

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

/ Шубаева В.Г./

«28» августа 2020 г.

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	бакалавриат
Форма обучения	очная

Составитель:

_____/ к.э.н., доцент Гудовская Л.В.

Санкт-Петербург
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	6
6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА	10
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	11
7.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
7.2. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	12
8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	13
9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
9.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
9.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА.....	14
10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	14
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	16

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: получение будущими бакалаврами совокупности знаний о характере современной банковской системы РФ, деятельности коммерческого банка как ее основного звена.

Основные задачи дисциплины:

ознакомить студента с законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность кредитных организаций в России;

раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций банков, принципы реализации клиентоориентированного подхода;

дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы в обществе;

раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок их взаимодействия между собой, процедуру принятия решений.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ. «Банковское дело» относится к выборным дисциплинам Блока 1, и является обязательной для освоения обучающимся после их выбора.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции выпускника	Этапы формирования компетенций	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
ПК-22: способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Первый уровень (пороговый) (ПК-22)-1	(Банковское дело) Знать: порядок расчета действующих в РФ налогов и сборов, санкций за налоговые правонарушения; содержание основных норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля. З (ПК-22). Уметь: анализировать и оценивать налоговую нагрузку налогоплательщиков, а также налоговые риски участников налоговых отношений, осуществлять мероприятия по их снижению; использовать в профессиональной исследовательской и практической деятельности основные нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности. У (ПК-22). Владеть: методиками расчета налоговых платежей и санкций за налоговые правонарушения; основными методами налогового контроля; навыками применения в профессиональной исследовательской и практической деятельности основные нормы, регулирующие

		бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности. В (ПК-22).
ПК-24: способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	ПК-24	<p>(Банковское дело)</p> <p>Знать: основные формы безналичных расчетов, содержание расчетно-кассового обслуживания (далее РКО) клиентов, порядок и способы осуществления межбанковских расчетов (МБР), правила проведения и формы расчетов по экспортно-импортным операциям. З (ПК-24).</p> <p>Уметь: осуществлять РКО различных клиентов, осуществлять документальное сопровождение расчетов, проводить МБР, сопровождать расчеты по экспортно-импортным операциям клиентов. У (ПК-24).</p> <p>Владеть: навыками проведения РКО клиентов, документального сопровождения расчетов, проведения МБР, сопровождения расчетов по экспортно-импорт В (ПК-24)</p> <p>(Платежные системы)</p> <p>Знать: законодательно-нормативные акты, регулирующие осуществление безналичных расчетов, расчетно-кассового обслуживания (РКО), межбанковских расчетов (МБР), экспортно-импортных операций; формы, виды и правила проведения безналичных расчетов, РКО, МБР, экспортно-импортных операций; З (ПК-24)</p> <p>Уметь: проводить РКО клиентов, МБР, сопровождать расчеты по экспортно-импортным операциям клиентов; У (ПК-4)</p> <p>Владеть: навыками документального сопровождения расчетов, оценки достоверности предоставленных документов клиентами для проведения расчетных операций; методами осуществления РКО, МБР, расчетов по экспортно-импортным операциям. В (ПК-24).</p>
ПК-25: способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	ПК-25	<p>(Банковское дело)</p> <p>Знать: основные подходы к оценке кредитоспособности заемщиков, принципы кредитования, особенности операций на рынке межбанковского кредитования, нормативную базу формирования резервов на возможные потери. З (ПК-25).</p> <p>Уметь: оценивать кредитоспособность заемщиков на основе общепринятых подходов, проводить операции по выдаче и сопровождению кредитов, в том числе на межбанковском рынке, определять потребности в резервах на возможные потери по ссудам. У (ПК-25).</p> <p>Владеть: навыками проведения оценки кредитоспособности клиентов, предоставления и обслуживания кредитов физическим, юридическим лицам и кредитным организациям, определения необходимых размеров резервов. В (ПК-25).</p>
ПК-26: способностью осуществлять активно-пассивные и	ПК-26	<p>Декомпозиция 1 (Банковское дело)</p> <p>Знать: нормативно-правовые акты, регламентирующие правила и порядок осуществления активно-пассивных и</p>

посреднические операции с ценными бумагами		посреднических операций с ценными бумагами; З(1) (ПК-26). Уметь: применять основные законодательные нормы при осуществлении активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; У(1)(ПК-26). Владеть: навыками практического применения нормативно-правовых актов при осуществления активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами; В(1) (ПК-26).
ПК-27: способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	ПК-27	(Банковское дело) Знать: нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок формирования резервных требований, а также основные виды бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности. З (ПК-27). Уметь: анализировать бухгалтерскую, налоговую и статистическую отчетность, применять на практике действующие нормы по соблюдению резервных требований. У (ПК-27). Владеть: навыками проведения анализа бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности, обеспечения выполнения резервных требований. В (ПК-27).
ПК-28: способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	ПК-28	(Банковское дело) Знать: виды бухгалтерской отчетности кредитных организаций. З (ПК-28) Уметь: провести учет имущества кредитной организации; начислить налоги, причитающиеся к уплате с кредитной организации; рассчитать доходы и расходы и вывести результат: прибыль или убыток; составить бухгалтерскую отчетность кредитной организации. У (ПК-28) Владеть: навыками составления (оформления) первичных учетных документов; систематизация первичных учетных документов текущего отчетного периода в соответствии с учетной политикой; составление на основе первичных учетных документов сводных учетных документов. подготовка пояснений, подбор необходимых документов для проведения внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита, документальных ревизий и иных проверок. В (ПК-28)
ДПК-2. Способностью осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ДПК-2	Декомпозиция 1 (Банковское дело) Знать: систему показателей мониторинга рынка банковских услуг, характеристики конъюнктуры рынка банковских услуг, принципы и процедуры управления рисками кредитной организации. З(1) (ДПК-2) Уметь: рассчитывать показатели мониторинга рынка банковских услуг; выявлять и оценивать тенденции развития рынка банковских услуг; У(1) (ДПК-2) Владеть: приемами поиска, формирования и анализа источников информации для оценки конъюнктуры рынка банковских услуг; методами оценки конъюнктуры рынка банковских услуг; способами идентификации и оценки рисков на рынке банковских услуг. В(1) (ДПК-2)

4.ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов, из которых 36 часов самостоятельной работы обучающегося отводится на подготовку и защиту экзамена.

Форма промежуточной аттестации: курсовая работа – 7 семестр, экзамен - 7 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины по очной форме обучения представлено в таблице 4.1

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
Тема 1.1 Современная банковская система России	4	4	-	10
Тема 1.2.Коммерческий банк как основное звено банковской системы РФ	4	4	-	10
Тема 2.1. Ресурсы коммерческого банка	8	4	-	20
Тема 2.2.Организация банковского кредитования	8	4	-	20
Тема 2.3.. Организация платежей и расчетов в РФ	7	6	-	20
Тема 2.4. Кассовое обслуживание хозяйства	4	4	-	18
Тема 2.5.Операции банков на рынке ценных бумаг	5	6	-	10
Всего по дисциплине:	40	32	-	108

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Банковская система: структура и участники

Тема 1.1. Современная банковская система России

Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Современное банковское законодательство.

Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка, его полномочия по надзору и контролю не только в банковской сфере, но и в других секторах финансового рынка. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики.

Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитные организации: определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять кредитные организации. Кластеризация банковского сектора по критерию собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности.

Небанковские кредитные организации: виды (расчетные, депозитно-кредитные, платежные), круг совершаемых ими операций. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.

Тема 1.2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы РФ

Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка.

Принципы деятельности и функции коммерческих банков. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого

акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.

Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение. Отчетность коммерческого банка: виды, требования к подготовке, аудит и анализ. Резервные требования ЦБ РФ: назначение, порядок расчета.

Раздел 2. Банковские операции, услуги и продукты

Тема 2.1. Ресурсы коммерческого банка.

Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.

Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций.

Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка. Методы увеличения собственного капитала банка. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка.

Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам.

Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.

Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов: по категориям вкладчиков, по способам оформления, по срокам обращения, по условиям выплаты процентов. Договор об уступке права требования по сертификату (цессия), его оформление. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГТУ ЦБ РФ. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов.

Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.

Заемные средства.

Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутридневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций. Кредиты Банка России под обеспечение золотом. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на предоставление кредита: содержание и порядок оформления.

Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.

Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала. Виды облигаций коммерческих банков. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.

Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам. Роль АСВ в санации проблемных банков и ликвидации несостоятельных банков.

Тема 2.2. Организация банковского кредитования.

Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.

Формы обеспечения возвратности кредита.

Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога.

Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Исполнение обязательств поручителями и гарантами.

Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.

Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Управление кредитным риском. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.

Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд: разовая срочная ссуда, кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой), кредитование в форме овердрафта, синдицированный кредит и др.

Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов.

Вексельные кредиты и их разновидности: учетные и залоговые вексельные кредиты, банковские акцепты, векселедательские кредиты.

Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков: их сущность, общие черты и существенные различия.

Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая). Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ.

Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения, разновидности потребительских ссуд на текущие цели и на затраты капитального характера, особенности оформления кредитного договора с частными лицами.

Кредит-аренда (лизинг). Сущность. Виды лизинга: оперативный и финансовый. Формы финансового лизинга. Договор лизинга: содержание и порядок оформления. Расчет сумм арендных платежей и эффективности лизинговых операций.

Порядок определения качества кредита, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

Тема 2.3. Организация платежей и расчетов в Российской Федерации.

Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ. Основные подходы к организации и функционированию платежной системы РФ в свете ФЗ от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка. Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.

Межхозяйственные расчеты. Основы организации переводов денежных средств по банковским счетам и без открытия счета.

Переводы денежных средств по банковским счетам и соответствующие им формы межхозяйственных расчетов: платежными поручениями, расчеты платежными требованиями в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямым дебетованием счета), расчеты с использованием инкассовых поручений, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Сущность каждой формы расчетов, документооборот. Понятия безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств.

Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Простые и переводные векселя: сущность, особенности. Индоссамент по векселю. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю.

Электронные денежные средства и электронное средство платежа: понятие, основные характеристики, порядок расчетов. Требования, предъявляемые к электронным платежным системам и их краткая характеристика.

Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов.

Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Общая характеристика платежной системы Банка России. (Положение ЦБ РФ от 29.06.2012г. «О платежной системе Банка России»).

Корреспондентский счет банка в РКЦ: назначение, порядок открытия, тарифная политика ЦБР. Порядок проведения МБР с использованием бумажной технологии и в электронном формате. Виды электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы участия, порядок обмена электронными сообщениями. Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015г.

Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного банка, межбанковский клиринг.

Розничные (ритейловые) расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация.

Платежная карта как основной инструмент розничных платежей: виды банковских карт, участники карточных расчетов, особенности в технологии проведения платежей в платежных системах с использованием магнитных карт и микропроцессорных карт. Нормативное регулирование карточных расчетов в РФ. (Положение ЦБ РФ от 24.12.2004г. №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях с использованием банковских карт»).

Текущий счет физического лица в банке: порядок открытия и расторжения договора банковского счета. Особенности переводов денежных средств по текущему счету физического лица. Характеристика отдельных форм расчетов.

Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России.

Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами: понятие и виды дистанционного банковского обслуживания, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг.

Тема 2.4. Кассовое обслуживание хозяйства.

Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства. Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций.

Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.

Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.

Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям.

Тема 2.5. Операции банков на рынке ценных бумаг.

Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами.

Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг.

Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг: портфель роста, портфель дохода, портфель рискованного капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др.

Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора комиссии и договора поручения. Деятельность банка в качестве андеррайтера.

Трастовые (доверительные) операции. Сущность и правовые основы трастовых операций в России. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению. Объекты и учредители доверительного управления. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ). Основные условия для организации в банке ОФБУ.

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия / Оценочное средство
1	2	3
1.1.	ПЗ: Банковская система РФ. Инструменты денежно-кредитного регулирования экономики ЦБ РФ. Кластеризация банковского сектора. Кредитные организации. Небанковские кредитные организации.	ПЗ: Опрос Тестовое задание Доклад Презентация
1.2.	ПЗ: Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике	ПЗ: Опрос Тестовое задание Доклад Презентация
2.1.	ПЗ: Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Оценка достаточности собственного капитала банка. Депозитные операции банков.	ПЗ: Опрос Доклад Презентация Тестовое задание
2.2.	ПЗ: Виды банковских кредитов и их классификация. Залог. Банковская гарантия и договор поручительства. Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Порядок определения качества кредита, формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.	ПЗ: Опрос Тестовое задание Доклад Презентация
2.3	ПЗ: Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета. Межхозяйственные расчеты. Розничные (ритейловые) расчеты. Дистанционная работа банка.	ПЗ: Опрос Решение практических задач Доклад Презентация
2.4	ПЗ: Порядок ведения кассовых операций. Лимит остатка кассы. Порядок приема наличных денег. Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины.	ПЗ: Опрос Доклад Презентация Контрольная работа
2.5.	ПЗ: Инвестиционные операции банка с ценными бумагами. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Трастовые (доверительные) операции.	ПЗ: Опрос Кейс Доклад Презентация Решение практических задач

* ПЗ – практические занятия, СЗ – семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,
- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;
- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;
- выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,
- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;
- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;
- выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

7.2. Организация самостоятельной работы

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ темы	Вид самостоятельной работы
1	2
1.1.	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Составление аннотированного каталога по теме. Подготовка доклада. Подготовка курсовой работы. Подготовка к экзамену.
1.2.	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Составление аннотированного каталога по теме. Подготовка курсовой работы. Подготовка к экзамену.
2.1.	Изучение лекционного материала; подготовка к практическим занятиям. Составление аннотированного каталога по теме. Подготовка курсовой работы. Подготовка к экзамену.
2.2.	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям. Составление аннотированного каталога по теме. Подготовка курсовой работы. Подготовка к экзамену.
2.3.	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям. Составление аннотированного каталога по теме. Подготовка курсовой работы. Подготовка к экзамену.
2.4.	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям. Составление аннотированного каталога по теме. Подготовка курсовой работы. Подготовка к экзамену.
2.5.	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям. Составление аннотированного каталога по теме. Подготовка курсовой работы. Подготовка к экзамену.

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Банковское дело» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- лекции-дискуссии (тема 1);
- лекция-визуализация (темы 2, 4, 5, 6, 7)
- проблемная лекция (тема 3)
- кейсы (тема 7),
- опрос (ЗСТ)
- тестирование (ЗСТ),
- решение практических задач (ЗСТ)
- презентация (ЗСТ)

Лекция-дискуссия - при изложении лекционного материала не только использует ответы учащихся на свои вопросы, но и организует свободный обмен мнениями в интервалах между логическими разделами. Дискуссия – это взаимодействие преподавателя и студентов, свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу.

Лекция - визуализация учит обучающихся преобразовывать устную и письменную информацию в визуальную форму, что формирует у них мышление за счет систематизации и выделения наиболее значимых, существенных элементов содержания обучения.

Проблемная лекция - новое знание вводится через проблемность вопроса, задачи или ситуации.

Опрос – техника обучения текущего контроля освоения темы дисциплины по перечню ее актуальных и контрольных вопросов.

Решение практических задач – техника обучения текущего контроля освоения практических и расчетных аспектов темы дисциплины и оценки практических навыков обучающегося.

Кейс - техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Тестирование – это метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств личности, а также их соответствие определенным нормам путем анализа способов выполнения обучающимся ряда специальных заданий. Тесты содержат вопросы и задания, требующие очень краткого, иногда альтернативного ответа («да» или «нет», «больше» или «меньше» и т.д.), выбора одного из приводимых ответов или ответов по балльной системе.

Презентация — форма визуального представления информации об объекте презентации.

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во экз. в библ. СПбГЭУ	Электронные ресурсы
1. Банковское дело : учебник / [Н.П.Радковская и др.] ; под ред. Е.В.Тихомировой, Н.П.Радковской .— Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2018 .— 236 с. — Сведения доступны также по Интернету: opac.unicon.ru .	основная	103	ЭБ OPAC.UNECON.RU
2. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки : учебник : [в 2 частях] Часть 1 / [Гудовская Л.В. и др.] ; отв. ред. С.Ю.Янова .— Москва : Юрайт, 2019 .— 300 с. — Сведения доступны также по Интернету: ЭБС Юрайт.	основная	82	ЭБС Юрайт
3. Тихомирова Е.В. Актуальные проблемы банковской системы и финансовых рынков : учебное пособие.— Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2016 .— 110 с. — Сведения доступны также по Интернету: opac.unicon.ru .	дополнительная	52	ЭБ OPAC.UNECON.RU

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2	Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru
3	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – www.oecd-ilibrary.org

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПБГЭУ или www.consultant.ru)
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПБГЭУ или www.garant.ru)
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПБГЭУ или www.kodeks.ru)
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
7	Электронная библиотека СПБГЭУ – opac.unecon.ru

9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№	Наименование ПО
1.	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
2.	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3.	7-Zip (freeware)

10.ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11.ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины.