

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Борисова Виктория Валерьевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 24.06.2025 14:13:05  
Уникальный программный ключ:  
8d66579114048570b679b22cf26583a2f541522e

Негосударственное образовательное частное учреждение высшего образования  
**«МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПСИХОЛОГО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ ИННОВАЦИЙ»**

**УТВЕРЖАЮ:**  
**Ректор**  
**ИОНУ ВО «МПИ»**  
В.В. Борисова  
«13» апреля 2023 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Банковское дело**

**направление подготовки 38.03.02 Менеджмент**

**Профиль подготовки:  
Финансовый менеджмент**

Квалификация (степень) выпускника – *бакалавр*

**Форма обучения**  
*очно-заочная*

**Москва 2023 г.**

## 1. Перечень планируемых результатов изучения дисциплины, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В рамках освоения основной профессиональной образовательной программы бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине «Банковское дело»

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции
ПК-2 Способен участвовать в проведении и анализе ценообразования на различные финансовые инструменты, в управлении инвестиционным портфелем	ПК-2.1. Понимает состав инвестиционных и финансовых решений компании, структуру и принципы формирования основных финансовых политик компании ПК-2.2. Понимает и применяет методы оценки компаний и реальных активов, методы оценки эффективности инвестиционных проектов в условиях неопределенности ПК-2.3. Использует результаты финансового и управленческого учета для анализа финансового состояния компании ПК-2.4. Понимает и применяет принципы интегрированного планирования и бюджетирования

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Учебная дисциплина Б1.В.ДЭ.01.01 «Банковское дело» относится части, формируемой участниками образовательных отношений цикла Б.1 «Дисциплины (модули)».

## 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины «Банковское дело» составляет 3 зачетные единицы.

### Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах) – очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		4	-
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>-</b>
В том числе:	-	-	-
Лекции	20	20	-
Практические занятия (ПЗ)	20	20	-
Семинары (С)	-	-	-
Лабораторные работы (ЛР)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>68</b>	<b>68</b>	<b>-</b>
В том числе:	-	-	-
Курсовой проект (работа)	-	-	-
Контрольная работа	-	-	-
Реферат	-	-	-
Подготовка к практическим занятиям	58	58	-
Тестирование	10	10	-
Вид промежуточной аттестации – зачет			-

Общая трудоемкость час / зач. ед.	108/3	108/3	-
-----------------------------------	-------	-------	---

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий

№ п/п	Раздел/тема Дисциплины	Общая трудоемкость	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся, час		
			Контактная работа		Самостоятельная работа обучающихся
		Всего	лекции	практические занятия	
1.	Тема 1. Основы организации и деятельности банковской системы России	13	4	2	7
2.	Тема 2. Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности	13	4	2	7
3.	Тема 3. Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса	13	4	2	7
4.	Тема 4. Организация платежного оборота коммерческого банка	13	4	2	7
5.	Тема 5. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков.	14	4	3	7
6.	Тема 6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков	14	4	3	7
7.	Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках	14	3	3	8
8.	Тема 8. Виды рисков банковского бизнеса	14	3	3	8
<b>Всего</b>		<b>108</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>68</b>
<b>Зачет</b>			-	-	-
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>68</b>

##### 4.2. Содержание разделов дисциплины

###### Тема 1. Основы организации и деятельности банковской системы России

###### Сущность, функции и виды кредитных учреждений

Происхождение, сущность и функции банков. Содержание понятия «банковская деятельность». Функции банков в рыночной экономике. Основные виды кредитных

учреждений. Центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные и ипотечные банки.

### **Банковская система России. Центральный банк Российской Федерации**

Одноуровневый и двухуровневый тип построения банковской системы. Правовое регулирование банковской деятельности. Функции центрального банка. Структура центрального банка. Денежно-кредитная политика центрального банка. Взаимоотношения центрального банка с коммерческими банками.

### **Тема 2. Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности**

#### **Коммерческие банки России**

Двойственный характер банковской деятельности. Порядок создания коммерческих банков. Принципы и основное содержание деятельности коммерческих банков. Организационная структура коммерческого банка.

#### **Структура банковских ресурсов. Пассивные и активные операции банков**

Понятие банковских ресурсов. Собственные и привлеченные ресурсы. Вклады в уставный капитал коммерческого банка. Показатель достаточности банковского капитала. Резервный фонд коммерческого банка. Активные и пассивные операции банков.

#### **Ликвидность коммерческого банка. Методы ее оценки и регулирования**

Соотношение понятий доходности, платежеспособности и ликвидности. Показатели ликвидности и порядок государственного регулирования деятельности коммерческих банков. Управление ликвидностью на уровне коммерческого банка.

### **Тема 3. Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса**

#### **Кредитный потенциал коммерческого банка**

Процесс мультипликации депозитов. Увеличение денежной массы в результате кредитных операций. Обязательные резервы. Денежно-кредитный мультипликатор. Кредитный потенциал коммерческого банка. Первичный и вторичный резерв ликвидности банка. Эффективность использования кредитных средств банка. Межбанковские кредиты.

#### **Организация кредитного процесса**

Принципы кредитования. Методы кредитования и виды ссудных счетов. Виды ссуд и порядок их предоставления. Организация процесса кредитования. Кредитоспособность заемщика и методы ее оценки.

### **Тема 4. Организация платежного оборота коммерческого банка**

#### **Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд**

Договор залога. Предмет залога. Залогодатели и залогодержатели. Виды залога. Договор поручительства. Поручитель и должник. Виды договора поручительства. Банковская гарантия. Страхование кредитов.

#### **Организация и формы безналичных расчетов**

Сущность и условия проведения безналичных денежных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Расчеты чеками. Расчеты аккредитивами. Инкассо.

### **Тема 5. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков.**

#### **Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск банком собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками. Порядок выпуска и обращения сертификатов и векселей коммерческих банков. Операции РЕПО.

#### **Валютные операции коммерческих банков**

Экономические основы валютных операций коммерческих банков РФ. Валютный рынок. Котировка валют. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России. Финансовые инструменты как метод страхования валютных рисков.

### **Тема 6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков**

#### **Лизинговые операции коммерческих банков**

Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции. Классификация видов лизинга и лизинговых операций. Организация и техника лизинговых операций. Содержание лизингового договора. Риски лизинговых сделок.

#### **Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков**

Сущность факторинга и принципы его организации. Виды факторинговых операций. Типы факторинговых соглашений. Международный факторинг. Заключение договора о факторинговом обслуживании. Форфейтинг.

#### **Прочие операции коммерческих банков**

Трастовые операции. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

#### **Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках**

##### **Основные виды счетов клиентов коммерческого банка**

Порядок открытия расчетного счета в банке. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке. Сущность и формы безналичных расчетов, их недостатки и преимущества. Организация ведения кассовых операций. Контроль кассовой дисциплины банком. Межбанковские расчеты. Межбанковский клиринг.

#### **Тема 8. Виды рисков банковского бизнеса**

##### **Виды банковских рисков**

Внешние риски. Порядок анализа внешних рисков. Страновой, валютный, экономический риски. Риски сделки и перевода. Внутренние риски. Порядок анализа внутренних рисков. Методы расчета рисков.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитными риском.

Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка

делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.

Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

### **4.3. Практические занятия / лабораторные занятия**

Тема 1. Основы организации и деятельности банковской системы России

Тема 2. Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности

Тема 3. Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса

Тема 4. Организация платежного оборота коммерческого банка

Тема 5. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков.

Тема 6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков

Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках

Тема 8. Виды рисков банковского бизнеса

## **5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **5.1. Основная литература**

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>

2. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 298 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897>

### **5.2. Дополнительная литература**

1. Калачева, И. В. Банковское дело : учебно-методическое пособие : [16+] / И. В. Калачева, Е. А. Калачева ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2023. – 111 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=719746>

### **5.3. Лицензионное программное обеспечение**

1. Microsoft Windows 10 Pro
2. Microsoft Office 2007

### **5.4. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <https://biblioclub.ru/index.php>
2. Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru>
3. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» <https://cyberleninka.ru/>
4. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» <http://ecsocman.hse.ru>
5. Административно-управленческий портал <http://www.aup.ru/>
6. Компьютерные информационно-правовые системы «Консультант» <http://www.consultant.ru>, «Гарант» <http://www.garant.ru>.
7. Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

## **6. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Лекционная аудитория, аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, оснащенная комплектом мебели для учебного процесса, учебной доской, персональным компьютером, плазменной панелью.
2. Аудитория для проведения практических и семинарских занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом мебели для учебного процесса, учебной доской, персональным компьютером, плазменной панелью.
3. Аудитория для самостоятельной работы студентов, оснащенная комплектом мебели для учебного процесса, учебной доской, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета.

## **7. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

### **7.1. Методические рекомендации преподавателю**

Данный раздел настоящей рабочей программы предназначен для начинающих преподавателей и специалистов-практиков, не имеющих опыта преподавательской работы.

Дисциплина «Банковское дело» является дисциплиной, формирующей у обучающихся частично профессиональную компетенцию ПК-2. В условиях конструирования образовательных систем на принципах компетентностного подхода произошло концептуальное изменение роли преподавателя, который, наряду с традиционной ролью носителя знаний, выполняет функцию организатора научно-поисковой работы обучающегося, консультанта в процедурах выбора, обработки и интерпретации информации, необходимой для практического действия и дальнейшего развития, что должно обязательно учитываться при проведении лекционных и практических занятий по дисциплине «Банковское дело».

Преподавание теоретического (лекционного) материала по дисциплине «Банковское дело» осуществляется на основе междисциплинарной интеграции и четких междисциплинарных связей в рамках образовательной программы и учебного плана по направлению 38.03.02 Менеджмент.

Подробное содержание отдельных разделов дисциплины «Банковское дело» рассматривается в п.5 рабочей программы.

Методика определения итогового семестрового рейтинга обучающегося по дисциплине «Банковское дело» представлена в составе ФОС по дисциплине в п 8 рабочей программы.

Примерные варианты контрольных работ и темы рефератов для текущего контроля и перечень вопросов к зачету по дисциплине также представлены в п.8 рабочей программы.

Перечень основной и дополнительной литературы и нормативных документов, необходимых в ходе преподавания дисциплины «Банковское дело», приведен в п.8 настоящей рабочей программы. Преподавателю следует ориентировать обучающихся на использование при подготовке к промежуточной аттестации оригинальной версии нормативных документов, действующих в настоящее время.

## **7.2. Методические указания обучающимся**

Получение углубленных знаний по дисциплине достигается за счет активной самостоятельной работы обучающихся. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с учебной и научной литературой по проблемам дисциплины, анализа научных концепций.

В рамках дисциплины предусмотрены различные формы контроля уровня достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций. Форма текущего контроля – активная работа на практических занятиях, выполнение контрольной работы и подготовка реферата. Формой промежуточного контроля по данной дисциплине является зачет, в ходе которого оценивается уровень достижения обучающимися заявленных индикаторов освоения компетенций.

### Методические указания по освоению дисциплины.

Лекционные занятия проводятся в соответствии с содержанием настоящей рабочей программы и представляют собой изложение теоретических основ дисциплины.

Посещение лекционных занятий является обязательным.

Конспектирование лекционного материала допускается как письменным, так и компьютерным способом.

Регулярное повторение материала конспектов лекций по каждому разделу в рамках подготовки к текущим формам аттестации по дисциплине является одним из важнейших видов самостоятельной работы студента в течение семестра, необходимой для качественной подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине.

Проведение практических занятий по дисциплине «Банковское дело» осуществляется в следующих формах:

- анализ правовой базы, регламентирующей деятельность организаций различных организационно-правовых форм;
- опрос по материалам, рассмотренным на лекциях и изученным самостоятельно по рекомендованной литературе;
- решение типовых расчетных задач по темам;
- анализ и обсуждение практических ситуаций по темам.

Посещение практических занятий и активное участие в них является обязательным.

Подготовка к практическим занятиям обязательно включает в себя изучение конспектов лекционного материала и рекомендованной литературы для адекватного понимания условия и способа решения заданий, запланированных преподавателем на конкретное практическое занятие.

### Методические указания по выполнению различных форм внеаудиторной самостоятельной работы

Изучение основной и дополнительной литературы, а также нормативно-правовых документов по дисциплине проводится на регулярной основе в разрезе каждого раздела в соответствии с приведенными в п.5 рабочей программы рекомендациями для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское дело». Список основной и дополнительной литературы и обязательных к изучению нормативно-правовых документов по дисциплине приведен в п.7 настоящей рабочей программы. Следует отдавать предпочтение изучению нормативных документов по соответствующим разделам дисциплины по сравнению с их адаптированной интерпретацией в учебной литературе.

Решение задач в разрезе разделов дисциплины «Банковское дело» является самостоятельной работой обучающегося в форме домашнего задания в случаях недостатка аудиторного времени на практических занятиях для решения всех задач, запланированных преподавателем, проводящим практические занятия по дисциплине.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проходит в форме зачета. Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине «Банковское дело» и критерии оценки ответа обучающегося на зачете для целей оценки достижения заявленных индикаторов сформированности компетенций приведены в составе ФОС по дисциплине в п 8 рабочей программы.

Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине независимо от результатов текущего контроля.

## 8. Фонд оценочных средств по дисциплине

### 8.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины. Формы контроля формирования компетенций

Код и наименование компетенций	Индикаторы достижения компетенции	Форма контроля	Этапы формирования (разделы дисциплины)
ПК-2 Способен участвовать в проведении и анализе ценообразования на различные финансовые инструменты, в управлении инвестиционным портфелем	<p>ПК-2.1. Понимает состав инвестиционных и финансовых решений компании, структуру и принципы формирования основных финансовых политик компании</p> <p>ПК-2.2. Понимает и применяет методы оценки компаний и реальных активов, методы оценки эффективности инвестиционных проектов в условиях неопределенности</p> <p>ПК-2.3. Использует результаты финансового и управленческого учета для анализа финансового состояния компании</p> <p>ПК-2.4. Понимает и применяет принципы интегрированного планирования и бюджетирования</p>	<p>Промежуточный контроль: зачет</p> <p>Текущий контроль: опрос на практических занятиях; контрольная работа; реферат</p>	1-8

### 8.2. Показатели и критерии оценивания компетенций при изучении дисциплины, описание шкал оценивания

#### 8.2.1 Критерии оценки ответа на зачете

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-2.4)

**«5» (отлично):** обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, практические навыки, владеет терминами, делает аргументированные выводы и обобщения,

приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы.

«4» (**хорошо**): обучающийся демонстрирует прочные теоретические знания, практические навыки, владеет терминами, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем.

«3» (**удовлетворительно**): обучающийся демонстрирует неглубокие теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки анализа явлений и процессов, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает не достаточно свободное владение монологической речью, терминами, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем.

«2» (**неудовлетворительно**): обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ предмета, отсутствие практических навыков, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает слабое владение монологической речью, не владеет терминами, проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить даже при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на дополнительные вопросы.

### **8.2.2 Критерии оценки работы обучающегося на практических занятиях**

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-2.4)

«5» (**отлично**): выполнены все практические задания, предусмотренные практическими занятиями, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы, активно работал на практических занятиях.

«4» (**хорошо**): выполнены все практические задания, предусмотренные практическими занятиями, обучающийся с корректирующими замечаниями преподавателя ответил на все контрольные вопросы, достаточно активно работал на практических занятиях.

«3» (**удовлетворительно**): выполнены все практические задания, предусмотренные практическими занятиями с замечаниями преподавателя; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.

«2» (**неудовлетворительно**): обучающийся не выполнил или выполнил неправильно практические задания, предусмотренные практическими занятиями; обучающийся ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы.

### **8.2.3 Критерии оценки контрольной работы**

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-2.4)

«5» (**отлично**): все задания контрольной работы выполнены без ошибок в течение отведенного на работу времени; работа выполнена самостоятельно, присутствуют собственные обобщения, заключения и выводы; отсутствуют орфографические и пунктуационные ошибки.

«4» (**хорошо**): задания контрольной работы выполнены с незначительными замечаниями в полном объеме либо отсутствует решение одного задания; работа выполнена самостоятельно, присутствуют собственные обобщения, заключения и выводы; отсутствуют грубые орфографические и пунктуационные ошибки.

«3» (**удовлетворительно**): задания контрольной работы имеют значительные замечания; работа выполнена самостоятельно, присутствуют собственные обобщения; присутствуют грубые орфографические и пунктуационные ошибки.

«2» (**неудовлетворительно**): задания в контрольной работе выполнены не полностью или неправильно; отсутствуют или сделаны неправильно выводы и обобщения; присутствуют грубые орфографические и пунктуационные ошибки.

#### 8.2.4 Критерии оценки реферата

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-2.4)

**«5» (отлично):** тема реферата актуальна и раскрыта полностью; реферат подготовлен в установленный срок; оформление, структура и стиль изложения реферата соответствуют предъявляемым требованиям к оформлению документа; реферат выполнен самостоятельно, присутствуют собственные обобщения, заключения и выводы; подготовлен доклад, излагаемый без использования опорного конспекта.

**«4» (хорошо):** тема реферата актуальна, но раскрыта не полностью; реферат подготовлен в установленный срок; оформление, структура и стиль изложения реферата соответствуют предъявляемым требованиям к оформлению документа; реферат выполнен самостоятельно, присутствуют собственные обобщения, заключения и выводы; подготовлен доклад, излагаемый с использованием опорного конспекта.

**«3» (удовлетворительно):** тема реферата актуальна, но раскрыта не полностью; реферат подготовлен с нарушением установленного срока представления; оформление, структура и стиль изложения реферата не в полной мере соответствуют предъявляемым требованиям к оформлению документа; в целом реферат выполнен самостоятельно, однако очевидно наличие заимствований без ссылок на источники; подготовлен доклад, излагаемый с использованием опорного конспекта.

**«2» (неудовлетворительно):** тема реферата актуальна, но не раскрыта; реферат подготовлен с нарушением установленного срока представления; оформление, структура и стиль изложения реферата не соответствуют предъявляемым требованиям к оформлению документа; в реферате очевидно наличие значительных объемов заимствований без ссылок на источники; доклад не подготовлен.

#### 8.2.5. Итоговое соответствие балльной шкалы оценок и уровней сформированности компетенций по дисциплине:

Уровень сформированности компетенции	Оценка	Пояснение
Высокий	«5» (отлично)	теоретическое содержание и практические навыки по дисциплине освоены полностью; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены на высоком уровне; компетенции сформированы
Средний	«4» (хорошо)	теоретическое содержание и практические навыки по дисциплине освоены полностью; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены с незначительными замечаниями; компетенции в целом сформированы
Удовлетворительный	«3» (удовлетворительно)	теоретическое содержание и практические навыки по дисциплине освоены частично, но пробелы не носят существенного характера; большинство предусмотренных программой обучения учебных задач выполнено, но в них имеются ошибки; компетенции сформированы частично
Неудовлетворительный	«2» (неудовлетворительно)	теоретическое содержание и практические навыки по дисциплине не освоены; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий либо не выполнено, либо содержит грубые ошибки; дополнительная самостоятельная работа над материалом не приводит к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий; компетенции не сформированы

### **8.3. Методические материалы (типовые контрольные задания), определяющие результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения**

Контрольные задания, применяемые в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине, носят универсальный характер и предусматривают возможность комплексной оценки всего набора заявленных по данной дисциплине индикаторов сформированности компетенций.

#### **8.3.1. Текущий контроль (работа на практических занятиях)**

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-2.4)

#### **Примерные вопросы для обсуждения на практических занятиях**

##### **Раздел 1. Основы организации и деятельности банковской системы России.**

1. Почему возникла необходимость в банках?
2. Назовите основные функции банков. Как выполнялись эти функции до возникновения банков?
3. Чем отличается банковская деятельность в рыночной и командной экономике?
4. Назовите, чем отличаются центральные банки от коммерческих?
5. Какие функции выполняют ипотечные и инвестиционные банки?
6. Назовите крупнейшие банки России.
7. Что такое денежная эмиссия?
8. Назовите основные функции Центрального Банка Российской Федерации.
9. Что будет, если современное общество останется на один день без банков?
10. Какими услугами банков Вы пользуетесь?

##### **Раздел 2. Коммерческие банки России: организационная структура, показатели эффективности деятельности**

1. Укажите 10 отличий коммерческих банков от центрального.
2. Какие функции выполняют коммерческие банки относительно физических лиц?
3. Какие функции выполняют коммерческие банки относительно юридических лиц?
4. Назовите порядок создания коммерческого банка.
5. Какие источники привлеченных ресурсов коммерческих банков вы знаете?
6. Для чего нужен резервный фонд коммерческого банка?
7. Что такое показатель достаточности банковского капитала?
8. Какие службы отслеживают деятельность коммерческих банков?
9. Что такое ликвидность коммерческого банка?
10. Какие показатели ликвидности бывают?

##### **Раздел 3. Кредитные операции коммерческого банка и организация кредитного процесса**

1. Что является сутью процесса мультипликации депозитов?
2. Почему в результате кредитных операций увеличивается денежная масса?
3. Какие показатели оценивают эффективность использования кредитных средств банка?
4. Для каких целей нужны межбанковские кредиты?
5. На каких принципах основывается процесс кредитования?
6. Какие методы кредитования бывают?
7. Какой порядок предоставления ссуд?
8. Как организован процесс кредитования? Распишите алгоритм.
9. Как можно оценить кредитоспособность заемщика?
10. На что и почему влияет оценка кредитоспособности заемщика?

##### **Раздел 4. Организация платежного оборота коммерческого банка**

1. Что такое «залог»? Что является предметом залога?
2. Какие обязательства берут на себя залогодатель и залогодержатель?
3. Какие виды залога бывают?
4. Какими основными особенностями обладает договор поручительства?
5. Поручитель и должник: в чем выгода поручителя? В чем выгода должника?
6. Для каких целей служит банковская гарантия? В каких случаях она используется?
7. Зачем нужно страхование кредитов и какие организации выполняют данную функцию?
8. Чем безналичный расчет отличается от наличного?
9. Какие положительные и отрицательные стороны безналичного расчета вы можете назвать?
10. В чем преимущество расчета платежными поручениями?
11. Что такое расчет аккредитивами? В каких случаях им пользуются?

#### **Раздел 5. Операции банков на рынке ценных бумаг. Валютные операции банков.**

1. Какие ценные бумаги вы знаете?
2. Назовите виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
3. Какие собственные ценные бумаги могут выпускать коммерческие банки?
4. По каким причинам и для чего коммерческие банки выпускают ценные бумаги?
5. Что такое операции РЕПО?
6. Какие операции со своими векселями могут осуществлять коммерческие банки?
7. Что такое котировки валют и от каких факторов они зависят?
8. Какие виды валютных операций коммерческих банков бывают?
9. Как зарабатывают коммерческие банки на валютных операциях?
10. Какие инструменты существуют для страхования валютных рисков?

#### **Раздел 6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков**

1. Что такое лизинг?
2. Какие стороны участвуют в лизинговой сделке?
3. Назовите риски лизинговых сделок?
4. Какие плюсы и минусы лизинговых сделок вы можете назвать?
5. Каково содержание типового лизингового договора?
6. В чем сущность факторинга?
7. Какие виды факторинговых операций вы знаете?
8. Для каких целей существует международный факторинг?
9. Что такое форфейтинг?
10. В чем смысл трастовых операций?

#### **Раздел 7. Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческих банках**

1. В каких случаях появляется необходимость открытия счета в банке?
2. Каков порядок открытия счета в банке?
3. Какие формы безналичных расчетов вы знаете?
4. В чем сущность безналичных расчетов?
5. Какие преимущества и недостатки безналичного расчета перед наличным вы можете назвать?
6. Какие программные продукты существуют для безналичных расчетов?
7. Какие системы защиты информации при безналичных расчетах существуют?
8. Что такое межбанковские расчеты?
9. Что такое межбанковский клиринг?
10. Какие перспективы развития расчетно-кассового обслуживания в коммерческих банках вы можете назвать?

#### **Раздел 8. Виды рисков банковского бизнеса**

1. Что такое риск?
2. Как величина риска влияет на доходность бизнеса?
3. Какие риски относятся к внешним?
4. Как можно снизить внешние риски?
5. Каков порядок анализа внешних рисков?
6. Какие риски относятся к внутренним?
7. Как можно снизить внутренние риски?
8. Каков порядок анализа внутренних рисков?
9. Как происходит оценка кредитоспособности заемщика?
10. Какие бывают методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий?

### **8.3.2 Текущий контроль (подготовка реферата)**

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-2.4)

1. Основные виды кредитных учреждений: центральные, эмиссионные, коммерческие, инвестиционные и ипотечные банки, выполняемые ими функции. Банковская система России и правовое регулирование банковской деятельности.
2. Функции коммерческих банков, порядок их создания, организационная структура коммерческого банка.
3. Ресурсы коммерческих банков, активные и пассивные операции, выполняемые коммерческими банками.
4. Процесс мультипликации депозитов и увеличение денежной массы в результате кредитных операций.
5. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд: залог, поручительство, банковская гарантия, страхование кредитов.
6. Безналичные расчеты: организация, форма и их особенности.
7. Валютные операции коммерческих банков. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков России.
8. Лизинговые операции коммерческих банков: сущность, основные элементы, риски.
9. Факторинговые, форфейтинговые и прочие операции коммерческих банков: виды и особенности их исполнения.
10. Основные виды счетов клиентов коммерческого банка: порядок открытия и ведения. Межбанковские расчеты и межбанковский клиринг.
11. Виды рисков банковского бизнеса.
12. Пути снижения влияния рисков на стабильность функционирования коммерческих банков.

### **8.3.3 Текущий контроль (контрольная работа)**

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-2.4)

1. Опишите закономерности функционирования банковской системы России, охарактеризуйте основных ее участников и их функции.
2. Проанализируйте состояние банковской системы России с 2018 по 2021 гг. Укажите основные тенденции, недостатки и вызовы, стоящие перед банковской сферой.
3. Поясните суть процесса мультипликации депозитов.
4. Проведите анализ макроэкономической ситуации, ориентируясь на рынок банковских услуг.
5. Опишите преимущества и недостатки безналичного расчета перед наличным
6. Поясните для каких целей служит банковская гарантия? В каких случаях она используется?
7. Поясните как организован процесс кредитования? Распишите алгоритм.

8. Рассмотрите общие подходы к решению проблем ликвидности банков и поясните, почему предоставление кредита рассматривается как основной вид деятельности банка.

9. Поясните, каковы основные особенности договора поручительства.

10. Поясните по каким причинам и для чего коммерческие банки выпускают ценные бумаги

### **8.3.4. Промежуточный контроль (вопросы к зачету)**

(формирование компетенции ПК-2, индикаторы ИПК-2.1, ИПК-2.2, ИПК-2.3, ИПК-

2.4)

#### **Примерные вопросы к зачету**

1. Роль банков в экономике России.
2. Банк как кредитная организация.
3. История возникновения банков в России.
4. Становление банковской сферы современной России.
5. Функции коммерческих банков.
6. Признаки банковской системы.
7. Элементы банковской системы.
8. Классификация коммерческих банков.
9. Типовая организационная структура коммерческих банков.
10. Особенности коммерческих банков в России.
11. Показатели эффективности деятельности коммерческих банков.
12. Конкуренция в банковском секторе.
13. Проблемы развития банковской системы России.
14. Банковская инфраструктура: элементы, назначение.
15. Роль центрального банка в банковской системе России.
16. Цели и задачи банковского надзора.
17. Регулирование и надзор в банковской системе России.
18. Тенденции развития банковского сектора России в XXI веке.
19. Перспективы развития банковского сектора России.
20. Структура ресурсной базы коммерческого банка.
21. Собственный капитал коммерческого банка и его особенности.
22. Капитал и обязательства банка.
23. Источники дополнительного капитала банка.
24. Норматив достаточности капитала коммерческого банка и методика его расчета
25. Кредитный потенциал коммерческого банка.
26. Мультипликация депозитов и ее роль в деятельности банка.
27. Создание обязательных резервов коммерческих банков.
28. Методика расчета резервов коммерческих банков.
29. Денежно-кредитный мультипликатор и его роль в деятельности коммерческих банков.
30. Ресурсы и их значение для деятельности банка.
31. Резервы ликвидности банка.
32. Источники привлечения дополнительной ликвидности банка.
33. Распределение активов банков по степени ликвидности.
34. Показатели эффективности использования кредитных средств банка.
35. Роль межбанковских кредитов в деятельности коммерческих банков.
36. Специфика кредитования по контокорренту.
37. Сущность ограничителя роста депозитов и кредитов в банковской системе.
38. Принципы кредитования.
39. Методы кредитования.
40. Виды ссудных счетов.
41. Основные виды ссуд и их характеристика.

42. Ипотечная ссуда.
43. Договор залога: особенности, предмет залога.
44. Методы оценки кредитоспособности заемщика.
45. Договор залога и его суть.
46. Предмет залога и его оценка.
47. Залогодатель
48. Залогодержатель
49. Основные виды залога и их характеристика.
50. Критерии приемлемости залога.
51. Договор поручительства: его суть и участники.
52. Виды договора поручительства.
53. Банковская гарантия и его участники.
54. Рынок банковских гарантий: динамика и перспективы развития.
55. Методы страхования кредитов.
56. Коллекторские агентства.
57. Оценка надежности залогодателя.
58. Безналичные денежные расчеты: сущность и условия.
59. Плюсы и минусы безналичных расчетов.
60. Расчеты платежными поручениями и их суть.
61. Расчеты чеками и их суть.
62. Системы банк-клиент.
63. Тенденции и перспективы развития безналичных расчетов.
64. Расчеты аккредитивами.
65. Основные виды ценных бумаг.
66. Виды ценных бумаг, эмитированные банками.
67. Выпуск и регистрация акций коммерческими банками.
68. Условия и причины организации дополнительной эмиссии акций коммерческими банками.
69. Причины и цели выпуска облигаций банками.
70. Сертификаты и векселя коммерческих банков.
71. Операции РЕПО и их смысл.
72. РЕПО как инструмент финансирования.
73. Операции РЕПО Банка России и их основные задачи.
74. Виды валютных операций коммерческих банков.
75. Валютный рынок и его участники.
76. Котировка валют.
77. Виды валютных операций коммерческих банков.
78. Виды валютных рисков.
79. Методы страхования валютных рисков.
80. Роль валютных операций в доходах банка.
81. Активные и пассивные валютные операции банков.
82. Конверсионные операции банков.
83. Проблемы осуществления валютных операций и пути их решения.
84. Влияние развития электронных платежных систем на доходы банков от валютных операций.
85. Лизинг: определение, задачи, формы.
86. Лизинговые сделки.
87. Роль коммерческих банков в сделках лизинга.
88. Элементы лизинговой операции.
89. Классификация видов лизинга.
90. Лизинговый договор: участники, содержание, условия.
91. Риски лизинговых сделок.
92. Пути снижения рисков лизинговых сделок.
93. Выгоды клиентов лизинговых сделок.

94. Факторинг и принципы его организации.
95. Факторинговые операции и их виды.
96. Факторинговые соглашения.
97. Участники факторинговых сделок и их выгоды.
98. Тенденции в банковском факторинге России.
99. Международный факторинг и его участники.
100. Форфейтинг.
101. Трастовые операции коммерческих банков.
102. Доверительное управление денежными средствами.
103. Обслуживание систем электронных платежей.
104. Предоставление банками в аренду сейфов и специальных помещений.
105. Система безналичных расчетов.
106. Структура системы безналичных расчетов.
107. Формы безналичных расчетов в платежном обороте.
108. Основные виды расчетно-платежных документов.
109. Документарное инкассо.
110. Особенности организации безналичных расчетов с участием физических лиц.
111. Недостатки и преимущества безналичных расчетов.
112. Тенденции в развитии безналичной формы оплаты.
113. Основные риски, связанные с использованием безналичной оплаты.
114. Межбанковские расчеты и их функции в платежной системе.
115. Электронная система межбанковских расчетов ЭЛСИМЕР.
116. Система SWIFT.
117. Межбанковский клиринг.
118. Выгоды межбанковского клиринга.
119. Принципы организации налично-денежного обращения.
120. Основные виды операционных касс в банке.
121. Основные кассовые операции.
122. Основные параметры, на которые обращают клиенты при выборе банка для расчетно-кассового обслуживания.
123. Роль расчетно-кассового обслуживания в деятельности коммерческого банка.
124. Основные задачи расчетно-кассового обслуживания.