


ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА


«УТВЕРЖДАЮ»
Директор института права и экономики
/ А.С. Кисарин /

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.02.02 Банковское дело

Направление подготовки: *38.03.01 Экономика*

Направленность (профиль): *Финансы и бизнес-аналитика*

Квалификация (степень): *бакалавр*

Форма обучения: *очная, очно-заочная*

Институт: права и экономики

Кафедра: бухгалтерского учета и аудита

| | очная форма | очно-заочная форма | заочная форма |
|------------------|-------------|-----------------------|---------------|
| Курс | 3 | 3 | |
| Семестр/триместр | 5 | 7 | |

| | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|--|
| Лекции | 36 | 2 | |
| Лабораторные занятия | | | |
| Практические (семинарские) занятия | 36 | 6 | |
| Форма(ы) промежуточной аттестации | зачет-0,2 | зачет-0,2 | |
| Контроль | | | |
| Самостоятельная работа | 35,8 | 99,8 | |

Всего часов: 108

Трудоемкость: 3 зачетные единицы.

Разработчик(и) рабочей программы:

Кандидат экономических наук, доцент Ю.Л. Есина

І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся профессиональных компетенций, позволяющих получить целостное представление об основных характеристиках кредитно-банковской системы, как неотъемлемой части современной рыночной экономики, выработки у них научного подхода к оценке организации, осуществления и контроля расчетно-платежных операций, кредитных процессов и банковских услуг, анализу состояния банковской системы страны.

Задачи изучения дисциплины:

- приобретение системы знаний о банках и банковской системе как одной из фундаментальных составляющих рыночной экономики;
- изучение теоретических основ и закономерностей функционирования коммерческих банков, осуществления кредитных процессов и банковских операций;
- анализ современного состояния банковской системы страны и развития банковских операций.

Место дисциплины в структуре ОПОП: реализуется в рамках вариативной части блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

| Код компетенции | Индикаторы достижения компетенций | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|-----------------|--|--|
| ПК-22 | Знать: <ul style="list-style-type: none">- нормы бюджетного, налогового кодекса, валютного законодательства, основы организации страховой и банковской деятельности, требования к ведению учета и осуществлению контроля;- виды и принципы организации отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля | Знает: <ul style="list-style-type: none">- нормы бюджетного, налогового кодекса, валютного законодательства, основы организации страховой и банковской деятельности, требования к ведению учета и осуществлению контроля в банковском секторе;- виды и принципы организации отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля в банковском секторе |
| | Уметь: <ul style="list-style-type: none">- пользоваться бюджетным, налоговым и валютным законодательством в целях поиска норм, регулирующих соответствующие виды отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;- применять на практике нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. | Умеет: <ul style="list-style-type: none">- пользоваться бюджетным, налоговым и валютным законодательством в целях поиска норм, регулирующих соответствующие виды отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля в банковском секторе;- применять на практике нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля в банковском секторе; |

| | | |
|--|---|---|
| | | ском секторе |
| | Владеть: - навыками выделения бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; - навыками практического применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. | Владеет: - навыками выделения бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля в банковском секторе; - навыками практического применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля денежно-кредитных отношений в банковском секторе. |

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Очная форма обучения

| № п/п | Наименование разделов и тем | Всего | Аудиторные занятия | | | Сам.раб. |
|-------|---|-------------|--------------------|-----------|----|-------------|
| | | | ЛК | ПЗ | ЛБ | |
| | Раздел 1. Основы организации деятельности коммерческих банков | 72 | 24 | 24 | | 24 |
| 1. | Тема 1. Правовое регулирование и организация деятельности коммерческих банков | 8 | 2 | 2 | | 4 |
| 2. | Тема 2. Виды и услуги коммерческих банков | 12 | 4 | 4 | | 4 |
| 3. | Тема 3. Организация и осуществление безналичных расчетов | 16 | 6 | 6 | | 4 |
| 4 | Тема 4. Кредитные линии коммерческих банков | 12 | 4 | 4 | | 4 |
| 5 | Тема 5. Операции коммерческих банков с населением | 12 | 4 | 4 | | 4 |
| 6 | Тема 6. Основы банковского менеджмента и маркетинга | 12 | 4 | 4 | | 4 |
| | Раздел 2. Центральные банки в современной банковской системе | 35,8 | 12 | 12 | | 11,8 |
| 7. | Тема 7. Организация и правовое регулирование деятельности Центрального банка | 12 | 4 | 4 | | 4 |

| | | | | | | |
|----|---|------|----|----|--|------|
| 8. | Тема 8. Руководство и управление деятельностью Центрального банка | 12 | 4 | 4 | | 4 |
| 9. | Тема 9. Центральный банк в системе банковского надзора и контроля | 11,8 | 4 | 4 | | 3,8 |
| | <i>Зачет</i> | 0,2 | | | | |
| | <i>Итого за 5 семестр</i> | 108 | 36 | 36 | | 35,8 |
| | ИТОГО: | 108 | 36 | 36 | | 35,8 |

Очно-заочная форма обучения

| № п/п | Наименование разделов и тем | Всего | Аудиторные занятия | | | Сам.раб. |
|-------|---|-------------|--------------------|----------|----|-------------|
| | | | ЛК | ПЗ | ЛБ | |
| | Раздел 1. Основы организации деятельности коммерческих банков | 71 | 1 | 4 | | 66 |
| 1. | Тема 1. Правовое регулирование и организация деятельности коммерческих банков | 10 | | | | 10 |
| 2. | Тема 2. Виды и услуги коммерческих банков | 11 | 1 | | | 10 |
| 3. | Тема 3. Организация и осуществление безналичных расчетов | 11 | | 1 | | 10 |
| 4 | Тема 4. Кредитные линии коммерческих банков | 13 | | 1 | | 12 |
| 5 | Тема 5. Операции коммерческих банков с населением | 13 | | 1 | | 12 |
| 6 | Тема 6. Основы банковского менеджмента и маркетинга | 13 | | 1 | | 12 |
| | Раздел 2. Центральные банки в современной банковской системе | 36,8 | 1 | 2 | | 33,8 |
| 7. | Тема 7. Организация и правовое регулирование деятельности Центрального банка | 11 | 1 | | | 10 |
| 8. | Тема 8. Руководство и управление деятельностью Центрального банка | 13 | | 1 | | 12 |
| 9. | Тема 9. Центральный банк в системе банковского надзора и контроля | 12,8 | | 1 | | 11,8 |
| | <i>Зачет</i> | 0,2 | | | | |
| | <i>Итого за 7 триместр</i> | 108 | 2 | 6 | | 99,8 |
| | ИТОГО: | 108 | 2 | 6 | | 99,8 |

Заочная форма обучения (не реализуется)

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы (в форме теста).

Типовой вариант контрольной работы

1. Кредитную систему как совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования определяет:

- а) системный подход;
- б) классический подход;
- в) институциональный подход;
- г) функциональный подход.

2. Институциональный подход рассматривает кредитную систему как:

- а) совокупность государственных институтов организующих и регулирующих кредитно-финансовые отношения в стране;
- б) совокупность кредитно-финансовых учреждений, действующих на территории страны;
- в) совокупность правил организации и осуществления денежно-кредитных расчетов в стране;
- г) совокупность правил, определяющих взаимосвязь различных видов кредитно-финансовых институтов.

3. Первый этап реорганизации банковской реформы в СССР преследовал целью:

- а) изменение организационной структуры банковской системы, повышение роли банков, усиление их роли в общественном воспроизводстве;
- б) увеличение количества банков, действующих на территории страны и числа операций, осуществляемых ими;
- в) сокращение монопольных функций Госбанка СССР;
- г) усиление государственного воздействия на банковскую систему.

4. Переход ко второму этапу реформы банковской системы связан:

- а) с реформированием государственного устройства и переходом к рыночным отношениям;
- б) кризисом экономики и поиском новых факторов экономического роста;
- в) с появлением первых коммерческих банков;
- г) с появлением различных видов кредитно-финансовых учреждений.

5. Клиентами Центрального банка России являются (укажите неверное):

- а) население и юридические лица;
- б) коммерческие банки;

- в) государство;
- г) специализированные кредитно-финансовые учреждения.

6. Председатель и члены совета директоров Центрального банка назначаются:

- а) Президентом;
- б) Правительством;
- в) Федеральным Собранием;
- г) Государственной Думой.

7. Что не относится к инструментам денежно-кредитной политики Центрального банка:

- а) изменение нормы обязательных банковских резервов;
- б) операции на открытом рынке;
- в) изменение ставки рефинансирования;
- г) валютное регулирование;
- д) установление предельного количества банков, функционирующих в стране;
- е) установление ориентиров роста денежной массы в стране.

8. Уставной капитал коммерческого банка может быть сформирован:

- а) капиталом одного лица;
- б) капиталами двух лиц;
- в) капиталами трех и более лиц;
- г) с обязательным участием государственных средств.

9. Формирование финансовых ресурсов коммерческих банков, раскрывает сущность его:

- а) инвестиционных операций;
- б) активных операций;
- в) пассивных операций;
- г) кредитных операций.

10. Активные операции коммерческих банков направлены на:

- а) увеличение числа клиентов банка;
- б) расширение спектра оказываемых услуг;
- в) увеличение объема мобилизованных ресурсов;
- г) размещение мобилизованных ресурсов банка с целью извлечения прибыли.

11. Уставной капитал вновь созданных коммерческих банков должен составлять не менее:

- а) 1 млн. ЭКЮ;
- б) 5 млн. ЭКЮ;
- в) 1 млн. евро;
- г) 5 млн. евро.

Примерная тематика рефератов

1. Необходимость наличия и история развития банковской системы.
2. Предпосылки и этапы формирования современной банковской системы России
3. Кредитный характер современной денежной эмиссии и роль банковской системы в ее развитии
4. Сущность и механизмы банковского (депозитного) мультипликатора.
5. Экономико-нормативные основы и технология осуществления безналичных расчетов.
6. Формы безналичных расчетов.
7. Договор банковского счета и гарантии банков.
8. Необходимость кредита в условиях рыночной экономики. Специфические особенности ссудного капитала.
9. Источники мобилизации ссудного капитала
10. Рынок ссудного капитала. Субъекты кредитных отношений
11. Классификация кредита. Формы кредита.
12. Роль и границы кредита Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях.
13. Ссудный процент и его экономическая роль.
14. Виды банков и их структура.
15. Роль Центрального банка в современной рыночной экономике.
16. Надзорные и контрольные функции Центрального банка России
17. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
18. Нормативно-правовое регулирование банковской системы в России
19. Особенности пассивных операций коммерческого банка
20. Особенности активных операций коммерческого банка
21. Балансовые и забалансовые операции банка.
22. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка
23. Банковский менеджмент и маркетинг
24. Оценка современного состояния банковской системы в Российской Федерации.
25. Банковские операции в небанковском секторе.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета с использованием следующих оценочных материалов: перечень вопросов к зачету.

Вопросы к зачету

(5 семестр очная форма обучения / 7 триместр очно-заочная форма обучения)

1. Правовые основы деятельности коммерческого банка на современном этапе.
2. Коммерческий банк: сущность, функции, классификация и основные операции
3. Виды сделок, заключаемых коммерческими банками.
4. Организационно-правовые формы кредитных организаций.

5. Формирование организационной структуры банка. Модели организационных структур банка. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.
6. Процедура регистрации, лицензирования и реорганизации коммерческого банка. Отзыв лицензии и ликвидация кредитной организации.
7. Операции коммерческого банка
8. Политика банков в сфере привлечения денежных средств.
9. Структура банковских пассивов и капитала
10. Виды банковских вкладов (депозитов) населения. Порядок их открытия и ведения.
11. Банковские сертификаты и банковские векселя как инструмент привлечения средств кредиторов.
12. Привлечение средств на рынке межбанковских кредитов.
13. Кредиты Центрального Банка
14. Характеристика и принципы управления основными видами активов банка
15. Система банковского кредитования. Правовые основы, субъекты, объекты кредитования и формы обеспечения возврата кредита.
16. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов и принципы организации безналичных расчетов.
17. Виды банковских счетов. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке.
18. Формы безналичных расчетов.
19. Основы корреспондентских отношений банков.
20. Организация межбанковского клиринга.
21. Организация кассовой работы в банках.
22. Правовое регулирование обращения банковских карт.
23. Политика и организационно-технологическое обеспечение работы банков с финансовыми картами.
24. Виды и технология применения банковских карт.
25. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
26. Сущность и классификация валютных операций коммерческого банка.
27. Понятие и классификация нетрадиционных банковских операций. Правовые основы развития нетрадиционных банковских операций.
28. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
29. Сущность и подходы к управлению активами и пассивами
30. Банковские риски: сущность, виды, факторы. Система управления банковскими рисками.
31. Оценка и управление ликвидностью коммерческого банка
32. Система внутреннего контроля в коммерческих банках и банковских группах
33. Понятие и общая характеристика системы банковского менеджмента
34. Сущность, значение и принципы реализации банковского маркетинга
35. Банковский маркетинг: понятие, задачи, функции и содержание
36. Центральный банк, сущность, цели, задачи и функции Роль Центрального банка на современном этапе.

37. Организация и правовое регулирование деятельности Центрального банка
38. Руководство и управление деятельностью Центрального банка
39. Инструменты Центрального банка
40. Центральный банк в системе банковского надзора и контроля

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: _____ по подписке. –
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> (дата обращения: 01.09.2020). – ISBN 978-5-394-03046-8. – Текст : электронный.

4.2. Дополнительная литература

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 380 с. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. –
URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769> (дата обращения: 01.09.2020) – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03826-6. – Текст : электронный.
2. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 304 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. –
URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495779> (дата обращения: 01.09.2020) – Библиогр.: с. 298-300. – ISBN 978-5-394-02426-9. – Текст : электронный.

V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| № пп | Ссылка на информационный ресурс | Наименование разработки в электронной форме | Доступность |
|---------|---|--|------------------|
| 1. | http://www.minfin.ru | Министерство финансов Российской Федерации | Свободный доступ |
| 2. | http://window.edu.ru/ | Информационная система "Единое окно доступа к об- разовательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образова- тельных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической биб- | Свободный доступ |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | лиотеке для общего и профессионального образования | |
|--|--|--|--|

VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

| | | | |
|----|---|--|--|
| 1. | http://www.biblioclub.ru | Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн | Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет |
| 2. | www.garant.ru | Информационно-правовой портал | Свободный доступ |
| 3. | www.elibrary.ru | Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования | Свободный доступ |
| 4. | www.consultant.ru | Российская компьютерная справочно-правовая система | Свободный доступ |
| 5. | https://data.gov.ru/ | Портал открытых данных Российской Федерации | Свободный доступ |
| 6. | https://www.gks.ru/ | Федеральная служба государственной статистики | Свободный доступ |

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office;
- LibreOffice и др.

VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.