

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДАЮ
Директор института экономики
и предпринимательства

_____ А.О. Грудзинский

" ____ " _____ 2017 г.

Рабочая программа дисциплины

Основы банковского дела

Специальность среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника

Специалист банковского дела

Форма обучения

Очная, заочная

Программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Авторы:

Канд. экон. наук, преподаватель

кафедры финансов и кредита

ИЭП ННГУ им. Н.И. Лобачевского _____ Дмитриева Н. Ю.

Канд. экон. наук, доцент

кафедры финансов и кредита

ИЭП ННГУ им. Н.И. Лобачевского _____ Аникин А.В.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «__» _____ 20__
протокол № ____.

Зав.кафедрой, д-р экон. наук, проф. _____ Яшина Н.И.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	14

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является вариативной частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и в профессиональной подготовке по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Учебная дисциплина (ОП.15) «Основы банковского дела» входит в профессиональный цикл и относится к числу общепрофессиональных дисциплин, относится к вариативной части и подлежит освоению обучающимися во 2-ом семестре на 1-ом курсе для очной формы обучения; на 1-ом курсе при заочной форме.

Дисциплина «Основы банковского дела» осваивается параллельно с дисциплинами:

- при очной форме обучения: «Финансы, денежное обращение и кредит», «Организация безналичных расчётов»;
- при заочной форме обучения: «Организация безналичных расчётов», «Финансы, денежное обращение и кредит».

Дисциплина создаёт предпосылки для изучения дисциплин:

- при очной форме обучения: «Организация кредитной работы», «Ведение кассовых операций», «Платёжные системы» (изучаются в 3-ем семестре), «Организация бухгалтерского учёта в банках», «Ведение операций по вкладам (депозитам)» (изучаются в 4-ом семестре);
- при заочной форме обучения (срок обучения 2г. 10 мес.): «Организация кредитной работы», «Платёжные системы» (изучаются на 2-ом курсе), «Организация бухгалтерского учёта в банках», «Ведение операций по вкладам (депозитам)», «Ведение кассовых операций» (изучаются на 3-ем курсе).

1.3. Цели и задачи дисциплины; требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Цель дисциплины «Основы банковского дела»:

- получение обучающимися знаний об основах и принципах функционирования современной банковской системы РФ и расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц,
- умение оценивать кредитоспособность физических и юридических лиц, а также вести кредитные дела заемщиков, в том числе формировать и регулировать резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери.

Задачами изучения дисциплины «Основы банковского дела» являются:

- 1) формирование у обучающихся системы знаний о банковской системе Российской Федерации;
- 2) приобретение обучающимися знаний о порядке и принципах функционирования коммерческих банков в России;
- 3) формирование у обучающихся знаний о роли Банка России в банковской системе России, целях его работы и функциях;
- 4) формирование у обучающихся знаний об основных операциях, осуществляемых коммерческими банками: активных, пассивных и посреднических;

- 5) получение обучающимися практических навыков расчёта резерва на возможные потери по ссудам и резерва на возможные потери;
- 6) получение обучающимися теоретических знаний о расчётно-кассовом обслуживании клиентов кредитных организаций;
- 7) формирование у обучающихся знаний о международных способах расчётов по экспортно-импортным операциям, в том числе с помощью телекоммуникационной системы SWIFT;
- 8) формирование у обучающихся практических навыков по оценке кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц).

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у обучающегося следующих профессиональных компетенций:

- осуществлять расчётно-кассовое обслуживание клиентов (ПК 1.1);
- осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК 1.5);
- оценивать кредитоспособность клиентов (ПК 2.1);
- формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам (ПК 2.5).

Изучение дисциплины «Основы банковского дела» направлено на формирование у обучающихся профессиональных знаний о банковской системе России, принципах и правовых основах её функционирования.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков;
- использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования банков;
- оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике;
- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, для осуществления оценки кредитоспособности заемщика;
- оценивать кредитоспособность заемщика физического лица, предпринимателя без образования юридического лица;
- формировать и регулировать резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- нормативные правовые акты, регламентирующие работу коммерческих банков в России;
- нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора;
- содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;
- виды кредитных организаций, порядок создания, источники ресурсов и операции банков;
- порядок осуществления расчётно-кассового обслуживания клиентов (юридических и физических лиц);
- международные способы расчётов по экспортно-импортным операциям, в том числе с помощью телекоммуникационной системы SWIFT;
- методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен владеть:

- информацией о нормативно-правовых актах, регулирующих банковскую деятельность и банковский надзор;
- навыками расчёта и анализа основных экономических показателей, характеризующих деятельность организации, с целью оценки кредитоспособности заемщика;
- навыками оценки кредитоспособности заемщика физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица;
- навыками формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери

Изучив дисциплину «Основы банковской деятельности» обучающийся получает теоретические и практические знания о банковской системе России и принципах функционирования коммерческих банков, которые он сможет применить в своей практической работе, что позволит обеспечить высокую эффективность расчётных и кредитных операций.

Дисциплина закладывает основу для подготовки специалистов банковского дела, обеспечивая необходимый минимум знаний для последующего более детального изучения специальной литературы по вопросам банковского надзора и деятельности коммерческих банков на территории Российской Федерации, а также для последующего прохождения производственной и преддипломной практики.

1.4. Трудоемкость учебной дисциплины

Общая трудоемкость учебной нагрузки обучающегося *очной формы* обучения 55 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 45 часов;
самостоятельной работы обучающегося 4 часа;
консультации 6 часов.

Общая трудоемкость учебной нагрузки обучающегося *заочной формы* обучения (срок обучения 2 г. 10мес.) 55 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 10 часов;
самостоятельной работы обучающегося 45 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов	
	По очной форме обучения	По заочной форме обучения, 2г.10мес.
Общая трудоемкость учебной нагрузки (всего)	55	55
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	45	10
в том числе:		
теоретические занятия (лекции)	30	4
семинарские занятия	15	6
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	4	45
в том числе:		
подготовка докладов-презентаций	-	1
подготовка к дискуссиям на семинарах	1	1
Подготовка эссе	-	20
Консультации	6	
Итоговая аттестация в форме: для очной формы обучения – ИТО, для заочной формы обучения (2г.10мес.) – ИТО, итоговая письменная контрольная работа		

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы банковского дела»

номер разделов и тем	Наименование разделов и тем . Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические задания, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов		Уровень освоения
		По очной форме обучения	По заочной форме обучения 2г.10 мес.	
1	2	3	4	5
Раздел 1.	Место коммерческого банка в банковской системе			
Тема 1.1.	Содержание учебного материала	1		1
	1 История развития банковского дела			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия			
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся		2	
Тема 1.2.	Содержание учебного материала	2		1
	1 Современная банковская система России. Роль банковской системы в экономике страны.			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия			
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся		2	
Тема 1.3.	Содержание учебного материала	2	1	1
	1 Правовое регулирование деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Орган банковского надзора.			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия: дискуссии: 1) применение в банковской деятельности Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»; 2) в чём проявляется надзорная деятельность ЦБ РФ в банковской системе?	2		
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся	1	6	
Тема 1.4.	Содержание учебного материала	2		1
	1 Коммерческие банки – основное звено банковской системы			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия: дискуссии: 1) сокращение количества действующих в России коммерческих банков – благо или зло для экономики России? 2) анализ воздействия инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка на состояние банковской системы Тестирование по разделу 1	1		
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся		4	

1	2	3	4	5
Раздел 2.	Структура баланса и операций коммерческого банка			
Тема 2.1.	Содержание учебного материала	2		1
	1 Пассив (источники) коммерческого банка: собственные и заёмные средства			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия			
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся		3	
Тема 2.2.	Содержание учебного материала	2		1, 2
	1 Актив (имущество) коммерческого банка			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия: анализ структуры баланса коммерческого банка (на примере 2 региональных банков Нижегородской области)	2		
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся	1	6	
Тема 2.3.	Содержание учебного материала	4	2	1
	1 Активные, пассивные и посреднические операции коммерческого банка			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия: доклад: «Современные банковские продукты» дискуссии: 1) Особенности формирования итогового финансового результата коммерческого банка при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, при кредитовании клиентов, при расчётно-кассовом обслуживании клиентов, при работе на валютном рынке	2	2	
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся		2	
Тема 2.4.	Содержание учебного материала	4		1, 2
	1 Формы безналичных расчётов. Международные расчёты при экспортно-импортных операциях. Паспорта экспортной и импортной сделок.			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия: оформление паспорта экспортной сделки и паспорта импортной сделки	2	1	
	Тестирование по разделу 2			
	Контрольные работы			
Раздел 3.	Самостоятельная работа обучающихся		5	
	Организация кредитного процесса в банках			
Тема 3.1.	Содержание учебного материала	2		1
	1 Кредитная политика банка. Кредитный договор – основа кредитного процесса.			
	Лабораторные работы			
	Практические занятия: дискуссия: структура кредитной политики банка	1		
	Контрольные работы			
	Самостоятельная работа обучающихся		3	
Тема 3.2.	Содержание учебного материала	2		1
	1 Виды банковских кредитов. Виды процентных ставок.			

	Лабораторные работы				
	Практические занятия: доклад: «Организация различных видов кредитования»		1		
	Контрольные работы				
	Самостоятельная работа обучающихся			3	
Тема 3.3.	Содержание учебного материала		4	1	2, 3
	1	Оценка кредитоспособности заемщика: юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица			
	Лабораторные работы				
	Практические занятия: анализ кредитоспособности юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица		2	2	
	Контрольные работы				
	Самостоятельная работа обучающихся		2	5	
Тема 3.4.	Содержание учебного материала		3		2, 3
	1	Формирование и регулирование резервов: на возможные потери по ссудам и на возможные потери.			
	Лабораторные работы				
	Практические занятия: расчет, формирование и регулирование резерва на возможные потери по ссудам		2	1	
	Контрольные работы				
	Самостоятельная работа обучающихся			4	
Консультации			6		
Всего:					

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета «Деятельность кредитно-финансовых институтов».

Оборудование учебного кабинета: доска, компьютерная техника, видеопроекционное оборудование. Необходим доступ к телекоммуникационным каналам связи (домашние рабочие места с аналогичными условиями).

Технические средства обучения:

1. Электронные интерактивные сервисы Центрального банка Российской Федерации на сайте www.cbr.ru;
2. Электронные интерактивные сервисы ПАО «Саровбизнесбанк» на сайте www.sbbank.ru;
3. Электронные интерактивные сервисы ПАО НКБ «Радиотехбанк» на сайте www.rtbank.ru;
4. Электронные интерактивные сервисы ПАО «Сбербанк» на сайте www.sberbank.ru/ru/person;
5. Справочная правовая система Консультант - Плюс» www.consultant.ru;
6. Справочная правовая система «Гарант» www.garant.ru.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемой основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, необходимых для освоения дисциплины.

Основная литература (нормативно-правовые документы)

1. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 13.02.2017)
2. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 04.08.2016)
3. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 14.11.2016)
4. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 06.11.2015)
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 03.07.2016)
6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 03.07.2016)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 28.03.2017)

Дополнительная литература

1. "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 04.08.2016)

2. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 №384-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 17.11.2016).
3. "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П) (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 01.12.2015)
4. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 03.07.2016)
5. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 03.07.2016)
6. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 28.12.2016)
7. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с последующими изменениями и дополнениями, ред. от 03.07.2016)
8. Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г. Международные валютно-кредитные отношения: учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016. – 704 с. – ISBN 978-5-16-004462-0. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=518978>
9. Агеева Н.А. Основы банковского дела: Учеб. пособие. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2014. – 274 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-009388-8 (ИНФРА-М). Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=437140#>
10. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 128 с. – Серия: Бакалавр и магистр. Модуль. – ISBN 978-5-9916-9518-3. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/75551631-CBE6-4A9E-A3C5-E93D5E8D6243#page/2>
11. Банковское дело. В 2ч. Часть 1: учебник для СПО / под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 312 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-9916-7999-2 (ч.1). Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/EE5B58D0-21FB-4DD4-B272-C621E47E1501#page/2>
12. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для СПО / под ред. В.А. Боровковой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 390 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-534-02138-7 (ч.1). Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/F0D5557F-F5E2-4635-B71E-09512868588D#page/2>
13. Банковское дело. В 2ч. Часть 2: учебник для СПО / под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 301 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-534-03232-1 (ч.2). Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/DD362816-BED9-46C1-950D-471E9EDBB042#page/2>
14. Банковские операции: учеб. пособие для средн. проф. образования / под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2015. – 446 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>
15. Копытин В.Ю. Межбанковские расчёты и международные платёжные системы: Семестровый курс лекций. - Ростов-на-Дону, 2008. – 234 с. Режим доступа: www.sfedu.ru/www/umr_main.umr_download?p_umr_id=2413, свободный.
16. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник для СПО / Т.М. Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 332 с. – Серия: Профессиональное образование. – ISBN 978-5-534-00716-9. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/1833F1DD-E5EF-4238-9410-0A5E7AD352A5#page/2>
17. Ларина О.И. Банковское регулирование и надзор. Практикум: учеб. пособие для СПО / О.И. Ларина. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 251 с. – Серия: Профессиональное

образование. ISBN 978-5-534-01242-2. Режим доступа: <https://biblio-online.ru/viewer/41A4C8B0-C40B-41DF-B3F9-7D83D72286A3#page/2>

18. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / О.М. Маркова. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2016. – 496 С. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-103599-3 (ИНФРА-М, online). Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522039#>

19. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. – 288 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-003964-0 (ИНФРА-М). Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=473186>

20. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «дашков и К», 2011. – 640 с. – ISBN 978-5-394-01264-8. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=511940#>

21. Тавасиев А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «дашков и К», 2015. – 656 с. – ISBN 978-5-394-01035-4. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=513901#>

22. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование : Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-101186-7 (online). Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361>

23. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики (080100) и менеджмента (080500) / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 639с. – (Серия «Золотой фонд российских учебников»). ISBN 978-5-238-01174-5. Режим доступа: http://edulib.pgta.ru/els/finans_i_denezhnoe_obrashenie_i_kredit/finans_i_denezhnoe_obrasheni_e_i_kredit.pdf, свободный.

Перечень Интернет-ресурсов

1. «Гарант» [Электронный ресурс]; база содержит всю нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>, свободный.

2. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит всю нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

3. ПАО НКБ «Радиотехбанк» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.rtbank.ru/>, свободный.

4. ПАО «Саровбизнесбанк» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.sbbank.ru>, свободный.

5. ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]; официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>, свободный.

6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит нормативно-правовую, статистическую и аналитическую базу по платёжным системам, действующим в Российской Федерации. – Режим доступа: www.cbr.ru, свободный.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляются преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Уметь ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельно-	Дискуссии, эссе

сти банков	
Уметь использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования банков	<i>Дискуссии, эссе</i>
Уметь оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике	<i>Работа с информационными сервисами, дискуссии, эссе, доклад</i>
Уметь рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, для осуществления оценки кредитоспособности заемщика	<i>Работа с информационными сервисами, практические задания (задачи), доклад</i>
Уметь оценивать кредитоспособность заемщика физического лица, предпринимателя без образования юридического лица	<i>Работа с информационными сервисами, практические задания (задачи), доклад</i>
Уметь формировать и регулировать резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери	<i>Ситуационные задания (задачи)</i>
Знать нормативные правовые акты, регламентирующие работу коммерческих банков в России	<i>Дискуссии, тестирование, эссе</i>
Знать нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора	<i>Дискуссии, тестирование, эссе</i>
Знать содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности	<i>Дискуссии, тестирование, эссе</i>
Знать виды кредитных организаций, порядок создания, источники ресурсов и операции банков	<i>Ситуационные задания, работа с информационными сервисами, эссе, доклад</i>
Знать порядок осуществления расчётно-кассового обслуживания клиентов (юридических и физических лиц)	<i>Ситуационные упражнения</i>
Знать международные способы расчётов по экспортно-импортным операциям, в том числе с помощью телекоммуникационной системы SWIFT	<i>Дискуссии, тестирование, доклад</i>
Знать методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации	<i>Практические задания</i>

Для оценивания результатов обучения в виде **знаний** используются следующие процедуры и технологии:

- дискуссии;
- доклады;
- практические задания;
- тестирование;
- работа с информационными сервисами;
- ситуационные упражнения;
- эссе.

Для оценивания результатов обучения в виде **умений** используются следующие процедуры и технологии:

1) **ситуационные упражнения**, включающие один или несколько вопросов в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

Типы ситуационных упражнений:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на оценку последствий принятых решений;
- задания на поиск необходимой нормативно-правовой информации.

2) **Практические задания**, которые направлены на освоение и закрепление знаний и умений. Включают задание (задачу) в виде краткой формулировки сути проблемы, кото-

рую необходимо решить с помощью математических расчётов. Итоговый результат должен быть представлен в форме ответа и вывода по произведенным расчётам.

3) В темах имеются **доклады** для их представления на семинарских занятиях или для самостоятельной работы. Для их комплексного (полного) представления следует использовать лекционный материал, интернет-ресурсы и следовать плану, предложенному преподавателем.

4) Разделы 2 и 3 предполагают выполнение **интерактивных заданий (работа с информационными сервисами)** на освоение программного обеспечения или электронного сервиса соответствующего интернет-сайта (в зависимости от темы лекции либо семинарского занятия). Для выполнения подобных заданий стоит следовать инструкциям, выданным к заданию преподавателем.

5) По итогам изучения раздела 1 и раздела 2 предусмотрены **тестовые задания** по пройденным темам. Для выполнения тестовых заданий достаточно знаний лекционного материала и знаний, полученных на семинарских занятиях. Преимущественно большинство вопросов содержит только один вариант ответа, однако встречаются вопросы с несколькими вариантами ответа.

6) Для контроля полученных знаний составлен **перечень вопросов**, рассмотренных в ходе лекционных, презентационных и семинарских занятий.

По окончании изучения курса «Основы банковского дела» у обучающихся сформируется достаточное количество компетенций для самостоятельного ознакомления с порядком функционирования банковской системы России и операциями, осуществляемыми коммерческими банками.

Описание шкал оценивания

Критерии оценки

Итоговый контроль на очной форме и заочной форме обучения проводится в форме ИТО. При выставлении итоговой оценки, преподаватель, в том числе, оценивает:

- работу обучающихся на семинарских занятиях, в том числе при представлении докладов-презентаций;
- результаты самостоятельной работы;
- активность и знания обучающихся, проявленных в ходе проводимых дискуссий, тестирований.

Критерии оценки типовых заданий

Выполнение ситуационных упражнений, практических заданий (задач), работа с информационными сервисами предполагает использование балльной оценки.

Балл	Комментарии
5	Обучающийся полностью выполняет задание, основываясь на дополнительно полученных данных и источниках, рекомендованных преподавателем и/или найденных обучающимся самостоятельно.
4	Обучающийся понял суть предложенного задания, но не в полном объеме его выполнил или допустил несущественные ошибки.
3	Обучающийся понял суть предложенного задания, но не в полном объеме его выполнил и допустил существенные (грубые фактические) ошибки.
2	Обучающийся не понял суть предложенного задания, не в полном объеме его выполнил и допустил существенные ошибки. Или обучающийся не смог решить предложенное задание.
1	Обучающийся не выполнил задание, обучающийся не владеет знаниями.

Критерии оценки докладов

Балл	Комментарии
5	Обучающийся представил доклад, полностью раскрыл суть вопроса (темы) в соответствии с планом, выданным преподавателем, основываясь на дополнительно полученных данных и источниках, рекомендованных преподавателем и/или найденных обучающимся самостоятельно.
4	Обучающийся представил доклад, но не в полном объеме его выполнил (не полностью раскрыл

	суть вопроса (темы) в соответствии с планом, предложенным преподавателем) и/или допустил существенные ошибки.
3	Обучающийся представил доклад, но не в полном объеме его выполнил (не полностью раскрыл суть вопроса (темы) в соответствии с планом, предложенным преподавателем) и допустил существенные (грубые фактические) ошибки (не уточнил актуальную информацию по рассматриваемой теме).
2	Обучающийся не представил доклад, либо не раскрыл суть вопроса (темы) в соответствии с планом, предложенным преподавателем.

Критерии оценки тестовых заданий

Балл	Комментарии
5	Обучающийся дал ответы на 90% и более процентов вопросов теста
4	Обучающийся дал верные ответы на 71% -89% вопросов теста
3	Обучающийся дал верные ответы на 51% -70% вопросов теста
2	Обучающийся ответил верно на 50% и менее вопросов теста

Критерии оценки работы обучающихся на семинарских занятиях

Балл	Комментарии
5	Обучающийся участвует в обсуждении (дискуссии), безошибочно отвечает на вопросы, понимает суть вопроса, имеет собственное аргументированное мнение, основываясь на дополнительно полученных источниках, рекомендованных преподавателем и/или найденных обучающимся самостоятельно.
4	Обучающийся участвует в обсуждении (дискуссии), отвечает на вопросы с небольшими ошибками, понимает суть вопроса, имеет собственное мнение, основываясь на лекционных данных.
3	Обучающийся участвует в обсуждении (дискуссии), с ошибками (в том числе значительными) отвечает на вопросы, понимает суть вопроса не в полном объеме, не имеет собственного мнения.
2	Обучающийся не участвует (участвует не активно) в обсуждении (дискуссии), отвечает с большим количеством ошибок или вовсе не отвечает на заданные ему вопросы, не понимает суть вопроса, не может привести аргументы и контраргументы

Критерии оценки итоговой письменной контрольной работы

Аттестация при заочной форме обучения (срок обучения 2г.10мес.) по дисциплине проходит в форме ИТО и в виде написания итоговой контрольной работы по результатам семестра.

Рекомендации по организации выполнения контрольной работы

1. Общие положения

1. Подготовка контрольной работы проводится обучающимся на протяжении всего периода изучения дисциплины и является проверкой качества полученных обучающимся теоретических знаний, практических умений и навыков, сформированных общих и профессиональных компетенций, позволяющих решать профессиональные ситуации (вопросы).

2. Целью выполнения работы является проверка и закрепление умений: ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования банков; оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике; рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, для осуществления оценки кредитоспособности заемщика; оценивать кредитоспособность заёмщика физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица; формировать и регулировать резервы на возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери.

2. Задание для контрольной работы

Вариант 1.

1. Используя данные с официальных сайтов Банка России и коммерческих банков:

- назовите количество кредитных организаций, в том числе банков, действующих в России на последнюю отчетную дату;
- назовите региональные банки, действующие в Нижегородской области (на последнюю отчетную дату);
- укажите банковские нормативы и их значения, рассчитанные для любого коммерческого банка, действующего (головная организация либо филиал) в Нижегородской области (с указанием нормативно-правового документа, на основании которого применяются и рассчитываются данные нормативы) (на последнюю отчетную дату);
- проанализируйте динамику развития банковской системы России за последний отчетный год (на 01.01 текущего года и 01.01 прошлого года) по следующим показателям: собственные средства (капитал); финансовый результат; рентабельность активов, %; рентабельность собственного капитала, %; вклады физических лиц; кредиты, полученные от Банка России; кредиты нефинансовым организациям; кредиты, предоставленные физическим лицам (с учетом портфеля однородных ссуд). Данные представьте в форме таблицы.

2. Подготовьте эссе на предложенную тему (номер темы эссе соответствует последнему номеру зачетной книжки) с обязательным указанием актуальности темы работы, цели и задач работы, основных выводов и предложений, которые можно сделать по исследуемой теме.

Вариант 2.

1. Используя данные с официальных сайтов Банка России и коммерческих банков:

- назовите количество кредитных организаций, в том числе банков, действующих в России на 01.07 предыдущего года;
- назовите количество банков, работающих в Нижегородской области (всего, с учетом дополнительных офисов и операционно-кассовых офисов иногородних банков) (на последнюю отчетную дату);
- укажите банковские нормативы и их значения, рассчитанные для любого коммерческого банка, действующего (головная организация либо филиал) в Самарской области (с указанием нормативно-правового документа, на основании которого применяются и рассчитываются данные нормативы) (на последнюю отчетную дату);
- проанализируйте динамику развития 50-ти крупнейших коммерческих банков России по активам за последний отчетный год (на 01.01 текущего года и 01.01 прошлого года) по следующим показателям: собственные средства (капитал); финансовый результат; рентабельность активов, %; рентабельность собственного капитала, %; вклады физических лиц; кредиты, полученные от Банка России; кредиты нефинансовым организациям; кредиты, предоставленные физическим лицам (с учетом портфеля однородных ссуд). Данные представьте в форме таблицы.

2. Подготовьте эссе на предложенную тему (номер темы эссе соответствует последнему номеру зачетной книжки) с обязательным указанием актуальности темы работы, цели и задач работы, основных выводов и предложений, которые можно сделать по исследуемой теме.

Работа должна включать следующие части:

1. Титульный лист;
2. Содержание
3. Выполненные задания
4. Список использованной литературы.

Титульный лист содержит следующие сведения:

1. Наименование образовательного учреждения;

2. Наименование структурного подразделения образовательного учреждения (Институт экономики и предпринимательства);
3. Наименование кафедры;
4. Вид работы (контрольная работа);
5. Наименование дисциплины;
6. Название работы («Тема:...»);
7. Фамилия и инициалы обучающегося;
8. Номер зачётной книжки обучающегося;
9. Группа, в которой учится обучающийся;
10. Место и год выполнения работы.

Текст работы должен быть логичным и связным, без грамматических, орфографических и стилистических ошибок.

Для выполнения заданий используются нормативно-правовые акты (в действующей редакции на момент выполнения работы), официальный сайт Банка России, иные интернет-ресурсы и учебная литература из перечня дополнительной литературы, используемой в учебном процессе.

Варианты итоговых контрольных работ распределяются между обучающимися по решению преподавателя.

В контрольной работе должны присутствовать пояснения и ссылки на источники информации в соответствии с принятыми стандартами по всем положениям выполняемого задания.

Список использованных источников должен содержать сведения об источниках, которые использовались при написании итоговой контрольной работы (не менее 5):

- 1) нормативные акты (в порядке убывания юридической силы с указанием официального издания в редакции последнего изменяющего акта);
- 2) монографии, учебники, учебные пособия (в алфавитном порядке); авторефераты диссертаций (в алфавитном порядке);
- 3) научные статьи (в алфавитном порядке) с указанием номеров периодических изданий и номеров страниц;
- 4) интернет-источники с расшифровкой и указанием режима доступа.

Приложения включают дополнительные справочные материалы, имеющие вспомогательное значение, например: выдержки из отчетных материалов, статистические данные, таблицы, положения и т.п.;

Объем работы должен составлять 10-15 страниц машинописного текста, включая библиографию.

Контрольную работу выполняют на хорошо прошитых стандартных листах формата А4. Поля составляют: верхнее, нижнее, правое - 20 мм; левое – 25 мм. Страницы (листы) должны быть пронумерованы снизу (по центру или справа). На титульном листе и содержании номер страницы не ставят.

При оформлении текстовой части можно использовать шрифт – Times New Roman, кегль 14, интервал 1 или 1,5, текст выровнен по ширине, абзацы с красной строки с отступом 1,25 см; (или шрифт – Times New Roman, кегль 12, интервал 1,5).

3. Представление контрольной работы на кафедру

Контрольная работа сдается на кафедру или лично преподавателю в сроки, определяемые специфике обучения, но не позднее, чем за 2 недели до начала очередной сессии.

По результатам выполнения работы преподаватель выставляет оценку.

Критерии оценки итоговой контрольной работы (балльная оценка)

Балл	Комментарии
5 (отлично)	Обучающийся самостоятельно выполнил задание, понял его суть, получил требуемый результат, оформление работы соответствует требованиям, в работе имеются пояснения

4 (хорошо)	Обучающийся понял суть предложенного задания, но не в полном объеме его выполнил или допустил несущественные ошибки, оформление работы соответствует требованиям или частично не соответствует, в работе имеются пояснения
3 (удовлетворительно)	Обучающийся понял суть предложенного задания, но не в полном объеме его выполнил и допустил ошибки, оформление работы не соответствует требованиям, в работе нет пояснений
2 (неудовлетворительно)	Обучающийся не понял суть предложенного задания, не в полном объеме его выполнил и допустил ошибки, оформление работы не соответствует требованиям, в работе нет пояснений
1 (плохо)	Обучающийся не выполнил задание, обучающийся не владеет знаниями.

Темы эссе:

0. Роль банков в экономике страны.
1. Иностранные банки на российском банковском рынке.
2. Анализ воздействия инструментов денежно-кредитной и валютной политики Банка России на состояние банковской системы.
3. Современное состояние банковской системы России и перспективы её дальнейшего развития.
4. Основные проблемы развития банковской системы России на современном этапе.
5. Проблемы банков и возможные пути их решения при оценке кредитоспособности заемщиков-предпринимателей без образования юридического лица.
6. Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка.
7. Проблемы формирования банками России ресурсной базы в условиях кризисных явлений.
8. Основные формы и виды межбанковских расчетов, достоинства и недостатки.
9. Формирование кредитного портфеля банка, оценка его качества.