

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
Финансово-экономический колледж

Документ подписан в электронном виде
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.06.2026 12:49:10
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Р. А. Сычев
« 17 » 06 2026 г.



Рабочая программа дисциплины Основы банковского дела

Специальность
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Форма обучения	очная
Часов по учебному плану	82
в том числе:	
аудиторные занятия	68
самостоятельная работа	8

Ростов-на-Дону
2026 г.

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		4 (2.2)		Итого	
	Неделя		18			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	18	18	34	34
Практические	16	16	18	18	34	34
В том числе в форме практ.полготовки	40	40	36	36	76	76
Итого ауд.	32	32	36	36	68	68
Контактная работа	32	32	36	36	68	68
Сам. работа	8	8			8	8
Часы на контроль			6	6	6	6
Итого	40	40	42	42	82	82

ОСНОВАНИЕ

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. № 856)

Рабочая программа составлена по образовательной программе 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО для набора 2026 года
программа среднего профессионального образования

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 03.03.2026 протокол № 9

Программу составил(и): Антиков З.Х.

Председатель ЦМК: Гамалеева Н.Г.

Рассмотрено на заседании ЦМК от 24.03.2026 протокол № 7

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Развитие профессиональных навыков и умений, освоению профессиональных компетенций будущих специалистов

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ООП:	ОП
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Математика
2.1.2	Основы проектной деятельности
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Организация Кредитной работы
2.2.2	Организация бухгалтерского учета в банках
2.2.3	Подготовка к демонстрационному экзамену

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
3.1 Знать	
<p>ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; - возможные траектории профессионального развития и самообразования</p> <p>ОК-04: Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде; - психологические основы деятельности коллектива; - психологические особенности личности; - основы проектной деятельности.</p> <p>ОК 05.: Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста; - особенности социального и культурного контекста - правила оформления документов - правила оформления и построения устных сообщений</p>	
3.2 Уметь	
<p>ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</p> <p>ОК-04: Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде; - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством в ходе профессиональной деятельности; - взаимодействовать с клиентами в ходе профессиональной деятельности.</p> <p>ОК 05.: Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста; - грамотно излагать свои мысли по профессиональной тематике на государственном языке Российской Федерации Грамотно - оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке Российской Федерации</p>	
3.3 Владеть	
<p>ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; - навыками применения методов оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность</p>	

ОК-04: Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами

- приемами организации работы в коллективе и команде.

ОК 05.: Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

- навыками грамотного построения устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)						
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Примечание
	Раздел 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия					
1.1	Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций. /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
1.2	Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля. /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
1.3	Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ. Стандарт СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
1.4	«Этапы развития российской банковской	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	

	системы». /Лек/					
1.5	«Анализ динамики ключевой ставки Банка России». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
1.6	«Кредитная организация как основной элемент банковской системы». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
1.7	Управление доходами и расходами КБ. /Ср/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
1.8	Классификация активов и пассивов банка. /Ср/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
1.9	Работа с нормативно-правовыми актами. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru/ . /Ср/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы					
2.1	Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности. Бухгалтерский баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих банков. Банковские продукты и услуги. Инновационные технологии в банковской сфере /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
2.2	Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности. Бухгалтерский баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих банков. Банковские продукты и услуги. Инновационные технологии в банковской сфере /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
2.3	«Управление ресурсами коммерческого банка». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
2.4	«Анализ структуры и динамики банковских операций» /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
2.5	«Структура баланса банка». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 3. Расчетно-кассовые операции					
3.1	Договор банковского счета	3	2	ОК 03. ОК	Л1.1 Л1.2	

	и его основные элементы. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц. /Лек/			04. ОК 05.	Э1 Э2 Э3	
3.2	Договор банковского счета и его основные элементы. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц. /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
3.3	«Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета» /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
3.4	«Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
3.5	«Регулирование кассовых оборотов. Контроль за кассовыми операциями». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
3.6	Основные виды услуг,	3	2	ОК 03. ОК	Л1.1 Л1.2	

	предлагаемых клиентам коммерческими банками. Основные документы, для открытия расчётного счета в банке. Объекты банковской тайны. /Ср/			04. ОК 05.	Э1 Э2 Э3	
	Раздел 4. Организация кредитного процесса					
4.1	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье. /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
4.2	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье. /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
4.3	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье. /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
4.4	«Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
4.5	«Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
4.6	«Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
4.7	Работа банков с	4	2	ОК 03. ОК	Л1.1 Л1.2	

	проблемными кредитами. /Лек/			04. ОК 05.	Э1 Э2 Э3	
4.8	Работа банков с проблемными кредитами. /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 5. Управление рисками в банковской деятельности					
5.1	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие. /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
5.2	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие. /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
5.3	«Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
5.4	«Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям)» /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
5.5	«Группы риска ссудной задолженности» /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 6. Ликвидность коммерческого банка					
6.1	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	

6.2	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка /Лек/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
6.3	«Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
6.4	«Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью» /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
6.5	«Показатели, используемые для анализа финансового состояния КБ». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	
6.6	Экзамен	4	6	ОК 03. ОК 04. ОК 05.	Л1.1 Л1.2 Э1 Э2 Э3	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Вопросы к экзамену:

1. Основные документы для банковской деятельности в современных условиях.
2. Нормативные акты ЦБ РФ – общая характеристика.
3. Кредит как форма движения ссудного капитала.
4. Принципы: возвратность, платность, срочность, обеспеченность.
5. Функции: распределительная, эмиссионная, контрольная.
6. Кредит - механизм перелива капитала из одних отраслей в другие.
7. Основные формы и виды кредита.
8. Источники ссудного капитала.
9. Ссудный счет.
10. График платежей.
11. Роль кредита в развитии экономики, его формы и функции.
12. Коммерческий банк (КБ) - основное звено банковской системы.
13. Коммерческие банки, понятие, принципы их деятельности, функции.
14. Доходы и расходы коммерческого банка.
15. Пассивные операции банков, виды депозитов.
16. Активные операции банков, организация отдельных видов кредита.
17. Порядок открытия и круг операций на расчетных счетах клиентов.
18. Виды расчетных счетов.

19. Осуществление платежей и взносов юридическими и физическими лицами в рублях и в валюте.
20. Контроль за исполнением клиентами представленных кассовых планов.
21. Схемы документооборота.
22. Кредитные операции банков.
23. Организация кредитования, субъекты кредитных отношений.
24. Принципы банковского кредитования, методы кредитования и формы ссудных счетов.
25. Классификация кредитных сделок.
26. Виды ссудных счетов.
27. Кредитный договор банка с заемщиками.
28. Обеспечение возвратности кредита.
29. Организация коммерческих расчетов в банках.
<i>Критерии оценивания:</i>
5 баллов выставляется студентам за полный и правильный ответ на все вопросы билета с логическим обоснованием аргументов, в ответе нет ошибок.
4 балла выставляется студентам, если вопросы билета раскрыты полностью, но обоснования доказательства недостаточны, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию преподавателя.
3 балла ставится студентам за правильный ответ на вопросы билета, при этом допущено более одной ошибки по изложению фактов или более двух-трех недочетов в ответе.
2 балла ставится студентам, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.
5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля
Представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ				
6.1. Рекомендуемая литература				
6.1.1. Основная литература				
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Пеганова, О. М.	Банковское дело : учебник для вузов спо	Москва : Издательство Юрайт, 2025	https://urait.ru/bcode/536271 неограниченное число зарегистрированных пользователей
Л1.2	В. А. Боровковская	Банковское дело: учебник и практикум для спо	Москва : Издательство Юрайт, 2025	https://urait.ru/bcode/544958 неограниченное число зарегистрированных пользователей
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				
Э1	Министерство финансов Российской Федерации (minfin.gov.ru)			
Э2	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации Министерство финансов Российской Федерации (minfin.gov.ru)			
Э3	официальный сайт Университетской библиотеки ONLINE (ЭБС) ЭБС "Университетская библиотека онлайн" читать электронные книги (biblioclub.ru)			
6.3. Перечень программного обеспечения				
6.3.1	Операционная система. RedOS			
6.3.2	Офисный пакет LibreOffice			
6.4 Перечень информационных справочных систем				
6.4.1	ИСС «Гарант»			
6.4.2	ИСС «КонсультантПлюс»			
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)				
7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом,			

укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОП.03 Основы банковского дела

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

УУД, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ОК-03: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие			
Знать: -содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; -возможные траектории профессионального развития и самообразования	Получение систематических знаний использование актуальной нормативно-правовой документации по профессии (специальности)	Уровень знаний владение актуальной нормативно-правовой документации	Т, Д
Уметь: -определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	Сформировать систематическое умение организовывать работу коллектива команды. Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Уровень умения взаимодействовать с обучающимися, преподавателями, сотрудниками образовательной организации в ходе обучения, а также с руководством и сотрудниками экономического субъекта во время прохождения практики.	ПЗ
Владеть: - навыками применения методов оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	Сформировать систематическое владение методами оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	Уровень владения методами оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	ПЗ
ОК-04: Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами			
Знать: - психологические основы деятельности коллектива -психологические особенности личности -основы проектной деятельности	Получение систематических знаний наблюдении и оценке результатов формирования поведенческих	Уровень знаний владение основами деятельности коллектива и особенностей личности	Т, Д

	навыков в ходе обучения		
Уметь: -организовывать работу коллектива и команды -взаимодействовать с коллегами, руководством в ходе профессиональной деятельности -взаимодействовать с клиентами в ходе профессиональной деятельности	Сформировать систематическое умение организовывать работу коллектива и команды. Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Уровень умения взаимодействовать с обучающимися, преподавателями, сотрудниками образовательной организации в ходе обучения, а также с руководством и сотрудниками экономического субъекта во время прохождения практики.	ПЗ
Владеть: - приемами организации работы в коллективе и команде	Сформировать систематическое владение деловым общением для эффективного решения деловых задач. Планирование профессиональной деятельности.	Уровень владения приемами организации работы в коллективе и команде	ПЗ
ОК 5: Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста			
Знать: - особенности социального и культурного контекста -правила оформления документов -правила оформления и построения устных сообщений	Получение систематических знаний о правилах оформления документов, правилах оформления и построения устных сообщений	Уровень знания особенности социального и культурного контекста	Т, Д
Уметь: - грамотно излагать свои мысли по профессиональной тематике на государственном языке Российской Федерации Грамотно оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке Российской Федерации	Получение систематических знаний о правилах построения устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации	Уровень знания правил построения устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации	ПЗ
Владеть: - навыками грамотного построения устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации	Сформировать систематическое владение навыками поиска, анализа, применения действующей документации на	Уровень владения навыками поиска, анализа, применения действующей документации на государственном и иностранном языках	ПЗ

	государственном и иностранном языках		
--	--------------------------------------	--	--

ПЗ – практические задания, Т – тесты, Д – доклады

2 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

Примерные практические задания

Задание 1. Сумма депозитов коммерческого банка 400 млрд. руб. Объем выданных кредитов 340 млрд.руб. Сумма избыточных резервов 12 млрд.руб. Определить норму обязательного резервирования.

Задание 2. Холодильная установка ценой 42 тыс.руб продается в кредит торговому предприятию на год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые четыре месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Задание 3. Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Задание 4. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Задание 5. В АКБ «Приморье» обратилось ООО «Альфа» с просьбой открыть расчетный счет. Работник банка выдал представителю ООО «Альфа» бланк договора банковского счета и попросили заполнить его. Ознакомившись с предложенным договором, представитель ООО «Альфа» заявил, что в данном договоре его многое не устраивает, например, то, что при отсутствии движения средств по счету в течение более, чем трех месяцев, счет автоматически закрывается банком и договор банковского счета расторгается. В ответ на предложение представителя ООО «Альфа» обсудить указанный пункт договора работник банка заявил, что данный договор является договором присоединения, следовательно клиент может либо полностью присоединиться к нему, заполнив и подписав предложенную форму договора, либо отказаться от заключения договора банковского счета вообще. Обсуждать же и менять предложенные условия договора клиент не вправе. Решите спор.

Задание 6. При заключении договора банковского счета между ООО «Бета» и АКБ «Банк1» в текст договора было включено условие о том, что договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента только в том случае, если у клиента не имеется задолженности по указанному договору или иным гражданско-правовым обязательствам между банком и клиентом. Через 6 месяцев после заключения договора банковского счета ООО «Бета» заключило с АКБ «Банк-1» кредитный договор на сумму 1 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Через три месяца кредит возвращен не был. Одновременно в банк поступило заявление клиента о расторжении договора банковского счета. Банк в расторжении договора отказал. Правомерны ли действия банка?

Задание 7. Клиентка Анастасия в банке открыла вклад и позднее узнала, что на него взимается ежемесячная комиссия за обслуживание. Она утверждает, что об этом ей не было сказано при открытии вклада. Какие нормы регулируют взимание комиссий банком и какие права имеет клиентка в данной ситуации?

Задание 8. Банк выдает кредит в размере 2000 тыс. руб. Заемщик – агрофирма с хорошим финансовым положением, предоставлено обеспечение по кредиту – залог земельного участка с рыночной стоимостью в 2000 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС), который банк должен будет сформировать, если выдаст запрашиваемый кредит. Какой будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок

платежи по кредиту и часть её задолженности в сумме 1000 тыс. руб. будет просрочена на 10 дней (вызвано сезонностью поступления выручки, а не ухудшением финансового положения заемщика)?

Задание 9. Клиент Владимир планирует провести международную торговую операцию с партнерами из другой страны. Он обратился в банк с вопросом о необходимых документах и процедурах для осуществления такой операции. Какие нормы регулируют международные банковские операции, и что Владимиру следует учитывать при проведении торговой операции?

Критерии оценивания:

- 5 («отлично») выставляется, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, найдена, обобщена и систематизирована необходимая информация
- 4 («хорошо») выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены незначительные ошибки, исправленные при указании на них
- 3 («удовлетворительно») выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены ошибки, исправленные с затруднением при указании на них
- 2 («неудовлетворительно») выставляется студенту, если задания не выполнены в полном объеме.

За семестр студент может выполнить все задания.

Тестовые задания

1. Банковская система РФ включает в себя:
 - а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
 - б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков
 - в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
2. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы:
 - а) Кооперативные
 - б) Частные
 - в) Государственные
3. Банк можно классифицировать по типу:
 - а) частности
 - б) капитала
 - в) собственности
4. Возможный результат деятельности банка за год, выраженный в стоимостной оценке:
 - а) оценка финансовых результатов
 - б) бухгалтерский баланс
 - в) финансовый отчет
5. Кто проводит обслуживание госбюджета:
 - а) инвестиционная компания
 - б) коммерческий банк
 - в) государственный банк
6. Банки, выполняющие широкий спектр операций и предоставляют различные услуги своим клиентам:
 - а) универсальные
 - б) специализированные
 - в) кооперативные
7. Что называется Ассоциацией Российских Банков:
 - а) негосударственная независимая добровольная организация, созданная для содействия развитию банковской системы, защиты прав банков
 - б) объединение банков, созданное по решению Антимонопольного комитета
 - в) принудительное объединение банков, созданное по решению Министерства финансов для укрепления банковской системы
8. Состав ревизионной комиссии банка сформирован из:
 - а) членов Наблюдательного совета банка

- б) представителей акционеров
 - в) работников банка
9. Что входит в банковскую систему:
- а) коммерческие банки
 - б) Госбанк и государственные специализированные банки
 - в) центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков
10. Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном:
- а) руководителями среднего звена
 - б) функциональными руководителями
 - в) линейными руководителями
11. Что осуществляет ЦБ:
- а) кредитование населения
 - б) эмиссию денег
 - в) операции с акционерными компаниями
12. Составление и анализ платежного баланса России осуществляет:
- а) Министерство финансов
 - б) Банк России
 - в) Министерство экономического развития и торговли
13. Банк России имеет уставной капитал в размере:
- а) 3 млрд рублей
 - б) 30 млрд рублей
 - в) 5 млн евро
14. Процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам:
- а) депозитарный процент
 - б) норма обязательных резервов
 - в) учетная ставка ЦБ
15. Необходимо выбрать первый уровень в банковской системе:
- а) Центральный Банк
 - б) Коммерческие банки
 - в) Федеральные банки
16. Коммерческие банки:
- а) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд
 - б) осуществляют контроль над денежной массой в стране
 - в) используют средства пенсионных фондов
17. Какие черты банковской стратегии характерны для услуги «звезда»:
- а) интенсификация маркетинговых усилий для поддержки или увеличения доли услуги «звезда» на банковском рынке
 - б) лидирующее положение в только что созданном коммерческом банке
 - в) возвращение на банковский рынок услуг, которые банк долгое время не предоставлял
18. Фактор, определяющий конкурентную позицию банка на рынке:
- а) доля банка на рынке
 - б) оба варианта верны
 - в) качество банковской услуги
19. К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):
- а) завоевание новых рынков банковских услуг
 - б) постановка главных задач, выделение основной цели существования банка
 - в) внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов
20. Высшим органом управления акционерного банка является:
- а) собрание акционеров
 - б) ревизионная комиссия
 - в) наблюдательный совет банка
20. Коммерческим банкам запрещена эта сфера деятельности:
- а) предоставление трастовых услуг
 - б) лизинга, факторинга

- в) страхования, кроме выполнения функций страхового посредника
- 21. Какими банки могут быть по специализации:
 - а) местные, универсальные, специализированные
 - б) государственные, частные, иностранные, смешанные
 - в) сберегательные, инвестиционные, ипотечные, клиринговые.

Инструкция по выполнению.

При выполнении тестовых заданий обучающийся должен выбрать один или несколько верных ответов из предложенных вариантов.

Критерии оценивания:

- 5 («отлично») выставляется, если правильные ответы даны на 85-100% вопросов
- 4 («хорошо») выставляется студенту, если правильные ответы даны на 65-84% вопросов
- 3 («удовлетворительно») выставляется студенту, если правильные ответы даны на 50-64% вопросов
- 2 («неудовлетворительно») выставляется студенту, если правильные ответы даны на менее 50% тестовых заданий

Темы докладов по дисциплине «Основы банковского дела»

1. Пассивные операции коммерческих банков и управление ими. 2. Активные операции коммерческого банка и управление ими.
3. Лизинговые операции и роль банков в их проведении.
4. Организация безналичных расчетов в РФ и пути развития платежной системы.
5. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками. Этапы кредитной деятельности.
6. Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.
7. Операции банков на рынке ценных бумаг и их регулирование. 8. Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование.
9. Банковские риски и управление ими.
10. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях.
11. Сберегательные операции банков и перспективы их развития в России.
12. Надзор Центрального банка РФ за деятельностью кредитных организаций.
13. Межбанковские корреспондентские отношения и перспективы их развития.
14. Формы обеспечения возвратности кредита и практика их использования в современных условиях.
15. Межбанковский кредит и его роль в укреплении ликвидности банковской системы.
16. Формирование ресурсов коммерческого банка.
17. Анализ финансового состояния банка.
18. Факторинговые операции банков и их виды.
19. Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.
20. Проблемы становления и развития банковской системы России в современных условиях.

Критерии оценки:

- 5 («отлично»):
 - наличие четкого плана доклада;
 - раскрытие в докладе сути проблемы;
 - самостоятельность в подборе фактического материала и аналитического отношения к нему;
 - свободное изложение материала и четкие ответы на поставленные вопросы.
- 4 («хорошо»):
 - умение изложить сжато основные положения доклада;
 - раскрытие в докладе сути проблемы;
 - самостоятельность в подборе фактического материала и аналитического отношения к нему;
 - свободное изложение материала и ответы на поставленные вопросы с несущественными, но быстро исправленными докладчиком ошибками.
- 3 («удовлетворительно»):

- содержательное выступление, но докладчик затруднялся сжато изложить основные положения доклада;
 - демонстрация обучающимися недостаточно полных знаний по теме доклада, отсутствие аргументации;
 - не структурированное изложение материала доклада, при ответе на вопросы допускает ошибки.
- 2 («неудовлетворительно»):
- работа не предоставлена.

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Методические указания для студентов по освоению дисциплин являются частью рабочей программы дисциплины ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА (приложением к рабочей программе).

Рабочая программа дисциплины утверждается директором колледжа для изучения дисциплины. Определяет цели и задачи дисциплины, формируемые в ходе ее изучения компетенции и их компоненты, содержание изучаемого материала, виды занятий и объем выделяемого учебного времени, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины.

Для самостоятельной учебной работы студента важное значение имеют разделы «Структура и содержание дисциплины (модуля)» и «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)». В первом указываются разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем (в академических часах), во втором – рекомендуемая литература и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Работая с рабочей программой дисциплины, необходимо обратить внимание на следующее:

- некоторые разделы или темы дисциплины не разбираются на лекциях, а выносятся на самостоятельное изучение по рекомендуемой учебной литературе и учебно-методическим разработкам;
- содержание тем, вынесенных на самостоятельное изучение, в обязательном порядке входит составной частью в темы текущего и промежуточного контроля;

Для подготовки к текущему контролю студенты могут воспользоваться оценочными средствами, представленными в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

1. Описание последовательности действий студента

Приступая к изучению дисциплины необходимо в первую очередь ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины, где в разделе «Структура и содержание дисциплины (модуля)» приведено общее распределение часов аудиторных занятий и самостоятельной работы по темам дисциплины и видам занятий.

Залогом успешного освоения дисциплины ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА является посещение лекционных занятий и выполнение практических работ, так как пропуск одного, а тем более нескольких занятий может осложнить освоение разделов курса.

Лекции имеют целью дать систематизированные основы научных знаний по содержанию дисциплины. При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы подготовить конспект, используя рекомендованные в рабочей программе дисциплины литературные источники и электронные образовательные ресурсы;
- ответить на контрольные вопросы по теме.

Практические занятия проводятся с целью углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях, в процессе самостоятельной работы с учебной литературой.

В ходе практического занятия обучающиеся выполняют одну практическую работу под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Выполнение обучающимся практических работ проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;

- формирования умений применять теоретические знания при решении поставленных вопросов;
- развития общих компетенций у обучающихся;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.

Выполнение обучающимися практических работ направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

При подготовке к практическому занятию необходимо изучить или повторить лекционный материал по соответствующей теме.

2. Самостоятельная работа студента

Самостоятельная работа - это вид учебной деятельности, предназначенный для приобретения знаний, навыков и умений в объеме изучаемой дисциплины согласно требованиям ФГОС среднего профессионального образования, который выполняется обучающимися индивидуально и предполагает активную роль студента в ее осуществлении и контроле.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- воспитание самостоятельности, как личностного качества будущего специалиста;
- развитие исследовательских умений.

Самостоятельная работа студента по учебной дисциплине выполняется:

- самостоятельно вне расписания учебных занятий;
- с использованием современных образовательных технологий; параллельно и во взаимодействии с аудиторными занятиями.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом опроса. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом. Выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

3. Рекомендации по работе с литературой и источниками

Работу с литературой следует начинать с анализа рабочей программы дисциплины, содержащей список основной и дополнительной литературы.

В случае возникновения затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным.

Работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.