

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о документе  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 30.09.2024 14:51:21  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Финансово-экономический колледж



Р. А. Сычев  
2024г.

## 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	14

Ростов-на-Дону  
2024 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.подготовки	42	42	40	40	82	82
Итого ауд.	32	32	36	36	68	68
Контактная работа	32	32	36	36	68	68
Сам. работа	10	10	4	4	14	14
Итого	42	42	40	40	82	82

**ОСНОВАНИЕ**

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (приказ Минобрнауки России от 14.11.2023 г. № 856)

Рабочая программа составлена по образовательной программе 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО для набора 2024 года  
программа среднего профессионального образования

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.05.2024 протокол № 16

Программу составил(и): Антиков З.Х.

Председатель ЦМК: Гамалева Н.Г.

Рассмотрено на заседании ЦМК от 30.08.2024 протокол № 1

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	Изучение дисциплины способствует развитию профессиональных навыков и умений, освоению профессиональных компетенций будущих специалистов
-----	---

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ООП:	ОП
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Математика
2.1.2	Основы проектной деятельности
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
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**

**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  
**ОК-04:** Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;  
- психологические основы деятельности коллектива;  
-психологические особенности личности;  
-основы проектной деятельности.  
**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

**3.2 Уметь**

**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  
**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.  
**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

**3.3 Владеть**

**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  
**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
	<b>Раздел 1. Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия</b>					
1.1	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.		
1.2	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.		
1.3	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.		
1.4	4. «Этапы развития российской банковской системы». /Лек/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
1.5	5. «Анализ динамики ключевой ставки Банка России». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
1.6	6. «Кредитная организация как основной элемент банковской системы». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
1.7	7. Управление доходами и расходами КБ. /Ср/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
1.8	8. Классификация активов и пассивов банка. /Ср/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
1.9	9. Работа с нормативно-правовыми актами. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a> . /Ср/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
	<b>Раздел 2. Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы</b>					
2.1	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	4	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
2.2	2. «Управление ресурсами коммерческого банка». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
2.3	3. «Анализ структуры и динамики банковских операций» /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
2.4	4. «Структура баланса банка». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		

	<b>Раздел 3. Тема 3. Расчетно-кассовые операции</b>					
3.1	1. 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	4	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
3.2	2. «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета» /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
3.3	3. «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.		
3.4	4. «Регулирование кассовых оборотов. Контроль за кассовыми операциями». /Пр/	3	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
3.5	5. Основные виды услуг, предлагаемых клиентам коммерческими банками. Основные документы, для открытия расчетного счета в банке. Объекты банковской тайны. /Ср/	3	4	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
	<b>Раздел 4. Тема 4. Организация кредитного процесса</b>					
4.1	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	6	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
4.2	2 «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
4.3	3. «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
4.4	4. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
4.5	5. Работа банков с проблемными кредитами. /Лек/	4	4	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
	<b>Раздел 5. Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности</b>					
5.1	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	4	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		

5.2	2 «Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
5.3	3. «Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям)» /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
5.4	4. «Группы риска ссудной задолженности» /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
5.5	5. Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям) по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, по реализации выявленных отклонений. /Ср/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
<b>Раздел 6. Тема 6. Ликвидность коммерческого банка</b>						
6.1	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	4	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
6.2	2. «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности». /Пр/	4	1	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
6.3	2. «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью» /Пр/	4	1	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
6.4	4. «Показатели, используемые для анализа финансового состояния КБ». /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
6.5	5. Кредитование кредитных организаций Банком России в целях регулирования их ликвидности. /Ср/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		
6.6.	Дифференцированный зачет /Пр/	4	2	ОК 03. ОК 04. ОК 05.		

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета.

Вопросы к зачету:

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.

#### 5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Представлен в приложении 1 к рабочей программе дисциплины

### 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 6.1. Рекомендуемая литература

##### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
ЛП.1	Пеганова, О. М..	Банковское дело : учебник для вузов	Москва : Издательство Юрайт, 2024	<a href="https://urait.ru/bcode/536271">https://urait.ru/bcode/536271</a>
ЛП.2	В. А. Боровковская	Банковское дело: учебник и практикум для вузов	Москва : Издательство Юрайт, 2024	<a href="https://urait.ru/bcode/544958">https://urait.ru/bcode/544958</a>

#### 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Справочная правовая система «КонсультантПлюс» <a href="#">"КонсультантПлюс" - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты</a>
Э2	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации <a href="#">Министерство финансов Российской Федерации (minfin.gov.ru)</a>
Э3	официальный сайт Университетской библиотеки ONLINE (ЭБС) <a href="#">ЭБС "Университетская библиотека онлайн" читать электронные книги (biblioclub.ru)</a>

#### 6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1	1.Операционная система. RedOS 7.3
6.3.2	2.Офисный пакет LiberOffice

#### 6.4 Перечень информационных справочных систем

6.4.1	<a href="#">"КонсультантПлюс" - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства</a>
6.4.2	<a href="#">ГАРАНТ - Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии,</a>
6.4.3	<a href="#">Счетная палата Российской Федерации (ach.gov.ru)</a>
6.4.4	<a href="#">Министерство финансов Российской Федерации (minfin.gov.ru)</a>
6.4.5	<a href="#">НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА (elibrary.ru)</a>
6.4.6	<a href="#">ЭБС "Университетская библиотека онлайн" читать электронные книги (biblioclub.ru)</a>

### 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 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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



## Приложение 1

## 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:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ОК-03: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие</b>			
<b>Знать:</b> -содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; -возможные траектории профессионального развития и самообразования	<b>Получение систематических знаний</b> использование актуальной нормативно-правовой документацию по профессии (специальности)	<b>Уровень знаний</b> владение актуальной нормативно-правовой документации	<b>ВЗ (1-30), Т (1-31), Д (1-30)</b>
<b>Уметь:</b> -определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	<b>Сформировать систематическое умение</b> организовывать работу коллектива и команды. Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	<b>Уровень умения</b> взаимодействовать с обучающимися, преподавателями, сотрудниками образовательной организации в ходе обучения, а также с руководством и сотрудниками экономического субъекта во время прохождения практики.	<b>ПЗ (1-9)</b>
<b>Владеть:</b> - навыками применения методов оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	<b>Сформировать систематическое владение</b> методами оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	<b>Уровень владения</b> методами оценки ситуации на ее стандартность/нестандартность	<b>ПЗ (1-9)</b>
<b>ОК-04: Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</b>			
<b>Знать:</b> - психологические основы деятельности коллектива -психологические особенности личности -основы проектной деятельности	<b>Получение систематических знаний</b> о наблюдении и оценке результатов формирования поведенческих навыков в ходе обучения	<b>Уровень знаний</b> владение основами деятельности коллектива и особенностей личности	<b>ВЗ (1-32), Т (1-21), Д (1-20)</b>

<p><b>Уметь:</b>  -организовывать работу коллектива и команды  -взаимодействовать с коллегами, руководством в ходе профессиональной деятельности  -взаимодействовать с клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>	<p><b>Сформировать систематическое умение</b> организовывать работу коллектива и команды. Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p>	<p><b>Уровень умения</b> взаимодействовать с обучающимися, преподавателями, сотрудниками образовательной организации в ходе обучения, а также с руководством и сотрудниками экономического субъекта во время прохождения практики.</p>	<p><b>ПЗ (1-9)</b></p>
<p><b>Владеть:</b>  - приемами организации работы в коллективе и команде</p>	<p><b>Сформировать систематическое владение</b> деловым общением для эффективного решения деловых задач. Планирование профессиональной деятельность.</p>	<p><b>Уровень владения приемами</b> организации работы в коллективе и команде</p>	<p><b>ПЗ (1-9)</b></p>
<p><b>ОК 5: Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</b></p>			
<p><b>Знать:</b>  - особенности социального и культурного контекста  -правила оформления документов  -правила оформления и построения устных сообщений</p>	<p><b>Получение систематических знаний</b> о правила оформления документов, правилах оформления и построения устных сообщений</p>	<p><b>Уровень знания</b> особенности социального и культурного контекста</p>	<p><b>ВЗ (1-32), Т (1-21), Д (1-20)</b></p>
<p><b>Уметь:</b>  - грамотно излагать свои мысли по профессиональной тематике на государственном языке Российской Федерации Грамотно  -оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке Российской Федерации</p>	<p><b>Получение систематических знаний</b> о правилах построения устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации</p>	<p><b>Уровень знания</b> правил построения устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации</p>	<p><b>ПЗ (1-9))</b></p>
<p><b>Владеть:</b>  - навыками грамотного построения устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации</p>	<p><b>Сформировать систематическое владение</b> навыками поиска, анализа, применения действующей документации на государственном и иностранном языках</p>	<p><b>Уровень владения</b> навыками поиска, анализа, применения действующей документации на государственном и иностранном языках</p>	<p><b>ПЗ (1-9))</b></p>

*ВЭ – вопросы к зачету, ПЗ – практические задания, Т – тестовые задания, 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

### Вопросы к зачету

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.
30. Порядок погашения кредита.
31. Начисление процентов по формулам простых процентов.
32. Начисление процентов по формулам сложных.

### Критерии оценивания:

Задание для экзамена включает в себя 2 теоретических вопроса и 1 практическое задание из перечня практических заданий для текущей аттестации.

5 баллов выставляется студенту, если выполнены все требования к ответу, обозначены проблема и обоснована их актуальность, содержание вопросов раскрыто полностью, логично изложена собственная позиция, даны правильные ответы на дополнительные вопросы; выполняет правильные, уверенные действия по применению полученных знаний при решении теста;

4 балла выставляется студенту, если выполнены основные требования к ответу, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, на дополнительные вопросы даны не полные ответы; выполняет правильные действия по применению знаний при решении практического задания;

3 балла выставляется студенту, если существенные отступления от требований к ответу. В частности, вопросы билета освещены лишь частично, допущены фактические ошибки при изложении ответа или при ответе на дополнительные вопросы; показывает в целом правильные действия по применению знаний при решении практического задания;

2 балла выставляется студенту, если вопросы билета не раскрыты, обнаруживается существенное непонимание предмета курса; не показывает способности применять знания при решении практического задания.

### **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:**

За семестр студент может выполнить все задания.

- 5 баллов выставляется, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, найдена, обобщена и систематизирована необходимая информация

- 4 балла выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены незначительные ошибки, исправленные при указании на них

- 3 балла выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены ошибки, исправленные с затруднением при указании на них

- 2 балла выставляется студенту, если задания не выполнены в полном объеме.

## Примерные 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 баллов выставляется, если правильные ответы даны на 85-100% вопросов
- 4 балла выставляется студенту, если правильные ответы даны на 65-84% вопросов
- 3 балла выставляется студенту, если правильные ответы даны на 50-64% вопросов
- 2 балла выставляется студенту, если правильные ответы даны на менее 50% тестовых заданий

### **Примерные 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 баллов:

- 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 балла:

- 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 балла:

- 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.

### **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.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Объявление результатов производится в день экзамена. Результаты сдачи экзамена заносятся в зачетную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## **Приложение 2**

### **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.