 «Банковское дело» участвует в формировании следующих компетенций:

ПК-2 Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	**1 этап (5 сем.)** **Знать:** -основную нормативно-правовую базу, регулирующую создание и деятельность коммерческих банков как хозяйствующих субъектов; -правовые нормы, регулирующие отдельные виды банковских операций и сделок; -основные нормативы и показатели, позволяющие оценить финансовое состояние коммерческих банков, типовые методики расчета этих показателей **Уметь:** -рассчитать размер собственного капитала коммерческого банка на основе методик, утвержденных Банком России и сделать выводы об его соответствии требованиям Банка России; -оценить финансовую устойчивость коммерческого банка и предложить меры по предотвращению кризисных состояний. **Владеть:** -навыками управления собственным капиталом коммерческого банка с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России; -методами и инструментами оценки финансового состояния кредитных организаций **2 этап (6 сем.)** **Знать:** -нормативно-правовую базу, регулирующую взаимоотношения коммерческих банков и хозяйствующих субъектов; -основные методики оценки финансового состояния клиентов-потенциальных заемщиков коммерческих банков; -нормативы Банка России, регулирующие кредитные риски, риски ликвидности. **Уметь:** -оценивать кредитоспособность заемщиков и определять их рейтинг; -рассчитывать обязательные нормативы по

	ограничению кредитных рисков на основе методик, установленных Банком России. **Владеть:** -методами и инструментами управления основными видами банковских рисков, в том числе кредитными; -навыками расчета резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.
ПК-22 Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	**1 этап (5 сем.)** **Знать:** -нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности -виды налогового учета в банках; **Уметь:** -использовать методы, регулирующие различные виды отношений банков с бюджетными и налоговыми органами **Владеть:** -навыками организации в банках учета налогов, контроля за их перечислением в бюджеты различных уровней **2 этап (6 сем.)** **Знать:** -содержание и формы контроля за валютными операциями банков. **Уметь:** -использовать методы, регулирующие различные виды отношений банков с органами валютного контроля. **Владеть:** -навыками контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.05 «Банковское дело» является дисциплиной вариативной части для подготовки студентов по направлению 38.03.01 Экономика (направленность «Финансы и кредит»).

Шифр компетенции	Предшествующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция	Последующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция
ПК-2	Инвестиции Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности Финансы корпораций Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности* Основы финансовых вычислений*	Портфельное инвестирование и управление капиталом / Предприятия на рынке ценных бумаг Современные финансово-кредитные институты России Оценка стоимости бизнеса Преддипломная практика
ПК-22	Дисциплина является первой в формировании данной компетенции	Страхование* Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Налоги и налоговая система Финансовое и банковское право Внешнеэкономическая деятельность предприятий / Банковские системы зарубежных стран Преддипломная практика

* Дисциплина читается параллельно

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость освоения учебной дисциплины «Банковское дело» составляет 5 зачетных единиц или 180 академических часа.

Семестр		№ 5	№ 6	Всего ак. часов
Общая трудоемкость (всего ак. часов / з.ед.)		72/2	108/3	180/5
Контактная работа	Лекции	26	32	58
	Практические занятия	28	32	60
Самостоятельная работа		17	6	23
Курсовая работа		-	2/-	2/-
Вид промежуточной аттестации (конт. раб./сам. раб.)	Зачет/экзамен	1/-	4/32	5/32

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость					Содержание
		всего	лекции	практич. занятия	лабор. занятия	самост. работа	
5 семестр							
1.	Современная банковская система России	17	6	6		5	Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитная

							организация (КО): определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять КО. Кластеризация банковского сектора по критериям собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы России**.**
2.	Коммерческий банк как основное звено банковской системы в рыночной экономике	18	6	6		4	Принципы деятельности и функции коммерческих банков. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме публичного и непубличного акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки). Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка.
3.	Организация банками безналичных расчетов и наличных платежей	20	8	8		4	Целостное представление о ***национальной платежной системе*** как системно значимом элементе рыночной экономики, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, основных направлениях ее развития. Принципы организации платежей и расчетов в РФ. ***Расчетный счет предприятий и***

							организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета. ***Межхозяйственные расчеты.*** Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей. ***Межбанковские расчеты (МБР).*** Виды корреспондентских счетов. Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП). Децентрализованные системы МБР. ***Дистанционная работа банка*** с корпоративными и розничными клиентами. Расчеты посредством банковских карт. ***Порядок ведения кассовых операций*** в РФ на основании действующего законодательства.
4.	Собственные средства (капитал) банка как основа его деятельности	16	6	8		4	Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами. Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка. Методы увеличения собственного капитала банка. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.
Зачет		1		1			
Итого в 5 семестре:		72	26	29	-	17	
6 семестр							
5.	Формирование ресурсной базы коммерческого банка на основе привлеченных и заемных средств	17	8	8		1	***Депозитные операции банков***. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам. Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие

							счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГТУ ЦБ РФ. Банковский вексель: законодательно-нормативная база выпуска и обращения векселей. ***Заемные средства.*** Виды кредитов ЦБ РФ и условия получения каждого вида кредита. Необходимость и способ привлечения межбанковских кредитов.. Виды облигаций коммерческого банка и порядок их выпуска. ***Система страхования вкладов*** физических лиц в Российской Федерации
6.	Организация банковского кредитования рыночного хозяйства и населения	18	8	8		2	Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность. ***Формы обеспечения возвратности кредита (залог, банковская гарантия, договор поручительства).*** поручительства: содержание, порядок ***Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита***: характеристика документации для оформления кредита, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), выдача кредита и контроль за его погашением. Инвестиционное банковское кредитование корпоративных клиентов. Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения.

							Кредит-аренда (лизинг). Сущность. Виды лизинга. Договор лизинга: содержание и порядок оформления. Расчет сумм арендных платежей.
7.	Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг	13	6	6		1	Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг. ***Инвестиционные операции*** банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг . ***Брокерские и дилерские*** операции банков с ценными бумагами. Деятельность банка в качестве андеррайтера. Доверительные операции банков.
8.	Валютные операции коммерческих банков	9	4	4		1	Виды основных валютных операций коммерческих банков, открытие и ведение валютных счетов клиентов в иностранной валюте. Открытие и ведение счетов нерезидентов в рублях. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Организация осуществления безналичных расчетов резидентами по экспортно-импортным контрактам. Кредитование резидентов в ходе осуществления экспортно-импортных сделок. Покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Контроль за противодействием осуществления незаконных переводов денежных средств за границу и легализации доходов, добытых преступным путем.
9	Ликвидность коммерческого банка	13	6	6		1	Понятие ликвидности банка. Значение ликвидности для деятельности банка. Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность.
Курсовая работа		2		2			
Экзамен:		36		4		32	
Итого в 6 семестре:		108	32	38	-	38	
Итого		180	58	67	-	55	

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа студентов

№	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ак.часы	Форма контроля
1.	Проработка теоретического материала по конспектам лекций, рекомендованной литературе, дополнительным источникам информации	7	Консультация преподавателя, устное собеседование
2.	Подготовка к практическим занятиям: поиск необходимой информации, обработка информации, написание доклада, подготовка к выступлению (дискуссии)	7	Выступление с докладом, презентация, ответы на дискуссионные вопросы
3.	Подготовка к текущему контролю (тестирование)	9	Тесты
4.	Подготовка к промежуточной аттестации (вопросы к экзамену, итоговый тест)	32	экзамен

Для самостоятельной работы по дисциплине (модулю) обучающиеся используют следующее **учебно-методическое обеспечение:**

1. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 800 с. — Для бакалавров https://www.book.ru/book/925842
2. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р.Г. Ольхова. — Москва : КноРус, 2016. — 304 с. https://www.book.ru/book/920631
3. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. — Москва : КноРус, 2016. — 264 с. — Для бакалавров. https://www.book.ru/book/918794
4. Фонд оценочных и методических материалов по курсу «Банковское дело».

7.Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Процесс изучения дисциплины «Банковское дело» направлен на формирование следующих компетенций, отраженных в паспорте формирования компетенций:

ПК-2 Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-22 Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

<table>
<tr><th>1 этап</th><th>2 этап</th><th>3 этап</th><th>4 этап</th><th>5 этап</th></tr>
<tr><td colspan="5">ПК-2 Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</td></tr>
<tr><td>Инвестиции
(4 сем.)</td><td rowspan="3">Финансы корпораций
(5 сем.)</td><td>Основы финансовых вычислений
(6 сем.)</td><td><u>Портфельное инвестирование и управление капиталом (7 сем.)</u> / Предприятия на рынке ценных бумаг
(7 сем.)</td><td>Оценка стоимости бизнеса
(8 сем.)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности
(4 сем.)</td><td>Банковское дело
(6 сем.)</td><td></td><td>Современные финансово-кредитные институты России
(8 сем.)</td></tr>
<tr><td>Банковское дело
(5 сем.)</td><td>Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
(6 сем.)</td><td></td><td>Преддипломная практика
(8 сем.)</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>1 этап</th><th>2 этап</th><th>3 этап</th><th>4 этап</th></tr>
<tr><td colspan="4">ПК-22 Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</td></tr>
<tr><td>Банковское дело
(5 сем.)</td><td>Банковское дело
(6 сем.)</td><td rowspan="3">Международные валютно-кредитные и финансовые отношения
(7 сем.)</td><td>Финансовое и банковское право
(8 сем.)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Страхование
(5 сем.)</td><td rowspan="2">Страхование
(6 сем.)</td><td>Внешнеэкономическая деятельность предприятий
(8 сем.) / Банковские системы зарубежных стран
(8 сем.)</td></tr>
<tr><td>Преддипломная практика
(8 сем.)</td></tr>
</table>

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Шкала оценивания	Компетенции	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
			Оценка «неудовлетворительно» / незачет (0-54 баллов)	Оценка «удовлетворительно» / зачет (55-69 баллов)	Оценка «хорошо» / зачет (70-84 балла)	Оценка «отлично» / зачет (85-100 баллов)
1 этап						
Описание показателей и критериев оценивания компетенций	ПК-2	**Знает:** -основную нормативно-правовую базу, регулирующую создание и деятельность коммерческих банков как хозяйствующих субъектов; -правовые нормы, регулирующие отдельные виды банковских операций и сделок; -основные нормативы и показатели, позволяющие оценить финансовое состояние коммерческих банков, типовые методики расчета этих показателей	**Не знает:** -основную нормативно-правовую базу, регулирующую создание и деятельность коммерческих банков как хозяйствующих субъектов; -правовые нормы, регулирующие отдельные виды банковских операций и сделок; -основные нормативы и показатели, позволяющие оценить финансовое состояние коммерческих банков, типовые методики расчета этих показателей	**Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок:** -основной нормативно-правовой базы, регулирующей создание и деятельность коммерческих банков как хозяйствующих субъектов; -правовых норм, регулирующих отдельные виды банковских операций и сделок; -основных нормативов и показателей, позволяющих оценить финансовое состояние коммерческих банков, типовые методики	**Знает достаточно в базовом объеме:** -основную нормативно-правовую базу, регулирующую создание и деятельность коммерческих банков как хозяйствующих субъектов; -правовые нормы, регулирующие отдельные виды банковских операций и сделок; -основные нормативы и показатели, позволяющие оценить	**Демонстрирует высокий уровень знаний:** -основной нормативно-правовой базы, регулирующей создание и деятельность коммерческих банков как хозяйствующих субъектов; -правовых норм, регулирующих отдельные виды банковских операций и сделок; -основных нормативов и показателей, позволяющих

				расчета этих показателей	финансовое состояние коммерческих банков, типовые методики расчета этих показателей	оценить финансовое состояние коммерческих банков, типовые методики расчета этих показателей
		Умеет: -рассчитать размер собственного капитала коммерческого банка на основе методик, утвержденных Банком России и сделать выводы об его соответствии требованиям Банка России; -оценить финансовую устойчивость коммерческого банка и предложить меры по предотвращению кризисных состояний.	**Не умеет или демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки при:** -расчете размера собственного капитала коммерческого банка на основе методик, утвержденных Банком России и формулировании выводов об его соответствии требованиям Банка России; -оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и предложении мер по предотвращению кризисных состояний.	**Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок при:** -расчете размера собственного капитала коммерческого банка на основе методик, утвержденных Банком России и формулировании выводов об его соответствии требованиям Банка России; -оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и предложении мер по предотвращению кризисных состояний.	**Умеет применять знания на практике в базовом объеме при:** -расчете размера собственного капитала коммерческого банка на основе методик, утвержденных Банком России и формулировании выводов об его соответствии требованиям Банка России; -оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и предложении мер по предотвращению кризисных	**Демонстрирует высокий уровень умений при:** -расчете размера собственного капитала коммерческого банка на основе методик, утвержденных Банком России и формулировании выводов об его соответствии требованиям Банка России; -оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и предложении мер по предотвращению кризисных состояний.

					состояний.	
		Навыки: - управления собственным капиталом коммерческого банка с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России; -применения методов и инструментов оценки финансового состояния кредитных организаций	**Не владеет или демонстрирует низкий уровень владения навыками:** - управления собственным капиталом коммерческого банка с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России; -применения методов и инструментов оценки финансового состояния кредитных организаций	**Демонстрирует частичные навыки без грубых ошибок:** - управления собственным капиталом коммерческого банка с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России; -применения методов и инструментов оценки финансового состояния кредитных организаций	**Владеет базовыми приемами:** - управления собственным капиталом коммерческого банка с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России; -применения методов и инструментов оценки финансового состояния кредитных организаций	**Демонстрирует владения на высоком уровне:** - управления собственным капиталом коммерческого банка с учетом соблюдения обязательных нормативов Банка России; -применения методов и инструментов оценки финансового состояния кредитных организаций
1 этап						
Описание показателей и критериев оценивания	ПК-22	**Знает:** -нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности -виды налогового учета в банках	**Не знает:** -нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности -виды налогового учета в банках	**Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок:** -норм, регулирующих бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности -видов налогового учета в банках	**Знает достаточно в базовом объеме:** -нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности -виды налогового	**Демонстрирует высокий уровень знаний:** -норм, регулирующих бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности

					учета в банках	-видов налогового учета в банках
		Умеет: -использовать методы, регулирующие различные виды отношений банков с бюджетными и налоговыми органами	**Не умеет или демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки при:** -использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с бюджетными и налоговыми органами	**Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок при:** -использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с бюджетными и налоговыми органами	**Умеет применять знания на практике в базовом объеме при:** -использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с бюджетными и налоговыми органами	**Демонстрирует высокий уровень умений при:** -использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с бюджетными и налоговыми органами
		Навыки: - организации в банках учета налогов, контроля за их перечислением в бюджеты различных уровней	**Не владеет или демонстрирует низкий уровень владения навыками:** - организации в банках учета налогов, контроля за их перечислением в бюджеты различных уровней	**Демонстрирует частичные навыки без грубых ошибок:** - навыки организации в банках учета налогов, контроля за их перечислением в бюджеты различных уровней	**Владеет базовыми приемами:** - организации в банках учета налогов, контроля за их перечислением в бюджеты различных уровней	**Демонстрирует владения на высоком уровне:** - навыками организации в банках учета налогов, контроля за их перечислением в бюджеты различных уровней

Шкала оценивания	Компетенции	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
			Оценка «неудовлетворительно» / незачет (0-54 баллов)	Оценка «удовлетворительно» / зачет (55-69 баллов)	Оценка «хорошо» / зачет (70-84 балла)	Оценка «отлично» / зачет (85-100 баллов)
2 этап						
Описание показателей и критериев оценивания компетенций	ПК-2	**Знает:** -нормативно-правовую базу, регулирующую взаимоотношения коммерческих банков и хозяйствующих субъектов; -основные методики оценки финансового состояния клиентов-потенциальных заемщиков коммерческих банков; -нормативы Банка России, регулирующие кредитные риски, риски ликвидности.	**Не знает:** -нормативно-правовую базу, регулирующую взаимоотношения коммерческих банков и хозяйствующих субъектов; -основные методики оценки финансового состояния клиентов-потенциальных заемщиков коммерческих банков; -нормативы Банка России, регулирующие кредитные риски, риски ликвидности.	**Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок:** -нормативно-правовой базы, регулирующей взаимоотношения коммерческих банков и хозяйствующих субъектов; -основных методик оценки финансового состояния клиентов-потенциальных заемщиков коммерческих банков; -нормативов Банка России, регулирующих кредитные риски, риски ликвидности.	**Знает достаточно в базовом объеме:** -нормативно-правовую базу, регулирующую взаимоотношения коммерческих банков и хозяйствующих субъектов; -основные методики оценки финансового состояния клиентов-потенциальных заемщиков коммерческих банков; -нормативы Банка России, регулирующие кредитные риски, риски ликвидности	**Демонстрирует высокий уровень знаний:** -нормативно-правовой базы, регулирующей взаимоотношения коммерческих банков и хозяйствующих субъектов; -основных методик оценки финансового состояния клиентов-потенциальных заемщиков коммерческих банков; -нормативов Банка России, регулирующих кредитные риски,

						риски ликвидности.
		Умеет: -оценивать кредитоспособность заемщиков и определять их рейтинг; -рассчитывать обязательные нормативы по ограничению кредитных рисков на основе методик, установленных Банком России.	**Не умеет или демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки при:** -оценке кредитоспособности заемщиков и определении их рейтинга; -расчете обязательных нормативов по ограничению кредитных рисков на основе методик, установленных Банком России.	**Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок при:** -оценке кредитоспособности заемщиков и определении их рейтинга; -расчете обязательных нормативов по ограничению кредитных рисков на основе методик, установленных Банком России.	**Умеет применять знания на практике в базовом объеме при:** **-** оценке кредитоспособности заемщиков и определении их рейтинга; -расчете обязательных нормативов по ограничению кредитных рисков на основе методик, установленных Банком России.	**Демонстрирует высокий уровень умений при:** **-** оценке кредитоспособности заемщиков и определении их рейтинга; -расчете обязательных нормативов по ограничению кредитных рисков на основе методик, установленных Банком России.

		Навыки: -владеть методами и инструментами управления основными видами банковских рисков, в том числе кредитными; - расчета резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.	**Не владеет или демонстрирует низкий уровень владения навыками:** -Применения методов и инструментов управления основными видами банковских рисков, в том числе кредитными; - расчета резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.	**Демонстрирует частичные навыки без грубых ошибок:** -Применения методов и инструментов управления основными видами банковских рисков, в том числе кредитными; - расчета резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.	**Владеет базовыми приемами:** -Применения методов и инструментов управления основными видами банковских рисков, в том числе кредитными; - расчета резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.	**Демонстрирует владения на высоком уровне:** -Применением методов и инструментов управления основными видами банковских рисков, в том числе кредитными; - расчетов резервов на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.
2 этап						
Описание показателей и критериев оценивания	ПК-22	**Знает:** -нормы, регулирующие валютные отношения в банковской деятельности; -содержание и формы контроля за валютными операциями банков.	**Не знает:** -нормы, регулирующие валютные отношения в банковской деятельности; -содержание и формы контроля за валютными операциями банков.	**Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок:** -норм, регулирующих валютные отношения в банковской деятельности; -содержания и форм контроля за валютными операциями банков.	**Знает достаточно в базовом объеме:** -нормы, регулирующие валютные отношения в банковской деятельности; -содержание и формы контроля за валютными операциями банков.	**Демонстрирует высокий уровень знаний:** -норм, регулирующих валютные отношения в банковской деятельности; -содержания и форм контроля за валютными операциями банков.

		Умеет: -использовать методы, регулирующие различные виды отношений банков с органами валютного контроля.	**Не умеет или демонстрирует частичные умения, допуская грубые ошибки при:** - использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с органами валютного контроля.	**Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок при:** - использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с органами валютного контроля.	**Умеет применять знания на практике в базовом объеме при:** - использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с органами валютного контроля.	**Демонстрирует высокий уровень умений при:** - использовании методов, регулирующих различные виды отношений банков с органами валютного контроля.
		Навыки: - контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем	**Не владеет или демонстрирует низкий уровень владения навыками:** - контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем	**Демонстрирует частичные навыки без грубых ошибок:** - контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем	**Владеет базовыми приемами:** - контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем	**Демонстрирует владения на высоком уровне:** - контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем

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

Типовые билеты для проведения зачета

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра финансов и кредита

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

по дисциплине «Банковское дело»

2017-2018 уч. год

Теоретические вопросы:

1. Банк: его основные операции и принципы деятельности.

2. Порядок формирования и увеличения банками собственного капитала.

Практико-ориентированное задание: Задача по расчету дохода банка от удержания облигаций в своем портфеле.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э. _____

(подпись)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра финансов и кредита

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2

по дисциплине «Банковское дело»

2017-2018 уч. год

Теоретические вопросы:

1. Договор банковского счета.

2. Способы размещения банками акций.

Практико-ориентированное задание: Задача на расчет размера высоколиквидных активов банка на отчетную дату.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., проф. Кроливецкая В.Э. _____

(подпись)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра финансов и кредита

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3

по дисциплине «Банковское дело»

2017-2018 уч. год

Теоретические вопросы:

1. Порядок создания и государственной регистрации коммерческих банков.

2. Долговые обязательства банка, используемые для привлечения ресурсов.

Практико-ориентированное задание: Задача по определению размера и источников собственного капитала банка.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., проф. Кроливецкая В.Э. _____
(подпись)

Типовые билеты для проведения зачета

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра финансов и кредита

БИЛЕТ К ЗАЧЕТУ № 1

по дисциплине «Банковское дело»

2017-2018 уч. год

Теоретические вопросы:

1. Понятие банковской системы государства, ее основные цели и задачи.

2. Основные принципы деятельности коммерческого банка.

3. Расчеты платежными поручениями.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э. _____
(подпись)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра финансов и кредита

БИЛЕТ К ЗАЧЕТУ № 2

по дисциплине «Банковское дело»

2017-2018 уч. год

Теоретические вопросы:

1. Операции, выполняемые небанковскими кредитными организациями (НРО, НКДО).

2. Формы и виды денег.

3. Виды расчетных чеков и порядок расчетов ими.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., проф. Кроливецкая В.Э. _____
(подпись)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра финансов и кредита

БИЛЕТ К ЗАЧЕТУ № 3

по дисциплине «Банковское дело»

2017-2018 уч. год

Теоретические вопросы:

1. Банковские системы плановой и рыночной экономики: сравнительная характеристика.

2. Формы реорганизации кредитных организаций.

3. Расчеты по инкассо в форме платежных требований (с акцептом).

Зав. кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., проф. Кроливецкая В.Э. _____
(подпись)

Типовые задачи

Задача 1.

Рассчитать, какой доход получит банк при удержании облигаций в своем портфеле до момента их погашения. Условия задачи:
Правительство Санкт-Петербурга 20.01.18 года выпустило облигации сроком 10 лет номиналом 1000 руб. Ежегодный купонный доход установлен 5 % от номинала. Коммерческий банк ПАО «Вымпел» приобрел 3000 штук облигаций по цене ниже номинала на 10%.

Задача 2.

Рассчитать по данным отчетности коммерческого банка размер его высоколиквидных активов на 1.01.18 г.

Статьи баланса	Остаток (млн. руб.)
1. Денежные средства в кассе банка	1200
2. Средства на корреспондентском счете в Банке России	2400
3. Средства на счетах в кредитных организациях	1800
4. Обязательные резервы	1100
5. Чистая ссудная задолженность	35000
6. Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	500
7. Собственные средства коммерческого банка	3600
8. Вклады физических лиц	17300

Задача 3.

Определить размер источников собственного капитала банка, исходя из следующих данных:

1. Резервный фонд банка – 96 млн. руб.
2. Эмиссионный доход – 30 млн. руб.
3. Нераспределенная прибыль прошлых лет – 19 млн. руб.
4. Уставный капитал – 1920 млн. руб.
5. Кредиты центрального банка – 75 млн. руб.
6. Вклады физических лиц – 52 млн. руб.

Типовые темы курсовых работ

1. Основные направления перехода банковского сектора на интенсивную модель развития.
2. Оценка текущего состояния банковского сектора РФ и стратегические цели его развития.
3. Системы рефинансирования в РФ: развитие, современное состояние, оптимизация механизмов рефинансирования на основе «единого пула обеспечения»
4. Особенности российского рынка банковских услуг
5. Формы участия государства в обеспечении стабильности банковского сектора России в современных условиях
6. Инфраструктурные участники рынка банковских услуг – задачи современного этапа
7. Платежные услуги российских коммерческих банков
8. Банковские карты в системе розничных безналичных платежей в России

9. Межбанковский кредит: содержание, виды, технологий предоставления
10. Современное состояние рынка межбанковских кредитов в России и их роль в регулировании банковской ликвидности

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

В ГИЭФПТ для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности используется балльно-рейтинговая система. Под балльно-рейтинговой системой понимается система количественной оценки качества освоения ОП ВО. При этом изучаемая дисциплина делится на ряд самостоятельных, логически завершенных разделов (модулей) для проведения по ним контрольных мероприятий.

Текущий контроль представляет собой проверку усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляемую на протяжении семестра. К достоинствам данного типа относится его систематичность, непосредственно коррелирующая с требованием постоянного и непрерывного мониторинга качества обучения, а также возможность балльно-рейтинговой оценки успеваемости обучающихся. К основным формам текущего контроля (текущей аттестации) можно отнести устный опрос, письменные задания, контрольные работы.

Промежуточная аттестация, как правило, осуществляется в конце семестра и может завершать изучение как отдельной дисциплины, так и ее раздела (разделов) /модуля (модулей). Промежуточная аттестация помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях – даже формирование определенных профессиональных компетенций. Достоинства: помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях – даже формирование определенных профессиональных компетенций. Текущий контроль и промежуточная аттестация традиционно служат основным средством обеспечения в учебном процессе «обратной связи» между преподавателем и обучающимся, необходимой для стимулирования работы обучающихся и совершенствования методики преподавания учебных дисциплин.

По результатам промежуточной аттестации студенту засчитывается трудоемкость дисциплины в зачетных единицах, выставляется дифференцированная оценка в принятой вузе системе баллов, характеризующая качество освоения студентом знаний, умений и навыков по этой дисциплине.

Для зачета

УРОВНИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ			
	Минимальный	Основной	Продвинутый
Баллы	55-69	70-84	85-100
Оценка	зачтено		

Оценка **«зачтено»** (более 55 баллов) ставится, если обучающийся освоил программный материал всех разделов, знает отдельные детали, последователен в изложении программного материала, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

Оценка **«незачтено»** (менее 55 баллов) ставится, если обучающийся не знает отдельных разделов программного материала, непоследователен в его изложении, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

Для экзамена:

УРОВНИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ			
	Минимальный	Основной	Продвинутый
Баллы	55-69	70-84	85-100
Оценка	3	4	5

Оценка **5 («отлично», 85-100 баллов)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;
- демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;
- способны творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;
- владеют понятийным аппаратом;
- демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной в билете проблематики;
- подтверждают теоретические постулаты примерами из правоприменительной практики.

Оценка **4 («хорошо», 70-84 балла)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают твёрдое знание программного материала;
- усвоили основную и наиболее значимую дополнительную литературу;
- способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;
- допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка **3 («удовлетворительно», 55-69 баллов)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы по профессии;

– в целом усвоили основную литературу;
– допускают отдельные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка **2 («неудовлетворительно», 0-54 балла)** ставится обучающимся, которые при ответе:

– обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;
– допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;
– демонстрируют незнание теории и практики профессиональной деятельности.

Основанием для **недопуска** к экзамену является то, что обучающийся во время семестра не набрал установленного минимума баллов – 55 баллов.

За **курсовую работу** выставляется:

Оценка **5 («отлично», 85-100 баллов)** ставится обучающимся в том случае, если:

– в установленный срок представлен письменный текст курсовой работы;
– работа правильно и аккуратно оформлена;
– план курсовой работы полностью раскрывает тему, логичен и хорошо структурирован;
– содержание работы соответствует плану;
– работа содержит современную нормативную базу, статистические данные;
– все использованные информационные источники современные, актуальные, литература выпущена не позднее 5 лет назад;
– теория вопроса раскрыта полностью;
– в тексте работы присутствуют конкретные примеры;
– сделаны самостоятельные выводы;
– представленные доклад и презентация полностью отражают основные результаты работы;
– студент в ответе на вопросы по курсовой работе показывает глубокое владение материалом.

Оценка **4 («хорошо», 70-84 балла)** ставится обучающимся в том случае, если:

– в установленный срок или с незначительной задержкой представлен письменный текст курсовой работы;
– работа правильно и аккуратно оформлена, возможны незначительные отклонения от правил оформления;
– план курсовой работы полностью раскрывает тему, логичен и хорошо структурирован;
– содержание работы соответствует плану;
– работа содержит современную нормативную базу, статистические данные;

- все использованные информационные источники современные, актуальные, литература выпущена не позднее 5 лет назад;
- теория вопроса в целом раскрыта;
- в тексте работы присутствует хотя бы один конкретный пример;
- сделаны самостоятельные выводы;
- представленные доклад и презентация в целом отражают основные результаты работы;
- студент в ответе на вопросы по курсовой работе показывает общее владение материалом.

Оценка **3 («удовлетворительно», 55-69 баллов)** ставится обучающимся в том случае, если:

- письменный текст курсовой работы представлен с нарушениями сроков;
- имеются погрешности в оформлении;
- план курсовой работы не вполне раскрывает тему, есть отдельные логические пробелы;
- содержание работы в целом соответствует плану;
- работа содержит отдельные устаревшие нормативные документы, статистические данные;
- не все использованные информационные источники современные;
- теория вопроса в целом раскрыта;
- в тексте работы отсутствуют примеры;
- самостоятельные выводы поверхностны;
- представленные доклад и презентация недостаточно отражают основные результаты работы;
- студент в ответе на вопросы по курсовой работе показывает общее владение материалом с некоторыми ошибками.

Оценка **2 («неудовлетворительно», 0-54 балла)** ставится обучающимся в том случае, если:

- письменный текст курсовой работы представлен с нарушениями сроков;
- имеются погрешности в оформлении;
- план курсовой работы не раскрывает тему, плохо структурирован;
- содержание работы не соответствует плану;
- работа содержит устаревшие нормативные документы, статистические данные, информационные источники;
- теория вопроса не раскрыта;
- в тексте работы отсутствуют примеры;
- самостоятельные выводы отсутствуют;
- презентация по курсовой работе не подготовлена либо выполнена без связи с текстом;
- студент испытывает затруднения при ответе на вопросы по курсовой работе.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) нормативны правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017 г.).
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 31.12.2017).
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 31.12.2017).
6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 29.12.2017).
7. Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (ред. от 29.07.2017).
8. Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 20.03.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 31.12.2017)
10. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 18.07.17).
11. Положение Банка России от 12.10.2011 № 373-11 «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».
12. Положение Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации».
13. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

б) основная литература:

1. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 800 с. — Для бакалавров https://www.book.ru/book/925842
2. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р.Г. Ольхова. — Москва : КноРус, 2016. — 304 с. https://www.book.ru/book/920631

3. Наточеева Н. Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.:Дашков и К, 2016. - 272 с. - (Учебные издания для бакалавров) http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=937333

в) дополнительная литература:

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров / СПбГЭУ; под ред.Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 652 с. - (Бакалавр. Углубленный курс).

2. Кроливецкая, Л.П. (ГИЭФПТ). Банковское дело : учеб.пособие для вузов / Л. П. Кроливецкая, В. Э. Кроливецкая ; ГИЭФПТ. - Гатчина : Изд-во ГИЭФПТ, 2016. - 210 с.

3. Тавасиев А. М. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П., 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с. - (Высшее образование: Бакалавриат)
http://znanium.com/bookread2.php?book=456361.

4. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. — Москва : КноРус, 2016. — 264 с. — Для бакалавров. https://www.book.ru/book/918794

5. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб.пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; под ред.О.И.Лаврушина; Финансовая академия при Правительстве РФ. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 264 с.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Центральный банк Российской Федерации – www.cbr.ru
2. Министерство финансов РФ – minfin.ru
3. Информационный портал «Банки.ру» - www.banki.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Методические указания по выполнению самостоятельной работы студентов

Цель самостоятельной работы студента – осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою профессиональную квалификацию.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковское дело», способствующая закреплению и углублению освоения учебного материала, а также развитие практических умений, включает в себя следующие виды:

- **Работа с лекционным материалом и рекомендованной учебной литературой**. Посещение лекционных занятий, конспектирование рассматриваемого на них материала является необходимым, но недостаточным условием для освоения знаний по дисциплине «Банковское дело». Студенты должны самостоятельно в индивидуальной форме готовиться по темам дисциплины, читая кроме конспектов лекций рекомендуемую литературу, усваивая базовые категории, приводимые типологии и классификации существующих понятий, подходов. Самостоятельная работа позволяет более глубоко и осмысленно разобраться с изучаемым материалом. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания и активно проявлять знания на семинарских и практических занятиях.
- **Подготовка к практическим и семинарским занятиям**. Семинары проводятся по наиболее сложным вопросам, тема, разделам учебной программы с задачей углубить и закрепить полученные знания, привить обучающимся навыки поиска, обобщения и изложения учебного материала. Практические занятия проводятся с целью освоения практических приемов методов. Для подготовки к данным занятиям студентам необходимо подробно изучить лекционный материал, а также рекомендованную преподавателем основную и дополнительную литературу.
- **Подготовка к текущим аттестациям и экзамену** предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов практических и семинарских занятий.

Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

Изучение дисциплины ведется по системе лекционных, практических и самостоятельных занятий. Основное внимание уделяется методическим вопросам изложения материала, приведению практических примеров, привлечению дополнительных данных для проведения лекционных и практических занятий (наглядные пособия, нормативные документы и т.д.), формам и методам организации самостоятельной работы студентов.

Лекционные занятия проводятся в виде презентаций с помощью мультимедийных средств и демонстрационного оборудования.

Практические занятия проводятся по основным темам курса с целью закрепления теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в результате самостоятельного изучения рекомендуемой учебной литературы, а также выработки необходимых практических навыков. На практических занятиях выполняются задания (из методических материалов по данному курсу или при выполнении курсового проектирования), а также обсуждается правильность выполнения домашних заданий.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом, способствует более глубокому усвоению изучаемой дисциплины, формирует

навыки исследовательской работы и ориентирует студентов на умение применять на практике теоретические знания по организации и нормированию труда, управлению персоналом. Задания для самостоятельной работы составляются по разделам и темам, по которым требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал. Самостоятельная работа носит систематический характер. Её результаты контролируются преподавателем на практических занятиях, при промежуточной аттестации и учитываются при итоговой аттестации студентов.

Текущий контроль (аттестация) знаний в течение семестра осуществляется в процессе проведения тестирования знаний студентов.

Промежуточная аттестация осуществляется в конце 5 семестра в виде **зачета по билетам** и в конце **6 семестра в виде экзамена по билетам**. При подготовке к экзамену следует иметь в виду, что он является итоговой формой контроля по изучению данной учебной дисциплины. Экзамен подразумевает максимальную концентрацию знаний и умений, предполагающих полное изучение материала дисциплины. При подготовке к итоговому тестированию необходимо изучить теоретический и практический материал. Тестовые задания (с перечнем возможных вариантов ответов, среди которых хотя бы один ответ является неверным) обеспечивают структурность мышления, вынужденного выбрать из предложенных вариантов ответ все правильные варианты.

Работа с печатными изданиями для обучающегося может быть связана с трудностями в области доступа к современной научной печатной литературе. В связи с развитием научно-технического прогресса в такой ситуации надлежит воспользоваться материалами, находящимися в открытом доступе сети Internet. Также необходимо учитывать, что по состоянию на сегодняшний день многие справочные правовые системы содержат не только текст нормативных актов, но и научные статьи по различным вопросам (например, СПС «Консультант Плюс»). Одновременно следует обратить свое внимание на публичные библиотеки, предоставляющие возможность доступа к электронным версиям печатных источников.

В силу кратковременности изучения и значительного объема данной учебной дисциплины кафедра настоятельно рекомендует систематически, а не эпизодически работать над изучением курса.

Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине «Банковское дело» включают в себя следующие виды занятий:

- ***групповые дискуссии***, применяются для обеспечения навыков командной работы и межличностной коммуникации и представляют собой оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения представленной темы, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Кроме того, в ходе занятий проводятся круглые столы по заданным тематикам.

- ***анализ ситуаций (кейс-метод)*** — техника обучения, использующая описание реальных ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. В основе метода конкретных ситуаций лежит описание конкретной профессиональной деятельности или эмоционально-поведенческих аспектов взаимодействия людей. При изучении конкретной ситуации, и анализе конкретного примера студент должен вжиться в конкретные обстоятельства, понять ситуацию, оценить обстановку, определить, есть ли в ней проблема и в чем ее суть. Определить свою роль в решении проблемы и выработать целесообразную линию поведения.

Оценочные и методические материалы по дисциплине «Банковское дело» представлены в ФОММ.

Методические рекомендации по написанию курсовых работ по дисциплине

Составление плана курсовой работы

Подготовка курсовой работы должна вестись в соответствии с заранее разработанным планом. Правильно составленный план является основой успешного написания работы. План определяет основное содержание темы работы, круг вопросов и проблем, которые будут в ней затронуты, а также обеспечивает логику в изложении материала, что позволит студенту последовательно и полным образом раскрыть тему своей курсовой работы.

Рекомендуется следующая типовая структура плана работы:

- введение;
- три главы, каждая из которых должна быть разбита на параграфы;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при необходимости).

При использовании рубрикации текста глав по параграфам, деление следует производить с учетом логических правил деления понятия. Эти правила заключаются в следующем:

1. Перечислить все виды делимого понятия, т.е. глава по своему смысловому содержанию должна точно соответствовать суммарному смысловому содержанию всех относящихся к ней параграфов.
2. Избранный признак деления должен оставаться неизменным на протяжении всего деления, т.е. является недопустимой подмена одного признака деления другим, что может привести к неполному делению или/и к частичному совпадению содержания различных параграфов в одной главе.
3. Члены деления должны по смыслу исключать друг друга, а не соотноситься между собой как часть и целое.
4. Непрерывность процесса деления, т.е. при делении следует переходить к ближайшим видам, не перескакивая через них.

Написание и составные части курсовой работы

После составления плана и утверждения его руководителем, студент приступает к написанию работы.

Курсовая работа должна состоять из титульного листа, оглавления, введения, 3 глав, заключения, списка литературы и приложений (по желанию студента).

Каждая глава и каждый параграф в ее составе должны иметь собственное название. Недопустимо, чтобы названия глав повторяли название параграфов или всей курсовой работы. В каждой главе должно содержаться не менее 2 параграфов (лучше 3). Объем одного параграфа не должен составлять менее 3 страниц. Подпараграфы могут быть менее одной страницы.

Необходимо обратить внимание на то, каким традиционно является содержание каждого раздела.

Во введении необходимо обосновать актуальность выбранной темы, ее теоретическую и практическую значимость.

Первая глава курсовой работы – теоретическая. В ней даются определения и характеристика сущности исследуемого объекта, проводится сравнительный анализ точек зрения отечественных и зарубежных экономистов на природу изучаемого объекта.

Во второй главе уделяется внимание изучению специфических характеристик исследуемого объекта, подробно освещаются отдельные теоретические или практические аспекты его функционирования.

Третья глава – практическая. В ней проводится или сравнительный анализ состояния и функционирования исследуемого объекта в различных странах, или освещается российский и международный опыт использования (применения) объекта, изучаемого в курсовой работе. В этой главе также могут быть освещены перспективы использования (внедрения, введения, развития и т.п.) исследуемого объекта или проблемы его функционирования, спорные вопросы практики его применения и т.д.

Каждая из глав не должна быть слишком большой или маленькой по объему по сравнению с другими главами. В конце каждой главы на полстраницы необходимо сделать выводы в целом по главе. Выводы делаются на той же странице, на которой заканчивается глава, и отделяются от основного текста главы двумя пробелами. Содержание выводов можно озаглавить "Выводы по главе".

Заключение служит разделом, который подводит итоги сделанной работы. Сюда могут быть отнесены выводы, которые уже сделаны по ходу изложения материала, причем необходимо взять главные, существенные моменты. В этой части работы студенту требуется осмыслить и выделить самое главное, что составляет суть его курсовой работы.

Студентам рекомендуется активно использовать имеющиеся зарубежные и российские материалы по теме работы. Следует освещать тему не только в теоретическом, но и в практическом ключе, с учетом тех

тенденций и явлений, которые происходят на современном финансовом рынке. Наряду с исследованием конкретного материала студенты в работе должны показать знания основ курса **«Банковское дело»** продемонстрировать как они сочетаются **с теоретическими и практическими основами работы в коммерческом банке.**

Приводимый в работе статистический материал необходимо увязать с текстом. При правильном использовании такого материала и на его основе могут быть сделаны важные теоретические и практические выводы.

Статистические данные необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы и схемы, пронумеровать, указать ссылку на источник, единицы измерения приводимых показателей, указать период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение). Статистический материал, не несущий смысловой нагрузки, не следует включать в курсовую работу.

Работы, написанные на основе устаревших литературных источников (более 3 лет), если только работа не посвящена исключительно исторической теме, утративших силу нормативных актов, неверных статистических данных, а также взятые из Интернета копии чужих курсовых работ, подлежат возврату, и не засчитываются как выполненные.

Представление материала и оформление курсовой работы

Курсовая работа сдается на кафедру в печатном виде на стандартных листах белой бумаги. Работа должна быть обязательно прошита или скреплена (не скрепкой или степлером, а при помощи дырокола), и сдается в папке. Недопустимо сдавать работу в пластиковом прозрачном файле. Также не следует вкладывать в пластиковый файл каждую страницу курсовой работы.

Объем курсовой работы должен составлять 25 машинописных листа (не включая список литературы и приложения). Необоснованное превышение указанного объема может рассматриваться как недостаток работы и указывать на плохое владение студентом темой.

Параметры страницы курсовой работы следующие: 14 шрифт, Times New Roman, выравнивание по ширине страницы. Сноски внизу страницы делаются 12 шрифтом. Левое поле – 3 см, правое – 1 см, верхнее – 2 см, нижнее – 2 см. Абзацный отступ (красная строка) - 1,25 см, межстрочный интервал – 1,5.

Страницы текста должны быть обязательно пронумерованы. Нумерация страниц начинается с титульного листа, на котором номер страницы не указывается. Номера страниц должны находится в нижнем правом углу страницы. После титульного листа следует оглавление, в котором дается название всех разделов работы с указанием страниц. Например:

Глава 1. (Наименование главы) ……7
1.1 (Наименование параграфа) …….. 7
1.1.1 (Наименование пункта) ……..8

1.1.2 …….. 10
1.1.3 …….. 12
Глава 2. (Наименование главы)……18
и так далее

Курсовая работа должна иметь ссылки на литературные и статистические источники. Работы без таких ссылок не принимаются.

Ссылки должны быть сделаны в соответствии с ГОСТ 7.0.5 от 2008 г. Ссылки делаются в виде простых сносок (выносятся под черту в нижней части страницы). В сноске указывается автор, название работы, название издательства или журнала, год издания, номер журнала и страница. Примеры оформления сносок (по ГОСТУ 7.0.5 2008) приведены ниже.

Примеры оформления сносок (по ГОСТУ 7.0.5 2008)

Сноска на статью:

Сенчагов В. Стратегия развития России: ориентиры и ограничения // Вопросы экономики. 2009. №8. С.123.

Сноска на учебное пособие, учебник:

Теория капитала и экономического роста: учеб. пособие / Под ред. С.С. Дзарасова. М.: Изд-во МГУ, 2004. С. 246.

Сноска на монографию:

Фергюсон Н. Восхождение денег / Найл Фергюсон; пер. с англ. А. Коляндра, И. Файбисовича. М.: Астрель: CORPUS, 2010. С. 75.

Сноска на Интернет-ресурс:

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов [Электронный ресурс]. - Официальный сайт Банка России. - Режим доступа: http://cbr.ru/today/publications_reports/on_2011(2012-2013).pdf

Сноска на автореферат диссертации:

Воеводская Е.О. Развитие Банком России инструментария денежно-кредитного регулирования в современных условиях // Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. СПб, 2012. С.13.

В курсовой работе по возможности должны быть таблицы, графики, рисунки. Каждая таблица должна быть снабжена текстовым заголовком, расположенным над таблицей (у рисунков – название располагается под иллюстрацией). Элементы каждого **рисунка или** схемы, сделанные в редакторе Word, должны быть сгруппированы, подрисуночные подписи выровнены по ширине.

Все таблицы должны иметь сквозную нумерацию (арабскими цифрами). Номер таблицы располагается в левом верхнем углу над таблицей (например, Таблица 4), далее следует название таблицы. У рисунков номер располагается внизу (например, Рисунок 5), далее следует название рисунка.

Под каждой таблицей или рисунком должно содержаться полное библиографическое наименование их источника, а в отсутствии его –

подпись «Источник: составлено (рассчитано) автором на основе данных….». Соответствующие примеры приведены ниже.

Пример оформления таблицы

Таблица 3 - Основные показатели экономического роста США и СССР за 1960-1990 гг., %

Показатель	Индекс роста за отдельные годы (1980=1)					
	1988		**1989**		**1990**	
	СССР	США	СССР	США	СССР	США
Национальный доход	1,27	1,27	1,3	1,31	1,25	1,33
Продукция промышленности	1,3	1,3	1,4	1,3	1,3	1,3
Продукция сельского хозяйства	1,2	1,0	1,2	1,1	1,2	1,1

Источник: Теория капитала и экономического роста: учеб. Пособие / Под ред. С.С. Дзарасова. М.: Изд-во МГУ, 2004. С.226.

Пример оформления рисунка

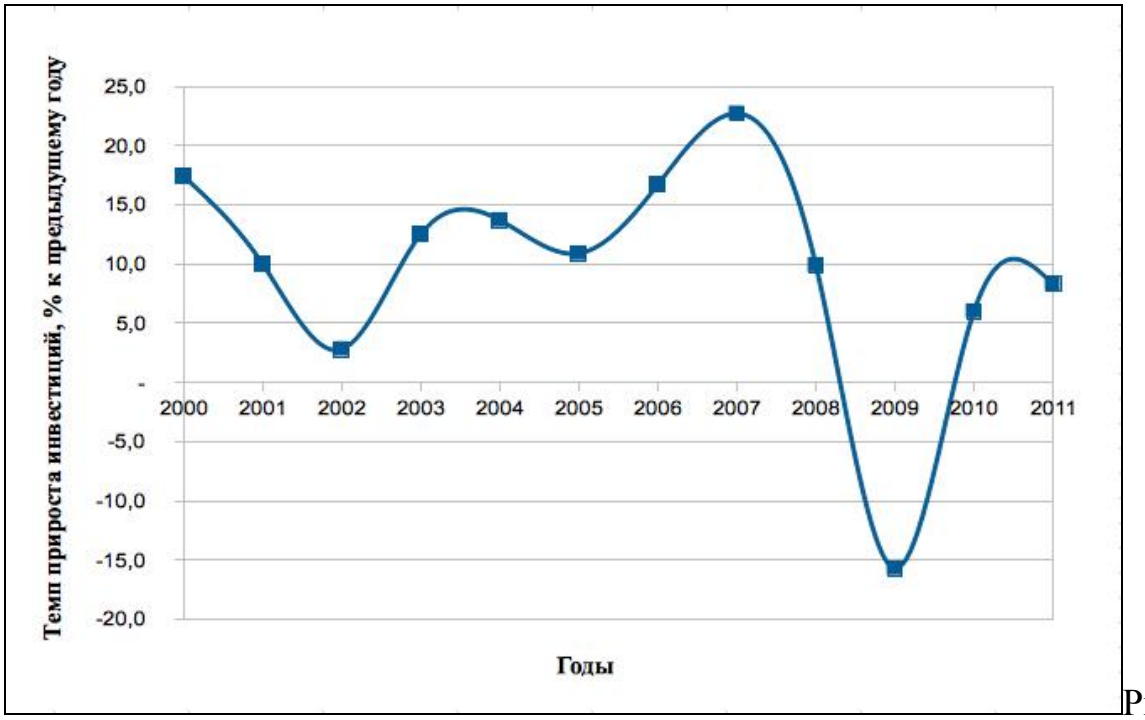

Рисунок 3 - Темпы роста инвестиций в России в период 2000-2011 гг.

Источник: составлено автором на основе данных «Россия в цифрах. 2012»: Крат.стат. сб./Росстат: М., 2012 (электронная версия — www.gks.ru).

Каждая таблица, график или рисунок должны быть прокомментированы в тексте с точки зрения динамики содержащихся в них показателей, а также тенденций, отражаемых данными таблицы, графика или рисунка. Оставлять их без комментариев категорически недопустимо.

Заключение дается с соответствующим заголовком. Выводы могут быть пронумерованы или даны в произвольной форме, они не должны исключать логику проведенного исследования. Объем заключения – 2 – 3 страницы.

После заключения следует список использованной литературы, который должен включать не менее 20 источников (включая интернет-ресурсы), но при этом в него должны входить не менее 5 монографий или учебников по соответствующей тематике (изданных или переизданных за последние 5 лет, исключение составляет случай написания курсовой работы на историческую тему), не менее 10 журналов, газет, статистических бюллетеней и т.п. Список литературы должен содержать также нормативно-правовые акты, касающиеся исследуемого объекта. Последовательность перечисления источников в списке литературы приведена ниже.

Последовательность составления списка литературы

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1) официальные законодательные и нормативно-методические материалы; статистические сборники, инструктивные и отчетные материалы: озаглавливается «НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ»

Пример:

Федеральный Закон Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов».

2) монографическая и другая специальная литература в алфавитном порядке по первой букве фамилии автора, а для сборников – по первой букве названия работы: озаглавливается «КНИГИ»)

Пример:

Бурлачков В.К. Денежная теория и динамичная экономика: выводы для России. – М.: Эдиториал УРСС, 2003.

3) периодические издания (журналы, газеты): озаглавливается «СТАТЬИ»

Пример:

Шабалин А.О. Негативная динамика совокупного национального долга России в 2012-2015 гг. // Бизнес и банки. - 2013. - №5.

4) Интернет-источники: озаглавливается: «ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ»

Пример:

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов [Электронный ресурс]. - Официальный сайт Банка России. - Режим доступа: http://cbr.ru/today/publications_reports/on_2011(2012-2013).pdf

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) приводятся в алфавитном порядке. Если автора нет, то дается название источника.

Приложения не входят в объем курсовой работы, но нумеруются по порядку (например, Приложение 1). Объем приложений может быть любой.

Каждый раздел работы (введение, главы, заключение, список литературы, приложения) должны начинаться с новой страницы. На новый параграф это требование не распространяется. В основной части работы главы и параграфы должны иметь названия.

Язык и стиль письменной научной работы имеет свои характерные особенности. В основном, научное изложение состоит из рассуждений, целью которых служит доказательство истин, выявленных в результате исследования фактов действительности. Классические приемы – это изложение, повествование, критика, собственные предложения.

Характерной особенностью языка письменной научной речи является формально-логический способ изложения материала. Средством выражения логических связей являются специальные функционально-синтаксические средства связи, которые указывают на:

- последовательность развития мысли (вначале, прежде всего, затем, во-первых, во-вторых, значит, итак и др.),
- противоречивые отношения (однако, между тем, в то время как, тем не менее),
- причинно-следственные отношения (следовательно, поэтому, благодаря этому, сообразно с этим, вследствие этого, кроме того, к тому же),
- переход от одной мысли к другой (прежде чем перейти к…, обратимся к…, рассмотрим, остановимся на…, рассмотрев, перейдет к…, необходимо остановиться на…, необходимо рассмотреть),
- итог, вывод (итак, таким образом, значит, в заключение отметим, все сказанное позволяет сделать вывод, подведя итог, следует сказать…).

В качестве средств связи могут использоваться местоимения, прилагательные и причастия (данные, этот, такой, названные, указанные и др.).

Также в научной работе автор, желая изложить свое собственное мнение, должен вести речь от третьего лица множественного числа («мы считаем, что…», «наше мнение сводится к тому, что…» и т.д.). Возможно также выражаться таким образом: «автор пришел к выводу, что…», «по убеждению автора, эта проблема сводится к тому…» и т.п. Писать от первого лица в научной работе не принято.

К экзамену по данной дисциплине допускаются студенты, защитившие курсовую работу на положительную оценку.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программное обеспечение:

1. Операционная система (MicrosoftWindows Проприетарная);
2. Пакет офисных программ Microsoft Office (Проприетарная);
3. Программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (Foxit Reader GNU Lesser General Public License);
4. Программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG -4, DivX, RMVB, WMV (K-Lite Codec Pack GNU Lesser General Public License);
5. Web-браузер (Mozilla Firefox GNU Lesser General Public License);
6. Антивирус (Касперский Open Space Security Проприетарная);

Информационные справочные системы:

1) Автоматизированная информационная библиотечная система Marc21SQL;

2) Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№ п/п	Наименование	Количество
1.	Специализированные аудитории:	
	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа №4 (ул. Рощинская, 5)	1
2.	Специализированные аудитории:	
	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации № 04 (ул. Рощинская, 5)	1
3.	Технические средства:	
	экран настенный № 4, 04	2
	мультимедийный проектор № 4, 04	2
	компьютер с программным обеспечением № 4, 04	2
4.	Специализированные аудитории:	

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации / компьютерный класс / помещение для самостоятельной работы № 41 (ул. Рощинская, 5)		
5.	Технические средства:	
компьютер с программным обеспечением № 41		17

Пронумеровано и
прошито 43 листов

Зав. УМО _____ М.Г. Ковязина

Учебно-методический отдел