



Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»
Академический колледж

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Введение в специальность

«общего гуманитарного и социально – экономического цикла»

Экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

38.02.07 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Владивосток, 2016

Составитель: Пивень Е.В., *преподаватель АК ВГУЭС*

Учебно-методический комплекс по дисциплине *«Введение в специальность»* (далее УМКД) - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 «Банковское дело»**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает в себя теоретический блок, перечень практических занятий и задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	4
2. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	6
3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	19
5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	27

1. Введение

УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Введение в специальность» (далее - УМКД) создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также теоретические вопросы и практические задания по промежуточной аттестации.

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМКД перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятиях.

После теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки (минимального балла по БРС) по точкам текущего контроля (практическим, самостоятельным и контрольным работам), необходимо для получения зачета по дисциплине, поэтому, в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится *дифференцированный зачет*.

В зачетную книжку выставляется дифференцированная оценка (удовлетворительно, хорошо и отлично). Зачет выставляется на основании оценок, полученных в течение семестра за практические, контрольные и самостоятельные работы, и, итогового контроля в форме теста на бумажных или электронных носителях согласно перечню вопросов, выносимых на дифференцированный зачет. Вопросы приведены в конце УМКД.

В результате освоения дисциплины Вы должны уметь:

- применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы экономической науки в профессиональной деятельности;
- применять методы и средства познания для интеллектуального развития, повышения культурного уровня, профессиональной компетенции;
- собирать исходные данные;
- систематизировать и представлять информацию в наглядном виде (в виде таблиц и графиков);
- ориентироваться на рынке банковских услуг;
- разбираться в банковском законодательстве;
- ставить перед собой профессиональные цели;
- организовывать и контролировать свою деятельность;
- оценивать уровень своей профессиональной подготовки.

В результате освоения дисциплины Вы должны знать:

- сущность и социальную значимость своей будущей профессии;
- методы оценки социальной значимости своей будущей профессии;
- типичные и особенные требования работодателя к работнику (в соответствии с будущей профессией);

- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы;
- основные направления банковской деятельности.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться *общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции*, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 «Банковское дело»**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

Внимание! Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также познакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

2. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

Формы отчетности, обязательные для сдачи зачета	Количество часов
лабораторные занятия	нет
практические занятия	17
точки рубежного контроля	4
Итоговая аттестация	Дифференцированный зачет

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Содержание разделов и тем

Тема 1. Предмет, цели и задачи курса

Основные понятия и термины по теме: объект, предмет, курс, дисциплина, содержание, учебный план, рейтинговая оценка.

План изучения темы

1. Объект, предмет курса «Введение в специальность «Банковское дело»».
2. Роль курса «Введение в специальность» в подготовке специалиста банковского дела.
3. Место курса «Введение в специальность» в образовательной программе по специальности «Банковское дело».
4. Содержание учебного плана подготовки студентов по специальности «Банковское дело».
5. Взаимосвязь дисциплин учебного плана.
6. Структура курса (содержание тематики лекционной и самостоятельной работы).

Краткое изложение теоретических вопросов:

Банковское дело в условиях рыночной экономики занимает во всех странах центральное место, так как банки в экономической жизни общества выступают связующим звеном в продвижении денег, посредником в кредитно-расчетных отношениях, оказывает множество услуг в сфере денежных, валютных, платежных операций и т.д.

Банковское дело необходимо изучать как специалистам финансово-кредитной системы, так и финансовым менеджерам, руководителям предприятий, юристам и просто гражданам. Знание банковского дела позволяет более качественно строить взаимоотношения банков с клиентами, улучшает партнерство.

«Банковское дело» - важный раздел экономической науки, финансовой науки, изучает отношения, связанные с функционированием денег, кредита, ценных бумаг самого банка и фондовых бирж.

Дисциплины специальности «Банковское дело» изучаются с позиции решения практических задач в сфере кредитования хозяйствующих субъектов, осуществление платежей и переводов денег, валютных операций по мобилизации сводных денежных капиталов. Банковское дело рассматривается с позиции управления банком и его деятельностью. Банки всегда работают в зоне риска в условиях рыночной конкуренции, и это требует знания банковского менеджмента и маркетинга.

Курс «Введение в специальность» является одним из ключевых в процессе подготовки специалистов по специальности «Банковское дело».

Целью настоящего курса является ознакомление студентов с основными задачами, которые необходимо решить студенту в процессе учебы и с социально-экономическими требованиями к работникам кредитных организаций. Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в области банковского дела по вопросам:

- знание истории развития специальности банковское дело;
- использование методов и приемов сбора и обработки информационных данных;
- освоение рейтинговых методик оценки знаний студентов;
- знание основ научной работы в колледже;
- методики написания научных работ (рефератов) и их защита перед аудиторией.

Курс читается в течении одного семестра (17 недель) и рассчитан на 51 час. Он предполагает следующую недельную нагрузку: лекции - 1 час в неделю, практические занятия – 1 час в неделю и 1 час – самостоятельная работа студентов. По завершению обучения студенты выполняют контрольные работы. Количество часов лекций и практических занятий может быть изменено в зависимости от расчетной нагрузки студента.

Студенту следует:

- быть готовым к занятиям: прочитать необходимый лекционный материал.

- посещать лекционные занятия и проявлять активность в аудитории.
- посещать все практические занятия и проявлять активность в аудитории, выполнять выдаваемые ему задания.

Студент получает две промежуточные оценки и итоговый дифференцированный зачет после сдачи контрольной работы.

Практические занятия:

1. Социальное назначение профессиональной деятельности специалиста банковского дела (построение схемы).
2. Области профессиональной банковской деятельности (построение таблицы).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что является объектом курса «Введение в специальность»?
2. Предмет курса «Введение в специальность».
3. Что такое учебный план и каково его назначение?
4. Дисциплины профессионального цикла.
5. Цель курса «Введение в специальность».

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Эссе на тему «Моя будущая профессия».

Тема 2. Профессия «Контролер (Сберегательного банка). Содержание компетенций специалиста банковского дела

Основные понятия и термины по теме: общекультурные компетенции, профессиональные компетенции, должностные обязанности, специалист, ответственность, профессия, специальность, квалификация.

План изучения темы

1. Общекультурные компетенции, приобретаемые обучающимся.
2. Практические компетенции, приобретаемые обучающимся.
3. Должностные обязанности.
4. Права.
5. Взаимоотношения (связи по должности).
6. Оценка работы и ответственность.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Кассир-контролер должен иметь навыки работы:

- со средствами механизации и автоматизации кассовых операций для определения подлинности ценных бумаг при выполнении операций по обработке денежной наличности, для определения подлинности банковских карт;

- с персональным компьютером;
- с информационно-справочными системами;
- со специализированными программами.

Кассир-контролер банка должен знать:

- правила приема, выдачи, учета и хранения денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей;

- формы банковских, в том числе кассовых документов;
- порядок оформления приходных и расходных документов;
- порядок ведения кассового журнала;
- порядок составления кассовой отчетности;
- правила эксплуатации электронно-вычислительной техники;
- правила внутреннего трудового распорядка;
- правила и нормы охраны труда;
- правила и нормы техники безопасности и противопожарной защиты;
- основы организации труда;
- основы законодательства о труде.

На кассира-контролера банка возлагаются следующие функции:

- 1) организационные вопросы деятельности кассы;
- 2) вопросы контроля расчетно-кассовых и валютно-обменных операций банка;
- 3) обеспечение формирования ежедневной отчетности по кассе банка;
- 4) быстрое, четкое и качественное обслуживание клиентов - физических лиц;
- 5) самостоятельное выполнение банковских операций по приему, учету, выдаче и хранению наличных денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей с обязательным соблюдением установленных правил, направленных на обеспечение их сохранности.

Практические занятия:

1. Современное состояние банковской системы РФ (семинар).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие общекультурные компетенции приобретаются в результате обучения по программе «Банковское дело»?
2. Какие профессиональные компетенции приобретаются в результате обучения по программе «Банковское дело»?
3. Какие профессиональные навыки приобретаются в результате обучения?
4. Права контролера банка.
5. Должностные обязанности специалиста банковского дела.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Письменная работа «Почему я выбрал специальность «Банковское дело»».

Тема 3. Банковское дело как элемент экономической науки

Основные понятия и термины по теме: банковское дело, наука, экономические учения. закономерности, тенденции, функции, категория, понятие, методы

План изучения темы

1. Этапы становления «Банковского дела» как направления экономической науки.
2. Место «Банковского дела» в системе экономических учений.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Наука банковского дела – это система категорий, выводов и суждений о правовых и экономических явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную совокупность знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского дела как составной части российской экономики. Наука банковского дела изучает: 1) принципы банковского дела; 2) нормы банковского права и их развитие; 3) общественные отношения, складывающиеся в процессе функционирования и развития банковской системы России; 4) общественные отношения, формирующиеся в процессе банковской деятельности, а также многое другое.

Наука банковского дела исследует закономерности и тенденции развития банковского дела, как составной части российской экономики. Предметом науки банковского дела являются общественные отношения, которые возникают в процессе регулирования и осуществления субъектами банковской деятельности, в том числе: 1) властные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства; 2) отношения, возникающие в процессе построения, развития и функционирования банковской системы РФ и др.

Нормативную базу науки банковского дела составляют акты банковского законодательства. Теоретическую основу науки банковского дела составляют юридические, философские, общесоциологические науки, положения теории государства, теории финансов и экономической теории.

Основными методами науки банковского дела выступают: 1) сравнительный – основывается на сопоставлении кредитных институтов, принадлежащих финансовым системам различных стран; 3) конкретно-социологический – включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований; 4) исторический – предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних проблем, выявление закономерностей эволюции тех или иных

направлений деятельности кредитных организаций; 5) метод живого познания – предполагает личное участие исследователя в интересующих его отношениях; 6) используются также системный и статистический методы.

Функции науки банковского дела: общетеоретическая; аналитическая; критическая; конструктивная; воспитательная.

Практические занятия:

1. Причины банковских кризисов, практика их преодоления (семинар).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что входит в понятие «банковская наука»?
2. Каковы принципы банковского дела?
3. Что является предметом науки банковского дела?
4. Что составляет нормативную базу банковского дела?
5. Методы науки банковского дела.
6. Функции науки банковского дела.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Основные направления современной науки банковского дела (семинар).

Тема 4. Условия осуществления профессиональной банковской деятельности

Основные понятия и термины по теме: этические нормы, банковская информация, социальная среда, конфиденциальность, претензии и жалобы.

План изучения темы

1. Этика и правовая культура в профессиональной банковской деятельности.
2. Социальная среда профессиональной банковской деятельности.
3. Информационное обеспечение профессиональной банковской деятельности.
4. Использование банковской науки в профессиональной банковской деятельности.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Согласно кодексу этических принципов банковского дела специалист банковского дела должен:

- 1) по оказанию банковских услуг:

- действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто;
- предоставлять услуги всем лицам, не допуская дискриминации по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также независимо от пола, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств;

- оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента;

- осуществлять своевременное и качественное проведение расчетных операций, открытие банковских счетов, оказание других услуг, предусмотренных лицензией, выданной кредитной организацией;

- гарантировать соответствие предоставляемых услуг законодательству Российской Федерации;

- взимать за предоставленные услуги плату, соразмерную их объему, качеству и сложности;

- 2) по информационному обеспечению:

- предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг;

- осуществлять информативную, объективную, исключаящую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям рекламу банковских услуг;

- предоставлять клиентам по их запросам и своей инициативе балансы, отчеты, проспекты и другие материалы о деятельности кредитной организации в порядке, предусмотренном законодательством;

- информировать клиентов по их запросам и своей инициативе об услугах, предоставляемых кредитной организацией, об условиях пользования ими, об изменениях в работе кредитной организации и по другим вопросам, затрагивающим интересы или интересующим клиентов, в порядке, предусмотренном законодательством;

3) по обеспечению конфиденциальности и защищенности:

- обеспечивать безопасность и защиту полученной информации;

- обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок;

- сохранять тайну операций клиента, раскрывать ее только в случаях и порядке, предусмотренных законом;

- возмещать ущерб, нанесенный клиенту в результате неправомерного разглашения и (или) использования сведений, составляющих банковскую тайну или имеющих конфиденциальный характер;

4) по рассмотрению жалоб и претензий:

- внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес кредитной организации;

- внедрить и повсеместно использовать доступную, понятную и действенную процедуру рассмотрения жалоб и претензий;

- при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб и претензий, связанных с работой кредитной организации;

- своевременно и внимательно рассматривать возникающие затруднения и конфликты, быстро разрешать претензии и жалобы и принимать необходимые меры по устранению последствий допущенных нарушений и упущений.

Практические занятия:

1. Современное состояние банковской системы РФ (семинар).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие общекультурные компетенции приобретаются в результате обучения по программе «Банковское дело»?

2. Какие профессиональные компетенции приобретаются в результате обучения по программе «Банковское дело»?

3. Какие профессиональные навыки приобретаются в результате обучения?

4. Права контролера банка.

5. Должностные обязанности специалиста банковского дела.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Письменная работа «Почему я выбрал специальность «Банковское дело».

2. Презентация «Моя карьера через 5, 10 лет».

3. Индивидуальное творческое задание «Мой путь к успеху» с пошаговым описанием достижения личных и профессиональных целей.

Тема 5. Банки, их функции и задачи

Основные понятия и термины по теме: коммерческий банк, функции банка, Банк России, банковская система, принципы, организационная схема, институциональная схема, банковская инфраструктура, принципы построения банковской системы.

План изучения темы

1. Понятие и социально – экономическая сущность банка.

2. Роль банков в экономике страны.

3. Функции банков.

4. Принципы построения банковской системы.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Банковское дело в экономической системе, основанной на рыночных отношениях, является одним из важнейших секторов экономики страны. Во – первых, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта; во – вторых, направляя денежные потоки, банки являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры народного хозяйства; в – третьих, чутко реагируя на изменения экономической инфраструктуры, вызываемые действиями государственных органов управления, банки являются проводниками стабилизационной экономической политики государства.

Роль банков в экономике очень велика. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны.

Банки имеют специфическое назначение, выполняют определённые функции. Будучи предприятиями, регулируемыми денежно – кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам. Банки имеют свою, только им присущую технологию.

Банк – это кредитно-финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Как элемент банковской системы банк должен:

1) обладать родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), функционировать по общим правилам;

2) функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;

3) быть способным к саморегулированию, развитию и совершенствованию;

4) взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Банковская система – это совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними.

В РФ используется 2-х уровневая банковская система:

1. Банк России;

2. Коммерческие банки и НКО (специальные небанковские организации: лизинговые и клиринговые).

Институциональная схема построения банковской системы – это совокупность организационных структур, прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их состав, задачи, функции, операции и иерархии.

Организационная схема построения банковской системы – это действующие в данном государстве виды и формы кредитов, в которых участвуют учреждения банковского типа. то есть организационная схема банковской системы определяется формой кредита, в которой реализуется банковская деятельность.

К основным функциям коммерческих банков относятся:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;

- кредитование предприятий, государства и населения;

- выпуск кредитных денег;

- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;

- эмиссионно-учредительская функция;

- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Практические занятия:

1. Построение схемы банковской системы РФ.

2. Организационная структура коммерческого банка.

3. Основные показатели деятельности Сбербанка России (анализ структуры и динамики).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Место коммерческих банков в финансовой системе страны.
2. Что такое банк?
3. Что такое банковская система?
4. Функции Банка России.
5. Функции коммерческих банков.
6. По каким признакам банк является элементом банковской системы?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Построение таблицы «Хронология банковских кризисов».
2. Причины ликвидации банков (анализ статистических данных).
3. Формирование «книги памяти» ликвидированных банков по указанным периодам.

Тема 6. Банковская деятельность в античный период

Основные понятия и термины по теме: ростовщичество, деловые дома, царские дома, траpezиты, менсарии, аргентарии, нуммиларии.

План изучения темы

1. Банковский промысел Древнего Востока. Ростовщичество. Храмы – первые кредитные учреждения. Деловые дома. Царские дома.
2. Банковская деятельность Древней Греции. Кредитная деятельность древних храмов. Деятельность траpezитов. Государственное регулирование кредитного промысла.
3. Развитие банковского хозяйства в Древнем Риме. Деятельность римских менсариев. Деятельность аргентариев и нуммулариев.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Древний Вавилон.

I этап – храмы и крупные земледельцы (середина II тыс. до н.э. – X в. до н.э.) Законник царя Хаммурапи – первое известное законодательное упорядочение кредитных операций:

А) определялись условия предоставления ссуды (установлены жесткие ограничения: 20% в год по денежным займам и 33% — по зерновым);

Б) оговаривалась обязательность исполнения принятых обязательств обеими сторонами кредитной сделки, особенно ответственность должника перед кредитором за несвоевременное возвращение полученных ценностей

II этап – купцы и торговцы (IX до н.э.)

К IX в. до н.э. в Вавилоне появились и начали действовали купцы, специализировавшиеся на даче денег в рост, приеме и хранении вкладов от населения.

III этап – кредитные лавки (VIII до н.э.) Первые банки.

А) Основной вид деятельности - прием вкладов и выдача ссуд.

Б) Использование первых кредитных инструментов обращения – гуду -прообраз современных векселей, которые участвовали в денежном обращении Вавилона наряду с золотыми и серебряными слитками.

Древняя Греция. Зарождение античного банковского дела (около X в. до н.э.)

Храмы. Особенности:

а) храмы-банки функционировали как государственные органы и являлись по сути государственным резервным фондом

б) вклады в храмах были закрытыми и в обороте не использовались

в) храмы имели отделения в полисах и предоставляли долгосрочные кредиты под невысокие проценты

г) хранение материальных ценностей

Расширение банковской деятельности (начало IV в. до н.э.)

Траpezиты (trapezitai, от греческого trapeza — стол) и их функции:

- проверка и обмен монет (надо было знать содержание металла в монетах, курс разных монет и отдельных полисов, определять степень износа монет, предвидеть возможность перечековки или вообще появления фальшивых);

- хранение денежных средств;

- выдача клиентам кредитов сначала за свой счет, а затем и за счет вкладов других клиентов;

- функции посредников, свидетелей, поручителей в сделках, хранителей документов и ценностей.

Особенность трапезитов. Первые в истории греческие банкиры по происхождению были рабами, так как греческая аристократия считала это занятие непрестижным. Потом этим рабам давали свободу.

Древний Египет. Особенности:

- банковское дело в Египте было организовано в форме государственной монополии;

- создание в Александрии Центрального банка, располагавшего отделениями практически по всей стране (середина III века до н.э. при династии Птолемеев);

- наличие провинциальных и местных «царских банков»;

- сочетание кредитно-депозитной деятельности с государственно-фискальной.

Такая государственная банковская система выполняла три основные функции: помощь в сборе государственных налогов и доходов, прием денежных вкладов от населения и выдача их по требованию и обмен валют.

Основной источник банковских доходов - сборы за услуги, а не проценты по ссудам.

Контроль над банками в принудительном порядке осуществлялся общественной службой.

Древний Рим.

- середина III века до н.э.: греческие банкиры открывали свои лавки, распространяя кредитное дело в молодом государстве.

- середина II века до н.э.: окончательное смещение центра банковского дела из полисов Греции

Банкиры Древнего Рима: менсарии (от mensa — стол), аргентарии (от argentum — серебро).

Функции банкиров Древнего Рима:

- размен монет;

- прием вкладов⁴

- классические кредитные операции⁴

- расчеты по поручению клиентов.

Особенности:

- появление расписок, которые банкиры выдавали вкладчикам в подтверждение факта размещения депозита (прообраз депозита до востребования);

- практика размещения депозитов с заранее оговоренным сроком хранения (прообраз срочных депозитов), по которым банкир выплачивал более высокий процент;

- система бухгалтерского учета банковских операций;

- учет не только самих сумм заимствований, но и причитающихся процентных платежей;

- ведение для каждого клиента отдельного счета, отражающего информацию о движении его средств;

- создание ассоциаций аргентариев, что способствовало сокращению кредитных рисков, уменьшало возможность разорения каждого конкретного кредитора;

- участие в торговых операциях в качестве торговых агентов, переводящих выручку на счета своих клиентов;

- активное государственное регулирование (жесткое ограничение числа банковских лавок и регламентирование права доступа к кредитным операциям – прообраз лицензирования банков).

Практические занятия:

1. Построение хронологической таблицы развития банковского дела в период античности.

2. Предпосылки возникновения банков и банковского дела (семинар).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какой документ признан первым известным законодательным упорядочением кредитных операций?

2. Какое отношение к банковской деятельности имеет законник Хаммурапи? Обосновать ответ.

3. Когда в древнем Вавилоне появились первые банки?

4. Особенности банковского дела в древней Греции.

5. Функции трапезитов.

6. К какому социальному слою принадлежали трапезиты?

7. Особенности банковского дела в древнем Египте.

8. Как назывались банкиры древнего Рима?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Построение таблицы «Хронология банковских кризисов».

Тема 7. Банковское дело в средневековой Европе

Основные понятия и термины по теме: менялы, обмен денег, тамплиеры, храмовники, банк, торговое товарищество, жиробанки, купеческие гильдии

План изучения темы

1. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы.

2. Становление банковских структур в средневековой Европе. Международные торгово-денежные союзы.

3. Кредитная деятельность монашествующих орденов. Орден тамплиеров – одна из крупнейших кредитных структур средневековой Европы.

4. Кредитная деятельность в средневековых итальянских городах. Деятельность итальянских менял. Появление векселей.

5. Развитие банковского дела в средневековых западно-европейских государствах.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала, они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

XI—XII века – расцвет рыцарских орденов (например, тамплиеров или храмовников), которые наделялись правом сбора средств как в рамках добровольных пожертвований, так и взятых в качестве военных трофеев. Эти ордена были самым безопасным местом хранения сокровищ, а, кроме того, они могли транспортировать ценности на любые расстояния, обеспечивая им надежную защиту.

Эти обстоятельства позволили тамплиерам развивать простейшие банковские операции, например, денежные переводы по Европе и Ближнему Востоку. Так, любой французский рыцарь мог разместить в одном из замков тамплиеров некоторую сумму денег и получить обратно свои ценности в виде золотых или серебряных монет в любом другом замке ордена. За такую операцию зачастую взимались двойные комиссионные: за сам перевод, а также за конвертацию валют, поскольку средства чаще всего переводились из Франции в Палестину, где обращались монеты разных стран.

Помимо переводов и конвертации тамплиеры активно занимались трастовыми операциями, управляя средствами различных религиозных и светских общин, целью которых было формирование денежных фондов для финансирования очередного крестового похода.

Тамплиерам также были переданы функции по управлению имуществом, осуществлению контроля за закладными и проведению прочих финансовых операций от имени государства.

Слово «банк» происходит от итальянского «banco» – денежный стол. Если меняла злоупотреблял своим положением, то его стол разбивали (банкрот).

Первый частный банк был основан герцогом Виталисом в 1157 году в Венеции. Вслед за ним в XIII – XV вв. создаются новые банки.

С XIV – XV веков появились особые торговые товарищества, а также учреждения, руководимые городами или государством.

Первым учреждением подобного рода, которое просуществовало до XIX века, явился основанный в 1407 году Генуэзский банк, носивший название «Банк Святого Георгия» (Сан-Джорджо).

XVI – XVII века.

Купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчётов между своими клиентами-купцами.

Жиробанки вели расчёты между своими клиентами в специальных денежных единицах, выраженных в определённых весовых количествах благородных металлов.

Свои собственные средства жиробанки предоставляли в суду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям.

В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.

Банк Англии был законным образом зарегистрирован в 1694 году и начал свою деятельность с выдачи процентных кредитов.

Практические занятия:

1. Построение хронологической таблицы развития банковского дела в средневековой Европе.

2. Развитие банковского дела в Европе в 18-20 веках (семинар).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Кто был предшественником первых банкиров в Европе?

2. Какие рыцарские ордена занимались выполнением банковских операций?

3. В связи с чем возникло понятие «банкрот»?

4. Когда и где был основан первый частный банк?

5. С какой целью создавались жиробанки?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Реферат на тему «Отношение церкви и светской власти к ростовщичеству».

2. Реферат на тему «Ограничения банковской деятельности в средние века».

Тема 8. История развития банковского дела в России

Основные понятия и термины по теме: казенный ломбард, кредит, залог, Приказы общественного призрения, земельный банк, ипотечное кредитование, банковские билеты, принудительный курс, жирорасчеты, «банки-однодневки».

План изучения темы

1. Российские банки в 17-18 веках.

2. Банковская реформа в России в 19 веке.

3. Банковская система страны: советский период.

4. Современная банковская система, ее структура.

В 1665 г. в Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным была предпринята попытка учреждения коммерческого банка, которая не была одобрена центральным правительством, и банк так и не начал функционировать.

1733 г. - создание государственного ссудного банка, который в большей степени играл роль казенного ломбарда.

1754 г. - создано два банка:

А) Государственный заемный банк для дворянства, призванный осуществлять краткосрочное кредитование под залог недвижимости дворян

Б) Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества для предоставления купечеству краткосрочных кредитов под залог товаров, драгоценных металлов, а также гарантии городских магистратов.

Эти банки достаточно быстро прекратили свою деятельность, столкнувшись с невозвратом основной части кредитов.

1764 г. – создание торговых коммерческих банков Петербурга и Астрахани для поощрения внешней торговли (быстро прекратили своё существование)

1775 г. - появляются Приказы общественного призрения, формирующие капитал за счет приема вкладов и выдающие краткосрочные кредиты под залог недвижимости.

1786 г. - учрежден Государственный земельный банк на базе Петербургского и Московского земельных банков для дворянства.

1797 г. - появляются институты долгосрочного ипотечного кредитования (например, Вспомогательный банк для дворянства). Их особенностью была выдача долгосрочных ипотечных ссуд не деньгами, а банковскими билетами с принудительным курсом.

1817 г. - создан Государственный коммерческий банк, который не только принимал вклады, но и осуществлял жирорасчеты (бесплатные переводы — трансферты).

Банк активно выделял выдачу ссуд и вел учет простых и переводных векселей.

При этом ему были предоставлены определенные привилегии, в частности, капитал и вклады не облагались налогами и не использовались для финансирования государственных расходов.

Банковская реформа 19-го века.

В рамках реформы предполагалась ликвидация всех государственных кредитных учреждений и создание коммерческих банков.

1860 год ознаменовался упразднением Заемного банка, передачей его дел в Петербургскую казну, учреждением Государственного банка России на базе Государственного коммерческого банка и созданием частных долгосрочных и краткосрочных кредитных учреждений. Из них:

А) долгосрочные: Санкт-Петербургское городское кредитное общество, созданное на основе взаимного кредитования и солидарной ответственности для выдачи ссуд под залог городской недвижимости; Херсонский земский банк, созданный на базе принципа взаимного кредитования; Общество взаимного поземельного кредита (стало банкротом в 1890 г.).

Б) краткосрочные: Санкт-Петербургское общество взаимного кредита и Санкт-Петербургский частный коммерческий банк, который стал первым акционерным банком.

Банковская система страны: советский период. Самые заметные события.

1927 — 1929 гг. - ликвидированы специфические кредитные функции банков, что превратило банковское кредитование в разновидность государственного планового финансирования.

1930—1932 гг. - кредитная реформа (выделен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений).

Такая банковская система была однозвенной и состояла из: Госбанка СССР; четырех Всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений — Промбанк, Сельхозбанк, Цekomбанк, Торгбанк; Внешторгбанка, имевшего широкую сеть корреспондентских отношений с иностранными банками; сберегательных касс, представлявших единое общегосударственное кредитное учреждение, обслуживающее население путем привлечения свободных средств, оплаты услуг, размещения займов.

Август 1988 г. - зарегистрирован первый коммерческий банк

1 января 1989 г. в стране насчитывалось 43 коммерческих банка, спустя год — 224, а к концу 1991 г. — 1357.

Однако основная часть этих банков представляла собой «банки-однодневки», которые создавались лишь для получения определенной части прибыли, после чего они закрывались, а на их место приходили новые, предлагавшие чрезвычайно благоприятные условия для клиентов, но также не выполнявшие свои обязательства.

Современная банковская система России.

В РФ в настоящее время функционирует 2-х уровневая банковская система, которая включает в себя Банк России и коммерческие банки, а также небанковские кредитные организации.

Схемы построения банковской системы РФ:

- 1) институциональная как совокупность организационных структур, прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их состав, задачи, функции, операции и иерархии;
- 2) организационная, отражающая действующие в данном государстве виды и формы кредитов, в которых участвуют учреждения банковского типа.

Практические занятия:

1. Проблемы развития банковской системы РФ, глобальные и локальные вызовы (семинар).

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Когда в России была предпринята попытка создания первого банка?
2. В каких целях создавались заемные банки?
3. Что стало причиной прекращения деятельности заемных банков?
4. Какие функции выполняли земельные банки?
5. Когда в России институты долгосрочного ипотечного кредитования?
6. Что являлось основой банковской реформы 19-го века?
7. Сколько уровней было у банковской системы в советский период истории?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. История становления Сбербанка РФ.
2. Место Сбербанка РФ в банковской системе России.

Форма контроля самостоятельной работы:

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися дисциплины «**Введение в специальность**».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль

Перечень точек рубежного контроля:

- Тема 2. Профессия «Контролер (Сбергательного банка). Содержание компетенций специалиста банковского дела
- Тема 3. Банковское дело как элемент экономической науки
- Тема 4. *Условия осуществления профессиональной банковской деятельности*
- Тема 5. Банки, их функции и задачи
- Тема 8. История развития банковского дела в России

4.2. Итоговый контроль по дисциплине

Перечень вопросов теста к дифференцированному зачету по экономике для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальностям

100126 «Сервис домашнего и коммунального хозяйства»

190701 «Организация производства и управление на транспорте»

190631 «Техническое обслуживание и ремонт автомобильного транспорта»

1. Объект, предмет курса «Введение в специальность «Банковское дело»».
2. Роль курса «Введение в специальность» в подготовке специалиста банковского дела.
3. Общекультурные компетенции, приобретаемые обучающимся.
4. Практические компетенции, приобретаемые обучающимся.
5. Должностные обязанности специалиста банковского дела.
6. Права специалиста банковского дела.
7. Взаимоотношения (связи по должности).
8. Оценка работы и ответственность специалиста банковского дела.
9. Этика и правовая культура в профессиональной банковской деятельности.
10. Социальная среда профессиональной банковской деятельности.
11. Информационное обеспечение профессиональной банковской деятельности.
12. Использование банковской науки в профессиональной банковской деятельности.
13. Социально – экономическая сущность банка.
14. Роль банков в экономике страны.
15. Функции банков.
16. Принципы построения банковской системы.
17. Исторические аспекты возникновения банковского промысла.
18. Особенности зарождения и функционирования банков в странах Европы.
19. История развития российских банков.
20. Современная банковская система, ее структура и состояние.

Тест рубежного контроля №1

Задания с выбором нескольких правильных ответов:

1. Компетенция ПК 4.1 включает в себя умение специалиста
 - 1) выявлять сомнительные, неплатежеспособные
 - 2) *информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций*
 - 3) *устанавливать контакт с клиентами*
 - 4) осуществлять покупку и продажу памятных монет
2. Согласно должностной инструкции к правам кассира контролера относится право
 - 1) *на все предусмотренные законодательством социальные гарантии*
 - 2) вести кассовые журналы, в которых отражаются суммы по приходу и расходу

3) обращаться к руководству КО с предложениями по улучшению организации и совершенствованию методов выполняемой им работы

4) производить операции с ценными бумагами

3. Банковское право представляет собой

1) систему формально определенных общеобязательных правил поведения

2) отношения, возникающие в процессе публично-правового регулирования банковской деятельности

3) отношения, связанные с формированием, распределением и использованием национального дохода

4) отношения, складывающиеся непосредственно в процессе банковской деятельности

5) общественные отношения, возникающие между людьми в процессе производства и реализации товаров

4. Нормативные акты ЦБ РФ издаются в следующих формах

1) распоряжение

2) указание

3) инструкция

4) правила

5) разъяснение

5. Кредитные организации РФ признают роль банковских этических норм в обеспечении

1) развития банковской системы

2) структурной организации банка

3) взаимоотношений между подразделениями банка

4) повышения престижа в обществе

5) эффективности и культуры банковского дела

6. К числу основных подсистем внутренней социальной среды банка относятся

1) экономическая

2) правовая

3) подсистема целей и ценностей

4) институциональная

5) психологическая

6) экологическая

7. Функциями коммерческого банка являются

1) перераспределительная

2) регулирующая

3) аккумулирующая

4) контрольная

8. Деятельность коммерческого банка строится на принципах

1) отсутствие самостоятельного выбора своих клиентов

2) кредитование заемщиков на требуемую сумму

3) свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами

4) рыночной экономики

9. Активные операции банков- это

1) расчетное обслуживание клиентов

2) брокерские операции

3) использование имеющихся в распоряжении средств для получения дохода

4) аккумулирование денежных средств

5) кредитование юридических лиц

10. Инструментами денежно – кредитной политики ЦБ являются

1) норма прибыли

2) учетная ставка

3) норма минимальных резервов

4) уровень инфляции

Задания с выбором правильного ответа:

11. Совокупность возлагаемых на работника трудовых задач (функций, обязанностей) – это

- 1) профессия
- 2) квалификация
- 3) специальность
- 4) *должность*

12. Раскрывает актуальность специальности и определяет ее место на рынке труда дисциплина

- 1) обществознание
- 2) информатика и ИКТ
- 3) экономика
- 4) *введение в специальность*

13. Профессиональной компетенцией является способность

- 1) брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий
- 2) самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации
- 3) *оценивать кредитоспособность клиентов*
- 4) развивать культуру межличностного общения

14. К какой компетенции относится способность принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность

- 1) профессиональной
- 2) *общекультурной*

15. Общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы России, в банковском праве являются

- 1) объектом
- 2) субъектом
- 3) *предметом*
- 4) элементом

16. Отрасль банковского права является

- 1) *комплексной*
- 2) специализированной
- 3) универсальной
- 4) комбинированной

17. Нормативные акты Банка России вступают в действие

- 1) на следующий день после их подписания Председателем ЦБ РФ
- 2) с момента опубликования их в журнале «Деньги и кредит»
- 3) *через 10 дней после их опубликования в «Вестнике Банка России»*
- 4) с даты, указанной в этом нормативном акте
- 5) на следующий день после опубликования на сайте Банка России

18. Кредитные организации в отношениях со своими акционерами считают себя обязанными

- 1) повышать личную заинтересованность работников в состоянии дел кредитной организации, в том числе путем привлечения к непосредственному участию в них на принципах гласности и корпоративного управления
- 2) строить свои взаимоотношения с государственными органами как с единомышленниками в работе на благо граждан, общества, государства
- 3) *создавать условия для беспрепятственного доступа акционеров (участников) к информации о деятельности кредитной организации в порядке, предусмотренном законодательством*

4) строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии; не допускать необоснованной критики их деятельности

19. В части оказания банковских услуг банки обязуются

1) *действовать в своей работе с клиентом уважительно, честно и открыто*

2) предоставлять клиентам полную и достоверную информацию об условиях и порядке оплаты предоставляемых банковских услуг

3) обеспечивать безопасность и защиту полученной информации

4) внимательно относиться к замечаниям, жалобам и претензиям в адрес кредитной организации

20. По информационному обеспечению банки обязуются

1) оказывать помощь в выборе услуг, в наибольшей степени отвечающих интересам клиента

2) обеспечивать конфиденциальность при проведении переговоров и заключении сделок

3) при необходимости консультировать клиентов по вопросам оформления и рассмотрения жалоб и претензий, связанных с работой кредитной организации

4) *осуществлять информативную, объективную, исключаящую всякую возможность обмана и введения в заблуждение потенциальных клиентов либо появления у них недоверия к другим кредитным организациям рекламу банковских услуг*

21. Под значимостью бухгалтерской информации в банке понимается

1) полезность при составлении планов

2) *возможность повлиять на результат принятого решения*

3) насколько верными оказались предыдущие ожидания

4) поступление информации к пользователю в нужное время

5) правдивость представленной информации

22. Под достоверностью бухгалтерской информации в банке понимается

1) полезность при составлении планов

2) *возможность повлиять на результат принятого решения*

3) насколько верными оказались предыдущие ожидания

4) поступление информации к пользователю в нужное время

5) *правдивость представленной информации*

23. В банковскую систему входят

1) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы

2) коммерческие банки

3) *Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков*

4) Госбанк и государственные специализированные банки

Задания открытого типа:

Вставьте пропущенное слово:

24. Документом, определяющим состав учебных дисциплин, изучаемых в данном учебном заведении, их распределение по годам в течение всего срока обучения, является _____ (*учебный план*)

25. Способность понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес относится к _____ компетенциям (*общекультурным*)

26. Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов как отражение _____ компетенции (*профессиональной*)

27. Группировка хозяйственных средств и источников их образования в денежном выражении на определенную дату или за определенный период – это бухгалтерский _____ (*баланс*)

28. Совокупность единой системы классификации, унифицированной системы документации и информационной базы банка – это его _____ (*информационное обеспечение*)

Задания на установление соответствия:

29. Установите соответствие между терминами и их содержанием

1) Учебная дисциплина	А) система знаний и умений, отражающая специфику вида профессиональной деятельности и обеспечивающая освоение компетенций
2) Междисциплинарный курс	Б) совокупность предметов, обеспечивающих подготовку непосредственно по профессии: специальные предметы, производственное обучение, производственная практика
3) Профессиональный модуль	В) система знаний и умений, отражающая содержание определенной науки и/или области профессиональной деятельности, и нацеленная на обеспечение реализации основной профессиональной образовательной программы
4) Профессиональный цикл	Г) часть программы профессионального образования (обучения), предусматривающая подготовку обучающихся к осуществлению определенной совокупности трудовых функций, имеющих самостоятельное значение для трудового процесса

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г
2	4	1	3

30. Установите соответствие между терминами и их содержанием

1) Режим работы	А) определенная трудовая функция соответствующего должностного лица, которую он обязан исполнять в течение рабочего времени в соответствии с заключенным трудовым договором или избранием (назначением) на должность
2) Инструкция	Б) Свод указаний, правил, устанавливающих порядок и способ выполнения или осуществления чего-либо
3) Регламент	В) распределение времени работы в пределах суток или другого календарного периода
4) Должностные обязанности	Г) правила, устанавливающие, регулирующие порядок и время проведения мероприятий и действий, осуществления деятельности, ограничивающие их определенными пределами

А	Б	В	Г
4	2	1	3

Тест рубежного контроля №2

Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Функциями коммерческого банка являются

- 1) перераспределительная
- 2) регулирующая
- 3) аккумулирующая
- 4) контрольная

2. Деятельность коммерческого банка строится на принципах

- 1) отсутствие самостоятельного выбора своих клиентов
- 2) кредитование заемщиков на требуемую сумму
- 3) свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами
- 4) рыночной экономики

3. Активные операции банков- это

- 1) расчетное обслуживание клиентов
- 2) брокерские операции
- 3) использование имеющихся в распоряжении средств для получения дохода
- 4) аккумулирование денежных средств

5) *кредитование юридических лиц*

4. Инструментами денежно – кредитной политики ЦБ являются

- 1) норма прибыли
- 2) *учетная ставка*
- 3) *норма минимальных резервов*
- 4) уровень инфляции

5. Обеспечением и платой за кредит в Древнем Вавилоне служили

- 1) *дом*
- 2) проценты
- 3) *рабы*
- 4) *участок земли*

6. Доход, полученный от банковских операций, в Древнем Вавилоне

- 1) *вкладывался в приобретение рабов*
- 2) инвестировался
- 3) *вкладывался в покупку недвижимости*
- 4) пускался в оборот

Задания с выбором правильного ответа

7. ЦБ РФ осуществляет

- 1) *эмиссию денег*
- 2) операции с акционерными компаниями
- 3) привлечение денежных сбережений населения
- 4) кредитование населения

8. Кредит – это

- 1) финансирование государственных экономических программ
- 2) *ссуды на условиях возвратности и платности*
- 3) доверие кредитора заемщику
- 4) привлечение денежных средств банками

9. К пассивным операциям относится

- 1) предоставление ссуд
- 2) сделки с недвижимостью
- 3) *прием вкладов*
- 4) операции с ценными бумагами

10. Функцией КБ является

- 1) хранение банковских резервов
- 2) эмиссия денег
- 3) хранение золотовалютных резервов
- 4) *предоставление кредитов предпринимателям*

11. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт

- 1) к снижению процентов по кредитам
- 2) *к увеличению процентов по кредитам*
- 3) никак не скажется на ссудном проценте.

12. Обслуживание государственного бюджета осуществляет

- 1) *государственный банк*
- 2) коммерческий банк
- 3) инвестиционная компания
- 4) различные финансово-кредитные организации

13. Кредитная организация, предоставляющая кредиты под залог имущества

- 1) сбербанк
- 2) *ломбард*
- 3) инвестиционный банк

14. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам

- 1) норма обязательных резервов
- 2) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту
- 3) депозитарный процент
- 4) *учетная ставка ЦБ*

15. Первыми банковские операции стали выполнять

- 1) «царские банки»
- 2) «зерновые банки»
- 3) торговые дома
- 4) *храмы*

16. Первые свидетельства о банковских операциях датируются

- 1) X веком до н.э.
- 2) XV веком до н.э.
- 3) II веком до н.э.
- 4) *XVIII веком до н.э.*

17. Законодательное подтверждение первых банковских операций было закреплено в законах

- 1) *Хаммурапи*
- 2) Цезаря
- 3) Тутанхамона
- 4) Дионисия старшего

18. При погашении долга в Древнем Вавилоне дощечка

- 1) *сохранялась*
- 2) *уничтожалась*
- 3) передавалась по наследству

19. Активный рост денежного обращения в Древнем Египте произошел в период

- 1) Древнего Царства
- 2) Среднего Царства
- 3) *Нового Царства*

20 Роль храмов определялась тем, что они являлись

- 1) *страховым фондом общин и государств*
- 2) благотворительными организациями
- 3) пенсионным фондом государства
- 4) государственными учреждениями

21. Банки в Древнем Египте были

- 1) частными
- 2) *государственными*
- 3) со смешанной формой собственности

22. В ранней истории Древнего Рима ростовщичеством занимались

- 1) римские граждане
- 2) *жители итальянских городов (латины)*
- 3) греки
- 4) рабы

23. В государственном аппарате Древней Греции правильность осуществления денежных операций оценивали

- 1) казначеи
- 2) *логисты*
- 3) патриции
- 4) ростовщики

24. Для ликвидации монополии храмов по осуществлению денежных операций древние государства с VII в. до н.э. стали самостоятельно осуществлять

- 1) торговые сделки.

- 2) обменные операции
- 3) чеканку монет
- 4) прием вкладов

Задания открытого типа:

25. Одна из основных функций коммерческого банка – это _____ в проведении расчетов и платежей (*посредничество*)

26. Основная форма бухгалтерской отчетности – это бухгалтерский _____ (*баланс*)

27. Банковское дело появилось в Римской республике _____ (*к концу III в. до н. э.*)

28. Первые банкиры в Древнем Риме назывались _____ (*аргентариями*)

Задания на установление соответствия:

29. Установите соответствие между подсистемой внутренней социальной среды банка и ее элементами

1) Техническая подсистема:	А) стратегические цели, методы их достижения, философия, миссия и обязательства организации по отношению к внешней среде и к своим сотрудникам
2) Техническая подсистема:	Б) формальные описания работы, правила и процедуры, формальные властные и коммуникативные связи, система кадровой работы и функциональные обязанности работников
3) Структурная подсистема:	В) действия конкретных работников, ролевая и должностная иерархия, групповая динамика и схемы влияния внутри организации
4) Психологическая подсистема:	Г) управленческие цели, планирование, организационная деятельность, контроль и осуществление связи организации с ее внешней средой
5) Управленческая подсистема:	Д) техника, оборудование процессы и вспомогательные средства, используемые при производстве товаров и/или услуг

А	Б	В	Г	Д
2	3	4	5	1

30. Установите соответствие между понятием и его содержанием

1. Банк	А) вклады
2. Банковская система	Б) банковские операции по формированию прибыли банка
3. Центральный банк	В) эмиссионный центр страны
4. Депозиты	Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
5. Инвестиционный банк	Д) совокупность банков страны
6. Пассивные операции	Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
7. Активные операции банка	Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

А	Б	В	Г	Д	Ж	Е
4	7	3	6	2	5	1

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники

1. Автономов В.С. Введение в экономику: Учебник для 10, 11 кл. общеобразовательное учреждение- 6-е изд., -М.: Вита-Пресс, 2010. - 256 с.
2. Волков О.И., Скляренок В.К. Экономика предприятия. – М.: Наука, 2002. – 350 с.
3. Гомола А.И. Гражданское право: учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений. – 5-е изд., испр. и доп. – М.: Наука, 2011. – 480 с.
4. Гомола А.И. Профессии в сфере экономики и управления: учеб. пособ. – М.: Вита-Пресс, 2009. – 270 с.
5. Гомола А.И. Бизнес-планирование. Уч. пособие для СПО. – М.: Мысль, 2010. – 300 с.
6. Гомола А.И., Кириллов В.Е., Кириллов С.В. Бухгалтерский учет. Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: 2011. – 290 с.
7. Гражданский кодекс РФ с изменениями и дополнениями. – М.: КНОРУС, 2010. – 185 с.
8. Грузинов В.П. Экономика предприятия. – М.: 2011. – 300 с.
9. Грязнова А.Г., Юданов А.Ю., ред. Микроэкономика: практический подход. (Managerial Economics) – М.: КНОРУС, 2011. – 480 с.
10. Камаев В.Д. Экономическая теория: краткий курс: учебник. – 2-е изд., стер. – М.: Мысль, 2010. – 345 с.
11. Кожевников Н.Н. Основы экономики. Учебник для СПО. – М.: Академия, 2009. – 345 с.
- Нуреев Р.М. Курс микроэкономики. – М.: высшая школа, 2011. – 470 с.
12. Сафонов Н.А. Экономика предприятия. – М.: Академия, 2010. – 400 с.
13. Слагода В.Г. Экономическая теория: уч. пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Высшая школа, 2009. – 237 с.
14. Соколинский В.М. Экономическая теория: уч. пособие. – 3-е изд., стер. – КноРус, 2012. – 260 с.
15. Соколова С.В. Основы экономики. Учебник для СПО. – М.: Вита-Пресс, 2012. – 345 с.
16. Соколова С.В. Основы экономики. Рабочая тетрадь к учебнику для СПО. – М.: Академия, 2011. – 370 с.
17. Тарасевич Л.С., Гребенников П.И., Леусский А.И. Микроэкономика. Учебник. – М.: Проспект, 2010. – 360 с.
18. Череданова Л.Н. Основы экономики и предпринимательства. Учебник для СПО. – М.: Академия, 2010. – 290 с.
19. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Экономика предприятия: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшая школа, 2007. – 340 с.
20. Экономика предприятия (фирмы): Практикум/ Под ред. проф. О.И. Волкова, проф. В.Я. Позднякова. – М.: Юнити, 2011. – 467 с.

Дополнительные источники:

1. Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Экономика организаций (предприятий): учеб. / под ред. И.В. Сергеева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: 2010. – 350 с.
2. Черемных Ю.Н. Микроэкономика. Продвинутый уровень: Учебник. – М.: Академия, 2012. – 470 с.
Экономика организации (предприятия): учебник/ под ред. Н.А. Сафронова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Вита-Пресс, 2011. – 400 с.
3. Экономика предприятия: Учебник / под ред. проф. В.Я. Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшая школа, 2011. – 510 с.
4. Экономическая теория / под ред. А.И. Добрынина, Л.С. Тарасевича, 3-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 485 с.

Интернет- ресурсы:

1. <http://rucont.ru/> национальный цифровой ресурс Руконт - межотраслевая электронная библиотека на базе технологии Контекстум
2. <http://www.znaniium.com/> Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM
3. <http://biblioclub.ru/> Университетская библиотека ONLINE, Интернет-магазин, Деловой портал, Энциклопедии
4. <http://aclient.integrum.ru/login.aspx?si=2R> Информационно-аналитическое агентство ИНТЕГРУМ
5. <http://elibrary.ru/defaultx.asp> Научная электронная библиотека (НЭБ)
6. <http://www.ojkum.ru/> Научно-теоретический журнал ОЙКУМЕНА, регионоведческие исследования
7. <http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp> Университетская информационная система Россия (УИС РОССИЯ)
8. <http://mybrary.ru/> Электронная библиотека MYBRARY
9. <http://lib.vvsu.ru/russian/index.php?id=61> Виртуальные выставки
10. www.school.edu.ru/dok_educ.asp
11. www.edu.ru/db/portal/sred/

Дополнительные источники (для студентов)

На портале университета и в методическом кабинете ауд. 5604 Вы сможете найти презентации по изучаемым темам, как в теоретической, так и практической части, электронные учебные пособия и разработки КИМ.

Запланированные часы учебной программы по самостоятельной работе предусмотрены для приобретения студентами навыков работы со специальной литературой, развития творческого мышления, исследования реального сектора экономики, применения теоретических знаний в конкретных ситуациях. Это достигается:

- освоением теоретических знаний и практических навыков, полученных в ходе аудиторных занятий;
- самостоятельным изучением рекомендуемой литературы;
- анализом реальной ситуации во внешней среде на примере конкретной организации;
- формулированием проблемы по конкретно изучаемой тематике.

Критериями оценки самостоятельной работы студента являются оформление, содержание (концептуальность, логичность и конструктивность работы) и форма подачи (ответ на зачете). Самостоятельная работа оценивается на основании самостоятельно подготовленного конспекта по всем темам данного курса. Конспект не должен быть простым повторением лекционного и учебного материала.

Рекомендуется следующее содержание конспекта:

- план работы;
- теоретическая часть, раскрывающая основные теоретические концепции по конспектируемой теме;
- практическая часть, где анализируется проблематика темы на примере конкретных отечественных или зарубежных компаний с применением практического инструментария менеджмента;
- заключение, в котором излагаются собственные выводы и предложения студента;
- список используемой литературы.

Обязательным требованием является использование современной литературы.

Пивень Елена Владимировна

**Преподаватель профильных дисциплин специальности
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Введение в специальность

«общего гуманитарного и социально – экономического цикла»

Экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

080110 «Банковское дело»