

**ГОУ ВПО РОССИЙСКО-АРМЯНСКИЙ  
(СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ**

Составлена в соответствии с государственными требованиями к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по указанным направлениям и Положением РАУ «О порядке разработки и утверждения учебных программ».

**УТВЕРЖДАЮ:**



**№ 02/23 от 18 июля 2023г.**

**Институт: Экономики и бизнеса**

*Название института*

**Кафедра: Экономики и финансов**

*Название кафедры*

**Автор(ы):** Барсегян Андраник Володяевич, к.т.н., ст. преподаватель  
Саркисян Рузанна Ашотовна, к.э.н., ст. преподаватель

***УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС***

**Дисциплина: Б1.В.9 Банковское дело**

Для бакалавриата:

**Специальность: Экономика (38.03.01)**

**Направление: Экономика (38.03.01)**

**ЕРЕВАН 2023**

## **1. Аннотация**

Краткое содержание:

«Банковское дело» изучает основы банковского дела, а также тенденции развития системы регулирования и надзора.

Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

- Изучение исторического развития банков;
- Изучение актуальных проблем банковского дела;
- Выявление тенденций развития международной банковской системы;
- Сопоставительный анализ системы банковского регулирования и надзора в развитых и развивающихся странах;
- Изучение операций, осуществляемых коммерческими банками;
- Анализ тенденций количественных показателей банковской системы Армении.

Взаимосвязь с другими дисциплинами специальности: курс «Банковское дело» взаимосвязана с такими дисциплинами специальности «Экономика», как «Микроэкономика», «Макроэкономика» и «Международные банковские операции».

Требования к исходным уровням знаний и умений студентов: Изучение курса «Банковское дело» предполагает наличие знаний, полученных в результате освоения курсов «Макроэкономика» и «Микроэкономика».

## **2. Содержание**

2.1. Целью изучения предмета “Банковское дело” является изучение основ банковского дела, а также тенденций развития системы регулирования и надзора. Для достижения указанной цели необходимо решение следующих задач:

- Изучение исторического развития банков;
- Изучение актуальных проблем банковского дела;
- Выявление тенденций развития международной банковской системы;
- Сопоставительный анализ системы банковского регулирования и надзора в развитых и развивающихся странах;
- Изучение операций, осуществляемых коммерческими банками;
- Анализ тенденций количественных показателей банковской системы Армении.

2.2. После прохождения данной дисциплины студенты будут обладать знаниями в области банковского дела, иметь представление об основных принципах функционирования банков, о предоставляемых операциях и осуществляемых расчетах.

В результате освоения дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

(ОК-3) - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

(ПК-24) - способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям

(ПК-25) - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы

(ПК-26) - способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами

(ПК-27) - способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России

(ПК-28) - способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

2.3. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы (в академических часах и кредитах)

2.3.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

	Всего, в акад. часах
<b>1. Общая трудоемкость изучения дисциплины по семестрам, в т. ч.:</b>	<b>144</b>
1.1. Аудиторные занятия, в т. ч.:	<b>72</b>
1.1.1. Лекции	<b>36</b>
1.1.2. Практические занятия, в т. ч.	<b>36</b>
1.1.2.1. Обсуждение прикладных проектов	
1.1.2.2. Кейсы	
1.1.2.3. Деловые игры, тренинги	
1.1.2.4. Контрольные работы	

1.1.2.5. Другое (указать)	
1.1.3. Семинары	
1.1.4. Лабораторные работы	
1.1.5. Другие виды (указать)	
1.2. Самостоятельная работа, в т. ч.:	<b>72</b>
1.2.1. Подготовка к экзаменам	
1.2.2. Другие виды самостоятельной работы, в т.ч. (указать)	
1.2.2.1. Письменные домашние задания	
1.2.2.2. Курсовые работы	
1.2.2.3. Эссе и рефераты	
1.2.2.4. Другое (указать)	
1.3. Консультации	
1.4. Другие методы и формы занятий	
Итоговый контроль (экзамен)	<b>экзамен</b>

2.3.2. Распределение объема дисциплины по темам и видам учебной работ

Разделы и темы дисциплины	Всего (ак. часов)	Лекции (ак. часов)	Практ. занятия (ак. часов)	Семинары (ак. часов)	Лабор. (ак. часов)	Другие виды занятий (ак. часов)
1	2=3+4+5+6+7	3	4	5	6	7
<b>Модуль 1.</b>						
<b>Введение</b>						
<b>Раздел 1. Банки и банковская деятельность</b>	<b>32</b>	<b>16</b>	<b>16</b>			
Тема 1. Происхождение и историческое развитие банков	4	2	2			
Тема 2. Банковская система	6	4	2			
Тема 3. Центральные банки и государственная денежно-кредитная политика	6	2	4			
Тема 4. Коммерческие банки. Общие вопросы деятельности	8	4	4			
Тема 5. Функции коммерческих банков	4	2	2			
Тема 6. Банковское регулирование	4	2	2			
<b>Раздел 2. Финансовые операции и услуги коммерческих банков)</b>	<b>40</b>	<b>20</b>	<b>20</b>			

Тема 6. Депозитные операции	4	2	2			
<b>Модуль 2.</b>						
Тема 7. Расчетно-кассовое обслуживание	6	2	4			
Тема 8. Валютные операции. Операции с ценными бумагами)	8	4	4			
Тема 9. Кредитные операции	6	4	2			
Тема 10. Банковское обслуживание торговли. Гарантии	8	4	4			
Тема 11. Современные банковские операции и направления их	8	4	4			
<b>ИТОГО</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			

### 2.3.3. Содержание разделов и тем дисциплины

#### Модуль 1

##### *Раздел 1. Банки и банковская деятельность*

Тема 1. Происхождение и историческое развитие банков.

Концепции происхождения денег. Функции и виды денег. История развития банковского дела. Современные представления о сущности банков. Характеристика банков и специфические особенности банковской деятельности. Банковский вклад.

Тема 2. Банковская система.

Признаки и типы банковских систем. Классификация элементов банковской системы. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы. Небанковские кредитно-финансовые организации. Банковское законодательство, банковская тайна. Санкции за нарушение банковского законодательства.

Тема 3. Центральные банки и государственная денежно-кредитная политика.

Организационно-правовой статус, функции и задачи центральных банков, должностные лица и органы управления. Банковский надзор и лицензирование. Денежно-кредитное регулирование: теоретические основы, инструментарий и механизм регулирования. Функция Банка банков. Инфляция: сущность и показатели оценки, антиинфляционная политика. Эмиссия денег. Сущность и механизм действия банковского мультипликатора. Кредитный регистр. Гарантирование банковских вкладов.

Тема 4. Коммерческие банки. Общие вопросы деятельности.

Самостоятельность и независимость банков. Организационные основы построения банков. Баланс коммерческого банка, структура и качество активов и пассивов. Ресурсы банка и его капитальная база. Денежные потоки. Управление банковскими рисками. Доходы, расходы и прибыль, тарифная политика. Ликвидность и платежеспособность банка, система экономических нормативов. Банковский учет и отчетность. Структура управления, внутрибанковский менеджмент и аудит.

## **Модуль 2**

### **РАЗДЕЛ II. Финансовые операции и услуги коммерческих банков**

Тема 5. Функции коммерческих банков.

Перечень операций и услуг банков, разрешенных законодательно. Условность строгого разграничения и классификации банковских операций в современных условиях. Тенденции развития банковского дела.

Тема 6. Депозитные операции.

Пассивные банковские операции. Срочные банковские вклады. Банковские вклады до востребования. Недепозитные источники привлечения ресурсов.

Тема 7. Расчетно-кассовые обслуживание.

Кассовые операции с наличностью. Система безналичных расчетов, обслуживание счетов клиентуры. Кредитовый перевод. Корреспондентские отношения, корреспондентские счета. Система SWIFT. Клиринговые расчеты. Специальные системы денежных переводов. Чеки.

Тема 8. Валютные операции. Операции с ценными бумагами.

Управление валютной позицией. Конверсионные операции. ForEx. Кассовые и срочные валютные сделки. Сделки СВОП. Валютный арбитраж. Хеджирование валютного риска. Ограничения инвестиционной деятельности банков. Сделки РЕПО.

Тема 9. Кредитные операции.

Стороны кредитных отношений, их права и обязанности. Характерные признаки и формы кредита. Организация кредитования, управление кредитными рисками. Критерии кредитоспособности и способы ее оценки. Современные виды кредитования. Лизинг.

Тема 10. Банковское обслуживание торговли. Гарантии.

Вексельное обращение. Простой и переводной вексель. Документарные операции. Аккредитивная форма расчетов. Виды аккредитивов и особенности их использования. “Инкотермс”. Банковские гарантии по исполнению контрактных обязательств. Национальные традиции и особенности коммерции.

Тема 11. Современные банковские операции и направления их дальнейшего развития.

Трастовые (доверительные) операции. Операции с драгоценными металлами. Пластиковые карточки, международные и локальные карточные системы. Home banking, форфейтинг, финансовые инструменты спекулятивной торговли.

2.3.4 По всем указанным темам кроме лекционных занятий будут проведены дискуссии, круглые столы, логические игры на семинарских занятиях.

### 3.1. Распределение весов по модулям и формам контроля

Формы контролей	Веса форм текущих контролей в результирующих оценках текущих контролей			Веса форм промежуточных контролей в оценках промежуточных контролей			Веса оценок промежуточных контролей и результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей			Веса итоговых оценок промежуточных контролей в результирующей оценке промежуточных контролей	Веса результирующей оценки промежуточных контролей и оценки итогового контроля в результирующей оценке итогового контроля
	M1 <sup>1</sup>	M2	M3	M1	M2	M3	M1	M2	M3		
Контрольная работа											
Тест											
Курсовая работа											
Лабораторные работы											
Письменные домашние задания											
Реферат											
Эссе											
Опрос				1	1						
Другие формы (Указать)											

<sup>1</sup> Учебный Модуль

Веса результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей											
Веса оценок промежуточных контролей в итоговых оценках промежуточных контролей							1	1			
Вес итоговой оценки 1-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей										0,5	
Вес итоговой оценки 2-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей										0,5	
Вес итоговой оценки 3-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей											
Вес результирующей оценки промежуточных контролей в результирующей оценке итогового контроля											0.5
<b>Экзамен/зачет (оценка итогового контроля)</b>											Экзамен
	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$

#### 4. Теоретический блок

##### 4.1. Материалы по теоретической части курса

4.1.2. Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. 8-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2009. — 768 с.

4.1.3. Modern Banking Shelagh Heffernan, John Wiley & Sons Ltd, 2009

4.1.4. Банковское дело. Под ред. Коробиной Г.Г. 8-е изд., стер. - М.: Экономистъ, 2006. — 766 с.

4.1.5. Закон РА О банках и банковской деятельности

4.1.6. Закон РА О центральном банке

4.1.7. Закон РА О страховании вкладов физических лиц

#### 5. Практический блок

Обсуждаемые в курсе вопросы будут подкреплены статистическими и обзорными аналитическими материалами, касающихся финансовых институтов, их деятельности, а также развития банковского дела в целом.

#### 6. Блок ОДС и КИМ

##### 6.1. Вопросник для опросов

#### Модуль 1



1. Концепции происхождения денег.
2. Функции и виды денег.
3. История развития банковского дела.
4. Современные представления о сущности банков.
5. Характеристика банков и специфические особенности банковской деятельности.
6. Банковский вклад.
7. Признаки и типы банковских систем.
8. Классификация элементов банковской системы.
9. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы.
10. Небанковские кредитно-финансовые организации.
11. Банковское законодательство, банковская тайна.
12. Санкции за нарушение банковского законодательства.
13. Организационно-правовой статус, функции и задачи центральных банков, должностные лица и органы управления.
14. Банковский надзор и лицензирование.
15. Денежно-кредитное регулирование: теоретические основы, инструментарий и механизм регулирования.
16. Функция Банка банков.
17. Инфляция: сущность и показатели оценки, антиинфляционная политика.
18. Эмиссия денег.
19. Сущность и механизм действия банковского мультипликатора.
20. Кредитный регистр. Гарантирование банковских вкладов.
21. Самостоятельность и независимость банков.
22. Организационные основы построения банков.
23. Баланс коммерческого банка, структура и качество активов и пассивов.
24. Ресурсы банка и его капитальная база.
25. Денежные потоки.
26. Управление банковскими рисками.
27. Доходы, расходы и прибыль, тарифная политика.
28. Ликвидность и платежеспособность банка, система экономических нормативов.
29. Банковский учет и отчетность.
30. Структура управления, внутрибанковский менеджмент и аудит.

## Модуль 2

1. Перечень операций и услуг банков, разрешенных законодательно.
2. Условность строгого разграничения и классификации банковских операций в современных условиях.
3. Тенденции развития банковского дела.
4. Пассивные банковские операции.
5. Срочные банковские вклады.
6. Банковские вклады до востребования.
7. Недепозитные источники привлечения ресурсов.
8. Кассовые операции с наличностью.
9. Система безналичных расчетов, обслуживание счетов клиентуры.
10. Кредитовый перевод.
11. Корреспондентские отношения, корреспондентские счета.
12. Система SWIFT.
13. Клиринговые расчеты.
14. Специальные системы денежных переводов.
15. Управление валютной позицией.
16. Конверсионные операции.
17. Кассовые и срочные валютные сделки.
18. Сделки СВОП.
19. Валютный арбитраж.
20. Хеджирование валютного риска.
21. Ограничения инвестиционной деятельности банков.
22. Сделки РЕПО.
23. Стороны кредитных отношений, их права и обязанности.
24. Характерные признаки и формы кредита.
25. Организация кредитования, управление кредитными рисками.
26. Критерии кредитоспособности и способы ее оценки.
27. Современные виды кредитования.
28. Лизинг.
29. Вексельное обращение.
30. Простой и переводной вексель.
31. Документарные операции.

32. Аккредитивная форма расчетов.
33. Виды аккредитивов и особенности их использования.
34. “Инкотермс”.
35. Банковские гарантии по исполнению контрактных обязательств.
36. Национальные традиции и особенности коммерции.
37. Трастовые (доверительные) операции.
38. Операции с драгоценными металлами.
39. Пластиковые карточки, международные и локальные карточные системы.
40. Home banking, форфейтинг, финансовые инструменты спекулятивной торговли.

### **Экзамен**

На экзамене будет проведен устный опрос. На основе всех вышеперечисленных билетов будут составлены экзаменационные билеты. В каждом билете по 4 вопроса.

Пример:

#### Экзаменационный билет №3

1. Операции с драгоценными металлами.
2. Специальные системы денежных переводов.
3. Банковский вклад.
4. Небанковские кредитно-финансовые организации.

### **7. Методический блок**

При преподавании данного предмета необходимо учесть те изменения, которые происходят в современной финансовой системе под воздействием таких процессов как глобализация, финансовая интернационализация и конвергенция систем регулирования.