

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор
по УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.04

Банковское дело

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоём- кость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации	
	Лекции	Практ. занятия					
5	УП	32	32	53	27	4	Экзамен
	РПД	32	32	53	27	4	
Итого	УП	32	32	53	27	4	
	РПД	32	32	53	27	4	

Санкт-Петербург
2025

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Старший преподаватель _____

Степанова Екатерина
Юрьевна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита _____

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой _____

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области банковского дела, дать представление об организации деятельности коммерческого банка в соответствии с требованиями государственной нормативно-правовой базы

1.2 Задачи дисциплины:

- изучение организационно-правовых форм деятельности звеньев банковской системы, принципов создания и организационного устройства коммерческого банка;
- ознакомление с денежно-кредитной политикой центрального банка;
- изучение деятельности коммерческих банков в современных условиях и тенденций их развития

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

- Бухгалтерский учет
- Деньги, кредит и банки

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способен формировать, анализировать и интерпретировать информацию в области управления рисками субъектов различных уровней и применять ее для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

Знать: виды банков и характеристику их деятельности, выполняемые функции и операции, предлагаемые финансовые продукты и услуги, способы подбора методов нейтрализации угроз в банковской сфере России; основные методы анализа и выявления рисков и угроз экономической безопасности, базовые методы управления рисками.

Уметь: производить информационно-аналитическую работу по финансовому рынку в целях выявления угроз безопасности для коммерческого банка и его клиентов, разрабатывать стратегию развития системы управления рисками на основе современных методов и передовых достижений.

Владеть: навыками и способами анализа и оценки финансовой устойчивости банка, кредитоспособности клиентов банка (юридических и физических лиц) с целью управления рисками и выработки безопасной и эффективной бизнес-стратегии.

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Банки и банковские системы	5					,К
Тема 1. Банки. Банковская деятельность. Банковская система. Роль и место кредитных организаций в экономике. Зарождение и развитие банковского дела. Развитие банковского дела в России. Современная кредитная система России Практическое занятие. Процесс денежно-кредитной мультипликации		3	3	3		
Тема 2. Центральный банк Российской Федерации. Функции и основные инструменты денежно -кредитной политики ЦБ РФ. Организационная структура Банка России. Формы рефинансирования Центрального Банка РФ Практическое занятие. Политика обязательного резервирования Центрального Банка РФ		3	3	3		

Тема 3. Порядок создания кредитной организации в Российской Федерации. Порядок регистрации и лицензирования коммерческих банков РФ. Причины отзыва лицензии у кредитной организации. Организационная структура управления банком. Практическое занятие. Законодательные основы деятельности современного банка	2	2	4		
Раздел 2. Капитал коммерческого банка и базовые банковские операции					
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка. Схема баланса коммерческого банка. Активы коммерческого банка. Источники формирования банковских ресурсов. Собственные средства коммерческого банка. Функции собственного капитала. Практическое занятие. Оценка достаточности собственного капитала банка	3	3	5		К,
Тема 5. Обязательства коммерческого банка. Виды банковских вкладов. Защита банковских вкладов в РФ. Банковские сертификаты и векселя. Привлеченные средства банка. Практическое занятие. Депозитные операции коммерческих банков	3	3	5		
Тема 6. Активные операции коммерческого банка. Кассовые операции. Ссудные операции. Вложения в ценные бумаги. Эмиссия собственных ценных бумаг. Посреднические операции. Специфические формы банковского кредитования. Практическое занятие. Кредитные операции коммерческих банков	3	3	5	АС	
Тема 7. Расчетно-кассовые операции банков. Понятие расчетных операций. Формы безналичных расчетов: платежное поручение, аккредитив, чек, инкассо. Механизм кассовых операций. Практическое занятие. Сопутствующие услуги в процессе расчетно-платежного обслуживания клиентов	3	3	5	АС	
Тема 8. Организация межбанковских безналичных расчетов. Система межбанковских безналичных расчетов. Централизованная система безналичных межбанковских расчетов. Прямые корреспондентские отношения между банками. Клиринг. Кассовые операции банков. Практическое занятие. Формы и инструменты проведения безналичных платежей	3	2	5		
Раздел 3. Дополнительные операции коммерческих банков. Оценка эффективности банковской деятельности и управление рисками					Д

Тема 9. Операции коммерческих банков с ценными бумагами, трастовые, валютные и иные банковские операции. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами. Трастовые операции коммерческих банков. Валютные операции коммерческих банков. Кассовые и срочные операции банков. Практическое занятие. Финансовые услуги в коммерческом банке	3	3	6		
Тема 10. Понятие рисков, причины их возникновения и классификация. Принципы построения системы управления рисками банка. Понятие банковского риска. Кредитный риск, методы борьбы с ним, оценка кредитоспособности. Риск ликвидности, управление риском ликвидности. Процентный риск, ограничение процентного риска. Операционный риск, процедуры управления риском. Практическое занятие. Принципы построения системы управления рисками банка	3	3	6		
Тема 11. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Эффективность и рентабельность деятельности коммерческого банка. Понятие ликвидности и платежеспособности. Риск ликвидности. Факторы ликвидности. Теории ликвидности коммерческого банка. Обязательные нормативы банков с базовой и универсальной лицензиями. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций. Практическое занятие. Оценка ликвидности, платежеспособности и рентабельности коммерческого банка	3	4	6		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	32	32	53		
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)	2,5		24,5		
Всего контактная работа и СР по дисциплине	66,5		77,5		

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-2	Характеризует и перечисляет - . Банки. Банковскую деятельность. Банковскую систему. Роль и место кредитных организаций в экономике. Зарождение и развитие банковского дела	Вопросы для устного собеседования
	Производит анализ по финансовому рынку в целях выявления угроз безопасности для коммерческого банка и его клиентов. Дает оценку эффективности банковской деятельности и управлению рисками	Практическое задание
	Применяет принципы построения системы управления рисками банка, способы анализа и оценки финансовой устойчивости банка, кредитоспособности клиентов банка .	Практическое задание

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области, умение использовать теоретические знания для решения практических задач.	
4 (хорошо)	Ответ полный, основанный на проработке всех обязательных источников информации. Подход к материалу ответственный, но стандартный. Присутствуют небольшие пробелы в знаниях или несущественные ошибки. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	
3 (удовлетворительно)	Ответ воспроизводит в основном	
	только лекционные материалы, без самостоятельной работы с рекомендованной литературой. Демонстрирует понимание предмета в целом, без углубления в детали. Присутствуют существенные ошибки или пробелы в знаниях по некоторым темам. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	
2 (неудовлетворительно)	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 5	
1	Понятие банка. Функции коммерческого банка.
2	Национальная банковская система и ее элементы.
3	Центральный банк Российской Федерации. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
4	Порядок создания кредитной организации в РФ.
5	Виды лицензий на осуществление банковских операций. Организационная структура управления банком
6	Собственный капитал коммерческого банка.
7	Обязательства коммерческого банка.
8	Банковский вексель и банковский сертификат.
9	Ломбардные, внутридневные кредиты и кредиты «овернайт».
10	Активные операции коммерческого банка.
11	Специфические формы банковского кредитования.
12	Ипотечное кредитование.
13	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков: платежное поручение, чек.
14	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков: аккредитив, инкассо, вексель.
15	Организация межбанковских безналичных расчетов.
16	Валютные операции коммерческих банков.
17	Операции коммерческих банков с ценными бумагами.

18	Трастовые операции коммерческих банков.
19	Депозитарная деятельность коммерческих банков в РФ.
20	Надежность, ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
21	Понятие рисков, причины их возникновения и классификация.
22	Принципы построения системы управления рисками банка.
23	Российская и международная практика регулирования риска потери репутации коммерческим банком.
24	Эффективность и рентабельность деятельности коммерческого банка.
25	Сущность и перспективы интернет-банкинга.
26	Безналичные расчеты с использованием банковских пластиковых карт.

5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Сумма первоначального банковского вклада равна 1000 у.е., величина денежно-кредитного мультипликатора – 3. Определите сумму возникающих на банковских счетах остатков (безналичных бухгалтерских денег).

2. Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд. долл. В начале года ЦБ произвел эмиссию в размере 3 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов 10%. Каков объем денежной массы в стране?

3. Покупатель обратился в банк за кредитом для приобретения телевизора на сумму 90 000 руб. Банк предоставил кредит на 1,5 года с расчетом по схеме простых процентов на основе годовой процентной ставки в 12% с ежемесячными погашениями постнумерандо. Какую сумму денег покупатель должен ежемесячно перечислять банку?

4. В договоре по трасту ценных бумаг на сумму 100 млн. руб. банк предусматривает доход по трасту в размере 30 млн. руб. в месяц и объявляет дивиденд 40%. Комиссионные управляющему составили 15% от дохода. Определить, выгодно ли заключать договор по трасту, если доход по депозитам может составить 15% годовых.

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Экзамен проводится в устной форме. На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу. Во время зачета студент может пользоваться калькулятором

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Склярова, Ю. М., Лапина, Е. Н., Латышева, Л. А., Скляровой, Ю. М.	Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет	2020	https://www.iprbooks.hop.ru/121750.html
Шитов, В. Н.	Банковское дело	Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет	2022	https://www.iprbooks.hop.ru/121264.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Хиневич М. А.	Банковское дело	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2021	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2021185
Хиневич М. А.	Банковское дело	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2021	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2021184

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

СПС КонсультантПлюс

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Специализированная мебель: рабочее место преподавателя и рабочие места обучающихся; ПК с лицензионным программным обеспечением; переносное оборудование: мультимедиа проектор, экран.