Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат:
00D0FBD24264A8B913A66A4DE72D598CF7
Владелец: Боровская Ольга Игоревна
Действителен: с 10.11.2025 до 03.02.2027

УТВЕРЖДЕНА
(в составе ППССЗ)

Директор филиала А.С. Бахта
18 февраля 2025 г.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА

Банковское дело (на базе основного общего образования)
(наименование образовательной программы)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОП. 03 Основы банковского дела
(индекс, наименование учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.02.07 Банковское дело
(код, наименование специальности)

специалист банковского дела
(квалификация выпускника)

очная
(форма(ы) обучения)

г. Омск, 2025 г.

Автор(ы)-составитель(и):
Преподаватель ПЦК профессиональных модулей Лавренчук М.В.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Начальник учебного отдела
Малахова Е.В._____
(ученая степень и(или) ученое звание при наличии) (Ф.И.О.)

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минпросвещения России от 14.11.2023 № 856.

Рабочая программа дисциплины *«Основы банковского дела»* рассмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии профессиональных модулей Омского филиала РАНХиГС, протокол от «03» февраля 2025 г. № 6.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ... 4

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ... 8

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ... 14

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ... 16

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ... 23

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина ОП.03 Основы банковского дела является составной частью общепрофессионального цикла дисциплин основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Предшествующими курсами, на которых базируется учебная дисциплина «Основы банковского дела» может являться дисциплина социально-гуманитарного цикла «Финансовая математика».

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» является основополагающей для изучения следующих профессиональных модулей: ПМ.02 «Осуществление кредитных операций», ПМ.03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих».

Особенностью дисциплины является необходимость ее освоения в начале профессиональной подготовки обучающихся.

Контроль знаний обучающихся проводится в форме текущего, промежуточного контроля. Текущий контроль проводится постоянно на практических занятиях с помощью тестовых заданий, практических работ, опросов, оценки самостоятельной работы обучающихся. Промежуточная аттестация обучающихся проводится в форме экзамена

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации;	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования

интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств
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; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения;

	деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; порядок планирования операций с наличностью
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций
ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; формировать и вести кредитные дела оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	В т.ч. в форме практ. подготовки	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем по видам учебных занятий			СРС	
				Л	ЛР	ПЗ		
Тема 1	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	12	6	6		6	4	Экз О ПР
Тема 2	Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы	16	8	8		8		Экз О ПР
Тема 3	Расчетно-кассовые операции	8	4	4		4		Экз О ПР
Тема 4	Организация кредитного процесса	12	6	6		6		Экз О ПР
Тема 5	Управление рисками в банковской деятельности	8	4	4		4		Экз О ПР
Тема 6	Ликвидность коммерческого банка	8	4	4		4		Экз О ПР
Итого		64						
Консультация		2						
Промежуточная аттестация		8						
СР		4						
Всего:		**78**	32	32		32	4	

Используемые сокращения:
Л –лекция;
ПЗ – практическое занятие;
СРС – самостоятельная работа;
О – опрос;
Т – тестирование;
ПР – практическая работа
КЭкз – комплексный экзамен;
ИЗ – индивидуальное задание.

2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование раздела/темы	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах				Коды компетенции, формированию которых способствует элемент программы
		Всего	**Л**	**ПР/ЛР**	**СР**	
Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	**Содержание учебного материала**	**16**	**6**	**6**	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ. 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.					

	Тематика учебных занятий					
	Лекция 1. ***Правовые основы осуществления банковских операций***	**2**	**2**			
	Лекция 2 Банки, НКО, банковские операции и сделки	**2**	**2**			
	Лекция 3. Классификация банковских операций и сделок	**2**	**2**			
	ПЗ 1. Этапы развития российской банковской системы	**2**		**2**		
	ПЗ 2. Современные и традиционные банковские технологии	**2**		**2**		
	ПЗ 3. Кредитная организация как основной элемент банковской системы	**2**		**2**		
	СР				**4**	
Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы	**Содержание учебного материала**	**16**	**8**	**8**		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга. 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					
	Тематика учебных занятий					
	Лекция 4. Понятие банковского менеджмента и маркетинга	**2**	**2**			
	Лекция 5. Коммерческие банки: понятие, функции, принципы	**2**	**2**			
	Лекция 6. Доходы и расходы коммерческого банка	**2**	**2**			
	Лекция 7. Пассивные и активные операции коммерческих банков	**2**	**2**			
	ПЗ 4. Характеристика ресурсной базы кредитной организации	**2**		**2**		
	ПЗ 5. Определение состава, структуры и качества активов кредитной организации	**2**		**2**		
	ПЗ 6. Составление баланса кредитной организации	**2**		**2**		
	ПЗ 7. Составление и оформление отчета о финансовых результатах кредитной организации	**2**		**2**		
Тема 3. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	**8**	**4**	**4**		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2
	Договор банковского счета и его основные элементы. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо,					

	расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц					
	Тематика учебных занятий					
	Лекция 8. Формы безналичных расчетов	**2**	**2**			
	Лекция 9. Особенности осуществления кассовых операций	**2**	**2**			
	ПЗ 8. Анализ форм безналичных расчетов	**2**		**2**		
	ПЗ 9. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета	**2**		**2**		
Тема 4. Организация кредитного процесса	**Содержание учебного материала**	**12**	**6**	**6**		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09, ПК 2.2
	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование					

	кредитного досье					
	Тематика учебных занятий					
	Лекция 10. Принципы банковского кредитования	**2**	**2**			
	Лекция 11. Виды обеспечения кредита	**2**	**2**			
	Лекция 12. Формирование кредитного досье	**2**	**2**			
	ПЗ 10. Анализ нормативные документы, регулирующие кредитные отношения	**2**		**2**		
	ПЗ 11. Оценка кредитоспособности заемщика	**2**		**2**		
	ПЗ 12. Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг	**2**		**2**		
Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности	**Содержание учебного материала**	**8**	**4**	**4**		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	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.					
	Тематика учебных занятий					
	Лекция 13. Понятие риска	**2**	**2**			
	Лекция 14. Методы регулирования рисков	**2**	**2**			
	ПЗ 13. Определение группы риска ссудной задолженности	**2**		**2**		
	ПЗ 14. Определение способов	**2**		**2**		

	оптимизации отдельных видов банковских рисков					
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	**Содержание учебного материала**	**8**	**4**	**4**		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 09
	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка					
	Тематика учебных занятий					
	Лекция 15. Понятие ликвидности коммерческого банка	**2**	**2**			
	Лекция 16. Нормативы ликвидности	**2**	**2**			
	ПЗ 15. Определение потребности кредитной организации в ликвидных средствах	**2**		**2**		
	ПЗ 16. Анализ финансового состояния банка	**2**		**2**		

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Дисциплина реализуется в учебном кабинете, либо удаленно с использованием системы дистанционного обучения.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- специализированная мебель;
- комплект электронных видеоматериалов;
- профессионально ориентированные задания;
- материалы текущей и промежуточной аттестации.

Помещение кабинета должно соответствовать требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов (СП 2.4.3648-20 "Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи", утвержденные постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28 сентября 2020 г. N 28 (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 18 декабря 2020 г., регистрационный N 61573)).

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся с возможностью выхода в Internet;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации; аудиовизуальные средства обучения;
- калькуляторы.

Программное обеспечение:

- офисный пакет приложений Microsoft Office;
- информационно-правовая система «Консультант Плюс».

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/543764 (дата обращения: 13.06.2024).

2. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544958 (дата обращения: 13.06.2024).

3. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544950 (дата обращения: 13.06.2024).

3.2.2. Дополнительная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/543737 (дата обращения: 13.06.2024).

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/543763 (дата обращения: 13.06.2024).

3. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11304-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/542170 (дата обращения: 13.06.2024).

4. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/543748 (дата обращения: 13.06.2024).

5. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16673-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531467 (дата обращения: 13.06.2024).

Интернет-ресурсы

1. Материалы сайта Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

2. Материалы Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru.

3. Материалы сайтов кредитных организаций.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины раскрываются через дисциплинарные результаты, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций по разделам и темам содержания учебного материала

4.1. Материалы текущего контроля

Общие/ профессиональные компетенции	Раздел/тема	Метод текущего контроля успеваемости
ОК 01	Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия. Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы. Тема 3. Расчетно-кассовые операции. Тема 4. Организация кредитного процесса. Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности. Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля СР
ОК 02	Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия. Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы. Тема 3. Расчетно-кассовые операции. Тема 4. Организация кредитного процесса. Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности. Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля СР
ОК 03	Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия. Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы. Тема 3. Расчетно-кассовые операции. Тема 4. Организация кредитного процесса. Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности. Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля
ОК 04	Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия. Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы. Тема 3. Расчетно-кассовые операции. Тема 4. Организация кредитного процесса. Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности. Тема 6. Ликвидность коммерческого	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля

	банка	
ОК 09	Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия. Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы. Тема 3. Расчетно-кассовые операции. Тема 4. Организация кредитного процесса. Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности. Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля
ПК 1.1	Тема 3. Расчетно-кассовые операции	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля
ПК 1.2	Тема 3. Расчетно-кассовые операции	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля
ПК 2.2	Тема 4. Организация кредитного процесса	Решение задач и (или) выполнение упражнений по теме Опрос Задание для самоконтроля

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы для опроса по теме 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия

Контрольные вопросы:

1. Какие банковские операции имеет исключительное право осуществлять в совокупности банк?
2. Назовите основные типы небанковских кредитных организаций.
3. В чем состоит отличие банковской группы и банковского холдинга?
4. Перечислите основные меры воздействия Банка России к кредитным организациям.
5. Назовите основные принципы деятельности российских банков.

Типовое практическое задание по теме 5. Управление рисками в банковской деятельности

Впишите в таблицу установленный размер резерва по классифицированным ссудам и наименование ссуд в зависимости от категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изменениями.

Категория качества	Наименование ссуды	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по долгу, %
I		
II		
III		
IV		
V		

Типовая задача по теме 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы

В отчете о расходах и доходах коммерческим банком «Партнер» приведены следующие данные (тыс. руб.)	
Проценты, полученные за предоставленные кредиты негосударственным коммерческим организациям	200 300
Проценты, полученные за предоставленные кредиты гражданам	15 700
Проценты, уплаченные за полученные кредиты Банку России	15 800
Проценты, уплаченные за полученные кредиты КО	10 600
Проценты, уплаченные по открытым счетам предприятиям и организациям	37 500
Процентный доход от вложений в долговые обязательства РФ	52 300
Процентный доход по векселям кредитных организаций	23 200
Комиссия, полученная по операциям с инвалютой	10 200
Доходы от перепродажи ценных бумаг кредитных организаций	3 900
Штрафы, полученные	4 800
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам кредитным организациям	5 800
Проценты, уплаченные по депозитам граждан	49 100
Процентный расход по облигациям	23 400
Начисленная заработная плата	171 200
Доходы от реализации имущества кредитной организации	35 300
Дивиденды, полученные от вложения в акции КО	18 400
Социально-бытовые расходы	2 700

1. Определите доходы банка, в том числе по операционной деятельности.
2. Определите расходы банка, в том числе по операционной деятельности.
3. Определите прибыль банка, в том числе по операционной деятельности.
4. Определите удельный вес доходов от операционной деятельности в общем объеме доходов банка.

Типовое тестовое задание по теме Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы

Выберите единственный **верный вариант ответа**

1. Кредитные организации:
а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
в) используют средства пенсионных фондов;
г) занимаются эмиссией денег.
2. Кредит – это:
а) финансирование государственных экономических программ;
б) ссуды на условиях возвратности и платности;
в) доверие кредитора заемщику;
г) привлечение денежных средств банками.
3. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
а) текущие;
б) до востребования;
в) срочные;
г) чековые;
4. Прибыль банка – это:
а) процент по депозитам;.
б) процент по кредитам;
в) разница всех доходов и расходов;
г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
5. Ссудный процент – это:
а) долг заемщика кредитору;
б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
в) плата за кредит;
г) прибыль банка.
6. К пассивным операциям относится:
а) предоставление ссуд;
б) сделки с недвижимостью;
в) прием вкладов;
г) операции с ценными бумагами.

Ключ к тесту:

№ вопроса	**1.**	**2.**	**3.**	**4.**	**5.**	**6.**
№ ответа	б	б	в	г	в	в

Типовое задание для самостоятельной работы

Реферативное сообщение по теме «Банковская система зарубежных стран» - 4 часа.

4.3. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен проводится с применением следующих методов контроля:

- метод устного ответа и собеседования по вопросам.

Вопросы, выносимые на промежуточную аттестацию

1. Банковская система и ее структура.
2. Сущность и функции банков.
3. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.
4. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой
5. Денежно-кредитная политика Банка России.
6. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ.
7. Классификация банковских операций

8. Формирование и трансформация российской банковской системы.
9. Понятие банковского менеджмента.
10. Понятие банковского маркетинга.
11. Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности.
12. Доходы и расходы коммерческого банка.
13. Банковские продукты и услуги.
14. Пассивные операции коммерческих банков.
15. Активные операции коммерческих банков.
16. Анализ структуры пассивов банка.
17. Классификация активов.
18. Анализ качества активов.
19. Собственные средства (капитал) кредитной организации.
20. Банковские риски и методы управления ими.
21. Нормативы ликвидности.
22. Источники формирования доходов кредитных организаций.
23. Формирование прибыли кредитной организации.
24. Ликвидность кредитной организации.
25. Анализ структуры пассивов кредитной организации.
26. Договор банковского счета и его основные элементы.
27. Формы безналичных расчетов: платежные поручения.
28. Формы безналичных расчетов: платежные требования поручения.
29. Формы безналичных расчетов: чековая форма расчета.
30. Формы безналичных расчетов: расчеты по инкассо.
31. Формы безналичных расчетов: расчеты по аккредитивам.
32. Формы безналичных расчетов: вексельная форма расчетов.
33. Формы безналичных расчетов: применение платежных карт.
34. Формы безналичных расчетов: межбанковский клиринг.
35. Механизм и особенности осуществления кассовых операций.
36. Принципы банковского кредитования.
37. Виды обеспечения кредита
38. Формирование кредитного досье
39. Понятие ликвидности коммерческого банка.
40. Анализ финансового состояния коммерческого банка.

4.4. Критерии оценивания

Шкала оценивания опросов

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Шкала оценивания контрольных заданий и упражнений

«5» (отлично)	Полное изложение полученных знаний в письменной форме, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного; выявление существенных признаков
«4» (хорошо)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	имеются существенные ошибки, которые обучающийся не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции анализа, делать обобщения и выводы

Шкала оценивания тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	**Качественная оценка уровня подготовки**	
	балл (отметка)	**вербальный аналог**
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 60	2	не удовлетворительно

Шкала оценивания ответов в ходе промежуточной аттестации

«5» (отлично)	Студент обнаруживает систематическое и глубокое знание программного материала по дисциплине, умеет свободно ориентироваться в вопросе. Ответ полный и правильный на основании изученного материала. Выдвинутые положения аргументированы и иллюстрированы примерами. Материал изложен в определенной логической последовательности, осознанно, литературным языком, с использованием современных научных терминов; ответ самостоятельный. Студент уверенно отвечает на дополнительные вопросы. Выбрана методика решения, соответствующая заданию. Представлены формулы, необходимые для решения. Решение структурировано. Задача решена верно арифметически и методически. Сделаны выводы.
«4» (хорошо)	Студент обнаруживает полное знание учебного материала, демонстрирует систематический характер знаний по дисциплине. Ответ полный и правильный, подтвержден примерами; но их обоснование не аргументировано, отсутствует собственная точка зрения. Материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены 2-3 несущественные погрешности, исправленные по требованию экзаменатора. Студент испытывает незначительные трудности в ответах на дополнительные

	вопросы. Материал изложен осознанно, самостоятельно, с использованием современных научных терминов, литературным языком. Выбрана методика решения, соответствующая заданию. Представлены формулы, необходимые для решения. Решение структурировано. Задача решена с небольшими арифметическими погрешностями. Выводы сделаны верно, но не в полном объеме.
«3» (удовлетворительно)	Студент обнаруживает знание основного программного материала по дисциплине, но допускает погрешности в ответе. Ответ недостаточно логически выстроен, самостоятелен. Основные понятия употреблены правильно, но обнаруживается недостаточное раскрытие теоретического материала. Выдвигаемые положения недостаточно аргументированы и не подтверждены примерами; ответ носит преимущественно описательный характер. Студент испытывает достаточные трудности в ответах на вопросы. Научная терминология используется недостаточно. Выбрана методика решения, соответствующая заданию. Формулы представлены не в полном объеме. Не прослеживается логика решения. Допущены расчетные и методические неточности. Выводы сделаны верно, но не в полном объеме, либо частично неверны.
«2» (неудовлетворительно)	Обнаружены пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине. При ответе обнаружено непонимание студентом основного содержания теоретического материала или допущен ряд существенных ошибок, которые студент не может исправить при наводящих вопросах экзаменатора, затрудняется в ответах на вопросы. Студент подменил научное обоснование проблем рассуждением бытового плана. Ответ носит поверхностный характер; наблюдаются неточности в использовании научной терминологии. Методика решения не соответствует предложенному заданию или задача не решена.

(Полный пакет оценочных материалов размещен в сетевом ресурсе Омского филиала РАНХиГС (Диск Z)).

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме экзамена. Целью экзамена является контроль и оценка образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины.

Главная задача экзамена – проверка качества усвоения содержания дисциплины.

К экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса необходимо ознакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- электронными ресурсами;
- перечнем экзаменационных вопросов.

После этого необходимо сформировать четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

При подготовке к экзаменам основное направление дают программы курса и конспект, которые указывают, что в курсе наиболее важно. Подготовку по каждому разделу следует заканчивать восстановлением в памяти его краткого содержания в логической последовательности.

Экзаменационные материалы представлены в форме теоретических вопросов по дисциплине и заданий практического характера.

При подготовке к экзамену студенты повторяют материал курсов, которые они слушали и изучали в течение семестра, обобщают полученные знания, выделяют главное в предмете, воспроизводят общую картину для того, чтобы яснее понять связь между отдельными элементами дисциплины.

При решении задачи необходимо продемонстрировать владение методикой расчета обоснованность выбора формулы расчета показателей, привести расчет данных показателей и сделать необходимые выводы, продемонстрировать умение оформлять результаты.

Критерии оценки ответа на теоретические вопросы:

- Полнота ответа, последовательность и логика изложения;
- Правильность ответа, его соответствие рабочей программе учебной дисциплины;
- Действенность знаний, способность студента аргументировать свой ответ и приводить примеры;
- Осознанность излагаемого материала;
- Соответствие нормам культуры речи;
- Самостоятельность;
- Качество ответов на вопросы.

После ответа на билет могут следовать вопросы, которые имеют целью выяснить понимание других разделов курса, не вошедших в билет. На них можно ответить кратко, достаточно показать знание сути вопроса.

Итоговая оценка на экзамене выставляется как средняя арифметическая оценок за

выполнение практического задания и ответа на теоретические вопросы.

Экзамен проводится в устной форме. На подготовку ответа отводится не менее 30 минут. Запрещается пользоваться электронными устройствами и средствами связи.

5.2. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и практическим занятиям

Лекция – это систематическое, последовательное, монологическое устное изложение преподавателем (лектором) учебного материала, как правило, теоретического характера.

Особое значение лекции состоит в том, что она расширяет, углубляет и совершенствует ранее полученные знания, формирует мировоззрение, учит методике и технике лекционной работы. Кроме того, на лекции мобилизуется внимание, вырабатываются навыки слушания, восприятия, осмысления и записывания информации. Все это призвано воспитывать логическое мышление студента и закладывает основы научного исследования.

Каждой лекции отводится конкретное место в системе учебных занятий по курсу.

Подготовка к лекции обучающегося:

- повторение материалов предыдущей лекции;
- знакомство с тематикой предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомление с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- определение места изучаемой темы в профессиональной подготовке;
- подготовка вопросов для контактной работы с лектором.

После проработки лекционного материала с преподавателем, рекомендовано дать ответы на вопросы для закрепления материала.

Практическое занятие – форма систематических учебных занятий, с помощью которых обучающиеся изучают тот или иной раздел определенной дисциплины, входящей в состав учебного плана.

Упражнение, тесты и решение задач проводятся по вычитанному на лекциях материалу и связаны, как правило, с детальным разбором отдельных вопросов лекционного курса. Только после усвоения лекционного материала с определенной точки зрения (а именно с той, с которой он излагается на лекциях) он будет закрепляться на практических занятиях как в результате обсуждения и анализа лекционного материала, так и с помощью решения проблемных ситуаций, задач.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если предполагается несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный. До начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи).

Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных.

Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи.

Решение задач данного типа нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

При подготовке к практическим занятиям следует использовать основную литературу из представленного списка, а также руководствоваться приведенными указаниями и рекомендациями. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке. На практических занятиях приветствуется активное участие в

обсуждении конкретных ситуаций, способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективные решения поставленных проблем, уметь находить полезный дополнительный материал по тематике занятий.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к занятию:

- Проработать конспект лекций;
- прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
- ответить на вопросы плана семинарского занятия;
- выполнить домашнее задание;
- проработать тестовые задания и задачи;
- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Формы заданий при проведении практических занятий:

- тестовые задания;
- опросы;
- упражнения;
- практические задания;
- задачи для решения;
- контрольные задания.

5.3. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий

Тесты представляют собой форму контроля и оценки текущих знаний студентов и уровень освоения ими учебного материала.

Тестирование позволяет путем поиска правильного ответа и разбора допущенных ошибок лучше усвоить тот или иной материал. Тесты могут быть предложены по темам, изучаемым в рамках дисциплины.

Предлагаемые тестовые задания разработаны в соответствии с Рабочей программой по дисциплине, что позволяет оценить знания студентов по всему курсу. Тесты могут использоваться:

- студентами при подготовке к зачету/экзамену с целью самопроверки знаний;

– преподавателем для промежуточного контроля знаний на занятиях по предмету;

– для проверки остаточных знаний студентов, изучивших данный курс.

Тестовые задания рассчитаны на самостоятельную работу без использования вспомогательных материалов.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве правильного ответа выбрать один индекс (цифровое либо буквенное обозначение). Если в тестовом задании правильных ответов несколько, то это должно указываться в задании.

Форма представления тестовых заданий: бумажная или электронная (с использованием системы дистанционного обучения). Количество вопросов в тесте может варьироваться.

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ УЧЕБНОИ

ДИСЦИПЛИНЫ

год разработки

В рабочую программу _____

(наименование дисциплины)

по специальности

_____

(код, наименование специальности)

утвержденную «_____20 г.

Вносятся следующие дополнения/изменения:

Дополнение/изменения внес

_____ _____ _____

Должность Ф.И.О. подпись

«___» _____ 20____г.

Рабочая программа учебной дисциплины пересмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии

_____

(наименование комиссии)

Протокол №__ от «_____»_____ 20_____г.

Председатель ПЦК _____ _____ «____»_____20__г.

(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано:

Зам. директора по УМР _____ _____ «____»_____20__г.

(подпись) (Ф.И.О.)