

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Отделение развития территорий



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор  
по образовательной деятельности КФУ  
Проф. Минзарипов Р.Г.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Программа дисциплины**  
Основы банковского дела БЗ.ДВ.3

Направление подготовки: 081100.62 - Государственное и муниципальное управление

Профиль подготовки: Государственные и муниципальные финансы

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Рамазанов А.В.

**Рецензент(ы):**

Иванов М.Е.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Кундакчян Р. М.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (отделение развития территорий):

Протокол заседания УМК No \_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No

Казань  
2015

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. Рамазанов А.В. кафедра экономической теории Общеэкономическое отделение , AVRamazanov@kpfu.ru

### 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины являются ознакомление студентов с эволюцией развития банковской системы в мире, основами банковского дела в РФ, получение ими теоретических и практических знаний о современной банковской системе РФ, о специфике деятельности коммерческого банка, а также о сущности небанковских кредитных организаций.

### 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б3.ДВ.3 Профессиональный" основной образовательной программы 081100.62 Государственное и муниципальное управление и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 8 семестр.

Изучение дисциплины "Основы банковского дела", как правило, первично по отношению к дисциплинам "Организация деятельности коммерческих банков", "Рынок ценных бумаг" и базируется на знаниях студентами общеэкономических дисциплин.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-7 (общекультурные компетенции)	способность представлять результаты своей работы для других специалистов, отстаивать свои позиции в профессиональной среде, находить компромиссные и альтернативные решения
ПК-40 (профессиональные компетенции)	способность использовать современные методы управления проектом, направленные на своевременное получение качественных результатов, определение рисков и управление бюджетом
ПК-43 (профессиональные компетенции)	наличие навыков разработки проектной документации
ПК-8 (профессиональные компетенции)	способность применять имеющиеся технологии и методы кадровой работы

В результате освоения дисциплины студент:

- к пониманию причин формирования и развития элементов банковского дела;
- к осознанию роли и места банковской системы в структуре финансовой системы страны;
- к пониманию специфики банковского дела в РФ;
- к применению теоретических знаний по дисциплине в эмпирической трудовой деятельности студента.

### 4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных(ые) единиц(ы) 180 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 8 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

#### 4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

##### Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. История формирования и развития банковского дела	8		2	2	0	устный опрос
2.	Тема 2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь	8		2	2	0	тестирование
3.	Тема 3. Кредит и его особенности	8		2	2	0	коллоквиум
4.	Тема 4. Законодательные и нормативно-правовые основы банковской деятельности	8		2	2	0	письменная работа
5.	Тема 5. Рынок банковских продуктов и услуг в финансовой системе страны	8		2	2	0	устный опрос
6.	Тема 6. Особенности создания и лицензирования банка	8		2	2	0	устный опрос
7.	Тема 7. Операции коммерческого банка	8		4	4	0	презентация
8.	Тема 8. Регулирование операций коммерческих банков	8		2	2	0	письменная работа
9.	Тема 9. Риски в банковской деятельности	8		2	2	0	устный опрос

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
10.	Тема 10. Небанковские кредитные организации в банковской системе страны: понятие, виды, регулирование	8		4	4	0	эссе
11.	Тема 11. Экономические кризисы и участие в них банков и небанковских кредитных организаций	8		2	2	0	устный опрос
12.	Тема 12. Международные банки и их влияние на экономики стран	8		2	2	0	контрольная точка
	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	зачет
	Итого			28	28	0	

## 4.2 Содержание дисциплины

### Тема 1. История формирования и развития банковского дела

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Предпосылки формирования и развития банковского дела. Понятие банковских операций. Сущность банковского дела.

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

История формирования и развития банковского дела в России до начала 20 века. Зарубежная история формирования и развития банков до начала 20 века.

### Тема 2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Сущность банковской системы. Эволюция банковской системы. Элементы банковской системы. Банковская система как элемент финансовой системы страны. Банки как посредники в перераспределении финансовых ресурсов.

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Тестирование, включающее следующие укрупненные вопросы (тестовые вопросы в отдельном файле): Особенности банковской системы России. Особенности банковских систем зарубежных стран (на примере отдельно взятых стран). Небанковские кредитные организации. Кредитные кооперативы. Микрофинансовые организации. Создание национальной платежной системы Российской Федерации.

### Тема 3. Кредит и его особенности

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Понятие и необходимость кредита. Функции, принципы и виды кредита. Участники кредитных взаимоотношений.

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Кредит, ссуда и лизинг: понятия, различия. Кредитоспособность и платежеспособность. Методы определения кредитоспособности. Скоринг. Кредитные истории. Бюро кредитных историй.

#### **Тема 4. Законодательные и нормативно-правовые основы банковской деятельности** **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Необходимость законодательного регулирования банковской деятельности.

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Сравнение законов, регулирующих банковскую деятельность. Международное регулирование банковской деятельности, нормы Базеля.

#### **Тема 5. Рынок банковских продуктов и услуг в финансовой системе страны** **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Понятие банковских операций, банковских продуктов, банковских услуг. Особенности создания банковского продукта и оказания банковских услуг.

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Творческое задание: Разработка банковского продукта по предоставленным критериям.

#### **Тема 6. Особенности создания и лицензирования банка**

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Необходимость лицензирования банковской деятельности. Порядок получения лицензии. Требования, предъявляемые при лицензировании. Собственный капитал банка. Виды банковских лицензий

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Отзыв лицензий у коммерческих банков Банком России: причины, особенности, последствия, эмпирические примеры. Особенности формирования собственного капитала банка.

#### **Тема 7. Операции коммерческого банка**

#### **лекционное занятие (4 часа(ов)):**

Виды банковских операций и их особенности. Активные, пассивные и активно-пассивные операции банков. Важность операций по формированию ресурсной базы банков.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

Обсуждение отдельных видов банковских операций на практических примерах.

#### **Тема 8. Регулирование операций коммерческих банков**

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Особенности регулирования банковской деятельности Банком России. Регулирование активных и пассивных операций. Операции по резервированию. Нормативы ликвидности.

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Фондовые и не фондовые операции: разграничение регулирования. Закон Гласса-Стигала и его актуальность в настоящее время (США).

#### **Тема 9. Риски в банковской деятельности**

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Понятие риска. Виды финансовых рисков. Банковские риски. Хеджирование банковских рисков.

#### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Решение задач, связанных с банковской деятельностью (в отдельном файле)

#### **Тема 10. Небанковские кредитные организации в банковской системе страны: понятие, виды, регулирование**

#### **лекционное занятие (4 часа(ов)):**

Понятие небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Регулирование небанковских кредитных организаций.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

Сравнение отдельных видов небанковских кредитных организаций.

## **Тема 11. Экономические кризисы и участие в них банков и небанковских кредитных организаций**

### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Понятие экономического кризиса. Банковские экономические кризисы в России и в мире: особенности, причины, последствия, роль банков и небанковских кредитных организаций.

### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Финансовые пирамиды в экономике страны: понятие, причины, последствия, угрозы.

## **Тема 12. Международные банки и их влияние на экономики стран**

### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Глобализация мировой экономики. Роль банков в интеграционных процессах.

Корреспондентские счета. Межбанковские электронные системы. Международные частные и государственные банки.

### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Проведение контрольной точки по дисциплине (вопросы и задания в отдельном файле)

## **4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)**

<b>N</b>	<b>Раздел Дисциплины</b>	<b>Семестр</b>	<b>Неделя семестра</b>	<b>Виды самостоятельной работы студентов</b>	<b>Трудоемкость (в часах)</b>	<b>Формы контроля самостоятельной работы</b>
1.	Тема 1. История формирования и развития банковского дела	8		подготовка к устному опросу	10	устный опрос
2.	Тема 2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь	8		подготовка к тестированию	10	тестирование
3.	Тема 3. Кредит и его особенности	8		подготовка к коллоквиуму	10	коллоквиум
4.	Тема 4. Законодательные и нормативно-правовые основы банковской деятельности	8		подготовка к письменной работе	10	письменная работа
5.	Тема 5. Рынок банковских продуктов и услуг в финансовой системе страны	8		подготовка к устному опросу	10	устный опрос
6.	Тема 6. Особенности создания и лицензирования банка	8		подготовка к устному опросу	10	устный опрос
7.	Тема 7. Операции коммерческого банка	8		подготовка к презентации	20	презентация
8.	Тема 8. Регулирование операций коммерческих банков	8		подготовка к письменной работе	10	письменная работа
9.	Тема 9. Риски в банковской деятельности	8		подготовка к устному опросу	10	устный опрос



N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
10.	Тема 10. Небанковские кредитные организации в банковской системе страны: понятие, виды, регулирование	8		подготовка к эссе	14	эссе
11.	Тема 11. Экономические кризисы и участие в них банков и небанковских кредитных организаций	8		подготовка к устному опросу	5	устный опрос
12.	Тема 12. Международные банки и их влияние на экономики стран	8		подготовка к контрольной точке	5	контрольная точка
	Итого				124	

## 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

В рамках изучения дисциплины в зависимости от темы будет применяться следующие активные и интерактивные формы проведения занятий: разбор конкретных ситуаций, встреча с представителями банковского дела (практиками), работа на компьютерах.

## 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

### Тема 1. История формирования и развития банковского дела

устный опрос , примерные вопросы:

Предпосылки появления банковских операций. Особенности становления банковского дела. Банки в Древние времена, в Средние века, в период до начала 20 века.

### Тема 2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь

тестирование , примерные вопросы:

Тесты в отдельном файле

### Тема 3. Кредит и его особенности

коллоквиум , примерные вопросы:

Различия между понятиями "кредит" и "займ", "кредит" и "ссуда", "финансы" и "кредит". Принципы кредитования и их актуальность в настоящее время. Государство на кредитном рынке.

### Тема 4. Законодательные и нормативно-правовые основы банковской деятельности

письменная работа , примерные вопросы:

Сравнение государственного и саморегулирования банковской деятельности.

### Тема 5. Рынок банковских продуктов и услуг в финансовой системе страны

устный опрос , примерные вопросы:



Банковская конкуренция. Порядок создания банковского продукта и продвижения его на рынке. Традиционные банковские продукты и услуги. Инновационные банковские продукты и услуги. Интернет-технологии в банковской деятельности.

### **Тема 6. Особенности создания и лицензирования банка**

устный опрос , примерные вопросы:

Различия между видами банковских лицензий. Генеральная лицензия Банка России. Действия банка при уменьшении собственного капитала. Филиалы и представительства банка. Иностранные банки в России.

### **Тема 7. Операции коммерческого банка**

презентация , примерные вопросы:

Презентация разработанного банковского продукта.

### **Тема 8. Регулирование операций коммерческих банков**

письменная работа , примерные вопросы:

Нормативные документы Банка России по регулированию операций коммерческих банков. Ломбардные кредиты Банка России. Ключевая ставка Банка России. Ставка рефинансирования Банка России. Контроль за отмыванием денежных средств, полученных преступным путем и противодействие финансированию терроризма. Саморегулирование в банковской деятельности.

### **Тема 9. Риски в банковской деятельности**

устный опрос , примерные вопросы:

Виды банковских рисков. Методы и инструменты хеджирования банковских рисков. Регулирование рисков коммерческих банков со стороны Банка России.

### **Тема 10. Небанковские кредитные организации в банковской системе страны: понятие, виды, регулирование**

эссе , примерные темы:

Темы эссе: 1. Кредитные потребительские кооперативы в РФ. 2. Микрофинансовые организации. 3. Финансовые пирамиды в России и в мире. 4. Инкассаторские службы. 5. Системы по переводу денежных средств (Western Union, Migom, Золотая Корона, и др.). 6. Лизинговые компании, создаваемые при банках (ВТБ-Лизинг, например).

### **Тема 11. Экономические кризисы и участие в них банков и небанковских кредитных организаций**

устный опрос , примерные вопросы:

Предпосылки экономических кризисов. Цикличность развития экономики. Взаимосвязь реального и финансового секторов экономики.

### **Тема 12. Международные банки и их влияние на экономики стран**

контрольная точка , примерные вопросы:

В отдельном файле

### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к зачету:

Вопросы к итоговой аттестации студентов:

1. История возникновения и развития банковского дела
2. Понятие банковской системы, ее виды
3. Порядок и особенности создания коммерческого банка
4. Организационно-экономическая структура коммерческого банка
5. История появления и развития коммерческих банков за рубежом и в России
6. Виды коммерческих банков: универсальные, промышленные, государственные и т.п.
7. Особенности банковских моделей зарубежных стран (на примере США, Канады, Японии, Австралии, Японии, Китая, Германии, Великобритании и т.д.)
8. Виды банковских лицензий и их особенности

9. Основания для приостановления/аннулирования банковской лицензии
10. Место и роль коммерческих банков в финансовой системе страны
11. Кредитные кооперативы, микрофинансовые организации в финансово-кредитной системе России
12. Банковский мультипликатор, его значение для финансовой системы страны
13. Исламский банкинг
14. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков
15. Понятие "ликвидность банковской системы". Меры и особенности по повышению ликвидности банковской системы России в период с 2008 по 2009 годы
16. Депозитные операции банка
17. Кредитные операции банка
18. Инвестиционные операции банка
19. Деятельность банков на рынке ценных бумаг
20. Валютные операции банка
21. Факторинг как разновидность кредитования
22. Лизинговые операции банка
23. Трастовые операции банков
24. Форфейтинговые операции
25. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов
26. Рынок межбанковского кредитования
27. Система страхования банковских вкладов: история появления, зарубежный и российский опыт
28. Автоматизация банковских операций
29. Нормы Базельского Комитета
30. Регулирование пассивных операций коммерческих банков
31. Регулирование активных операций коммерческих банков
32. Регулирование активно-пассивных операций коммерческих банков
33. Разграничение инвестиционных от классических банковских операций и их регулирование (международный и российский опыт)
34. Саморегулирование банковской деятельности
35. Воздействие глобализации на отечественный банковский сектор

### **7.1. Основная литература:**

1. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=371248>
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2012. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=334005>

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=207417>

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

Информационный портал о банковском деле - <http://www.banki.ru/>

Сайт Ассоциации российских банков - <http://arb.ru/>

Сайт Банка международных расчетов - <http://www.bis.org/bcbs/>

Сайт Банка России - <http://www.cbr.ru/>

Сайт Московской биржи - <http://moex.com/>

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)**

Освоение дисциплины "Основы банковского дела" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Использование каждой из типовых форм материально-технического обеспечения зависит от специфики изучаемой темы в рамках аудиторного занятия.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 081100.62 "Государственное и муниципальное управление" и профилю подготовки Государственные и муниципальные финансы .

Автор(ы):

Рамазанов А.В. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Иванов М.Е. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.