МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«_27_» _октября_ 2021 г.
М. П.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов»

(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**Очная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Методические указания к практическим занятиям по учебной дисциплины МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Владимиров Владимир Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

Методические указания одобрены на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания по выполнению практических занятий по дисциплине МДК.01.01 «Организация безналичных расчетов» предназначены для обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Результатом освоения дисциплины является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности по специальности 38.02.07 Банковское дело и составляющих его профессиональных компетенций, а также общих компетенций, формирующихся в процессе освоения ППССЗ в целом.

Рабочей программой дисциплины предусмотрено выполнение обучающимися практических занятий.

Цель изучения курса - формирование у будущих специалистов навыков осуществления безналичных расчетов физических и юридических лиц, изучение теории и практики, способов и инструментов проведения безналичных расчетов, а также приобретение необходимых умений выполнения работ по организации безналичных расчетов.

Цель работ – углубление, расширение и закрепление знаний, полученных на теоретических занятиях по данной дисциплине.

Состав и содержание практических занятий направлены на реализацию федеральных государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников.

Они должны охватывать весь круг профессиональных умений, на подготовку к которым ориентирована данная дисциплина и вся подготовка специалиста.

Обучение может осуществляться в различных формах – лекциях, практических занятиях и др. При этом важная роль в процессе обучения обучающегося – специалиста банковского дела отводится его самостоятельной работе.

Однако кроме теоретических знаний, специалисту банковского дела требуются и практические навыки по осуществлению безналичных расчетных операций банка и решения других взаимосвязанных вопросов в области экономики и управления.

Практические знания обучающиеся приобретают на практических занятиях. Путем практических занятий проверяются результаты самостоятельной подготовки и происходит оценка знаний. Все это позволяет обучающимся закрепить, углубить, уточнить полученную из соответствующих источников экономическую и управленческую информацию.

Таким образом, основная задача практических занятий по курсу - научить обучающихся применять на практике методы и приемы осуществления безналичных расчетных операций банка.

Текущий контроль: устный опрос на практических занятиях; тестирование.

Итоговый контроль – экзамен.

Формы и методы учебной работы: лекции, практические занятия; тесты; самостоятельная работа.

Критериями оценки результатов практических работ является:

- использование при решении вопросов практического задания методы, средства и способы осуществления безналичных расчетных операций банка;
- опора при решении на личный или описанный опыт кредитования ;
- обоснованность и аргументированность ответа;
- согласованность предложенного решения с декларируемыми студентом ценностными ориентациями.

Решение вопросов может быть представлено в письменной или устной форме, по заданию преподавателя. Решение должно быть обоснованным, со ссылками на соответствующие нормативные акты, с обоснованием позиции учащегося.

Практические занятия направлены на формирование компетенций:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт;

Всего на практические занятия – 32 часа (по очной форме обучения)

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Практическое занятие по теме
1.1 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов

Форма работы: Устный опрос. Тестирование.

Цель: сформировать представление о нормативных правовых документах, регулирующие организацию безналичных расчетов

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1.Понятие и правовые основы расчетных операций.

2.Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.

3.Нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ.

4.Виды банковских счетов.

5.Договор банковского счёта.

6.Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ.

7. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов РФ.

8. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов;

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание

основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

Тестирование:

1.Каким документом регулируется порядок совершения операций с использованием платежных карт и их эмиссия?

а) Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П

б) Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020)

в) Положение Банка России от 01.10.2015 № 810-П от 24.11.2022

г) Положение Банка России от 01.10.2015 № 794-П от 13.05.20222.

2. Основанием для открытия банковского счета является …

а. заявление на открытие счета
б. копия свидетельства о государственной регистрации;
в. договор банковского счета
г. все ответы верны

3. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организации расчётных систем возлагаются на?

а. Регистрационную палату
б. Коммерческие банки.
в. Клиринговые центры.
г. Центральный банк РФ

4. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается?

а. Кредитный договор.
б. Договор приёма денежных средств.
в. Трастовый договор.
г. Договор банковского счёта.

5. Безналичные расчёты проводятся?

а. На основании расписок плательщика и получателя средств.
б. На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.
в. В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.
г. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

Критерии оценивания:
Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;
Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;
Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;
Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Практическое занятие по теме

Тема 1.2. Место и роль банков в осуществлении безналичных расчетов. Система безналичных расчетов в РФ.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование.

Цель: сформировать представление о месте и роли банков в осуществлении безналичных расчетов, о системе безналичных расчетов в РФ.
Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1.Правила совершения операций по расчетным счетам.

2. Очередность списания денежных средств.

3. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;

3.Изучение структуры расчётного счёта;

4.Формы расчетов и практика совершения расчетных операций.

5.Содержание и порядок заполнения расчетных документов,

6.Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов,

7.Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

8. Система безналичных расчетов в РФ

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим

взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Тестирование:

1. Индоссамент представляет собой:
   а. . специальную прибавочную надпись
   б. . специальную сбавочную надпись
   в. . специальную передаточную надпись
   г. . все ответы верны
2. Аккредитив представляет собой:
   а. одностороннее условное денежное обязательство банка
   б. расчетная банковская операция
   в. сделка наложенного платежа
   г. нет правильного ответа
3. Что такое чек?
   а. сделка, требующая оплаты при поставке
   б. инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с

него определенную сумму денег

в. одностороннее условное денежное обязательство

г. сделка между банком и владельцем счета

4. Формы безналичных расчетов:

а). расчеты по аккредитиву, по чекам, по инкассо и по платежным поручениям

б). расчеты по инкассо и по аккредитиву

в). расчеты по чекам, по инкассо и по платежным поручениям

г). расчеты по аккредитиву и по чекам

5. Система телекоммуникационного обслуживания позволяет:

а). организовать дистанционное обслуживание клиента;

б). организовать порядок получения выписок;

в). порядок проведения безналичных расчетов;

г). порядок выдачи корпоративных карт.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Практическое занятие по теме
1.3. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций,

Форма работы: Устный опрос. Тестирование.

Цель: сформировать представление о формах расчетов и технологии совершения расчетных операций

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1 Формы безналичных расчётов: сущность, сравнительная характеристика.

2.Расчётные документы: виды, обязательные реквизиты, требования к оформлению, порядок представления, отзыва и возврата.

3.Расчёты платёжными поручениями: область применения, схема документооборота.

4.Условия приёма и порядок оплаты платёжных поручений.

5.Расчёты по аккредитивам: область применения, схема документооборота.

6.Расчёты чеками: область применения, схема документооборота.

7. Выполнение и оформление операций с такими формами расчётов, как платежные поручения.

8. Выполнение и оформление операций аккредитивами, инкассовыми поручениями.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются?

а). Аккредитивы.

б). Платёжные требования.
в). Платёжные поручения.
г). Чеки
2. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только?
а). При наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России.
б). При наличии средств на счёте плательщика.
в). В том случае, если плательщик — коммерческая организация.
г). В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.
3. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть?
а). Отзывными и безотзывными.
б). Покрытыми и непокрытыми.
в). Именными и ордерными.
г). Срочными, досрочными и отсроченными
4. Срочные платёжные поручения могут использоваться?
а). При авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках.
б). Только при авансовых платежах
в). Только при отгрузке товара.
г). Только при частичных платежах при крупных сделках.
5. Форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа?
а). Инкассовая
б). Аккредитивная
в). Чековая.
г). Вексельная

Практическое занятие по теме
2.1. Платёжные системы России

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: Изучить и определить особенности действий платёжных систем России

Количество часов: 4

Коды формируемых компетенций:, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1.Платёжные системы России: виды, общая характеристика, нормативно-правовая база. Системы межбанковских расчетов.

2. Порядок проведения и учёт расчетов по корреспондентским счетам.

3.Принципы организации межбанковских расчётов.

4.Ключевые принципы для системно значимых платёжных систем

5. Платежная система Банка России – определение, цель.

6. Формы расчетов и практика совершения расчетных операций.

7.Содержание и порядок заполнения расчетных документов.

8. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем является

а) Министерство финансов РФ

б) Банк России

в) Расчетная палата

г).Счетная палата

2. При осуществлении безналичных расчетов КБ:

А. при необходимости вмешивается в договорные отношения хозяйствующих субъектов

Б. несет ответственность за несвоевременное и неправильное списание или зачисление средств на счета клиентов

В. осуществляет платежи без распоряжения владельца счета в порядке очередности

Г. нет правильных ответов

3. Деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карт, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек - это _____

А) Эмиссия денег

Б) Эмиссия ценных бумаг

В) Эмиссия банковских карт

Г) Эквайринг

4. Процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом - это _____

А) регистрация персональных данных

Б) кредитование клиента

В) регистрация расчетного счета

Г) персонализация платежных карт

5. Процессинг банковских карт – это _____:

А) система электронных денежных переводов от покупателя продавцу.

Б) возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату товаров и услуг пластиковыми картами.

В) деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карточек, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек

Г) умный калькулятор, который рассчитывает уровень платёжеспособности клиентов

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Практическое занятие по теме

2.2. Операции с использованием корреспондентских счетов

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: освоить методику осуществления операций с использованием корреспондентских счетов

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1.Проведение расчетов расчётов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).

2.Порядок проведения расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

3.Виды операций с использованием корреспондентских счетов;

4. Схема расчётов по корреспондентским счетам.

5.Участники, алгоритм расчётов по корреспондентским счетам.

6. Системы межбанковских расчетов.

7.Порядок проведения и учёт расчетов по корреспондентским счетам,

открываемым в подразделениях Банка России и в других кредитных организациях;

8. Порядок проведения расчётов между кредитными организациями через корреспондентские счета.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание

основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1.Когда не возникают межбанковские расчеты?

A. Когда плательщик и получатель обслуживаются в одном банке

B. Когда плательщик и получатель обслуживаются в разных банках

C. При взаимном кредитовании банков

D. При перемещении наличных денег

2. Какие действия могут привести к нарушениям при межбанковских расчетах?

А) Регулярное обновление антивирусного ПО

Б) Поддержание постоянного мониторинга за операциями

В) Незащищенная передача данных между банками

Г)Обучение сотрудников по правилам обработки банковских операций

3.Как можно снизить вероятность нарушений при межбанковских расчетах?

А) Использование надежного шифрования при передаче данных

Б) Регулярное разглашение конфиденциальной информации сотрудниками банка

В) Подключение к общедоступным сетям безопасности других банков

Г) Отсутствие двухфакторной аутентификации при доступе к системе

4. Как можно снизить вероятность нарушений при межбанковских расчетах?

А) Отсутствие защиты данных при передаче между банками

Б) Обновление шифрования передаваемых данных

В) Использование общедоступной информации для доступа к системе

Г) Невыполнение обучения сотрудников по правилам безопасности

5. Что представляет собой платежная система, с которой сотрудничает банк?

А) Список банков в реестре Центробанка
Б) Конечный пункт обслуживания платежей
В) Сервис для безопасного проведения электронных платежей
Г) Система обработки платежей между банками и торговыми точками

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;
Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;
Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;
Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Практическое занятие по теме 2.3 Межбанковский клиринг

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: Изучение порядка проведения межбанковского клиринга.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1.Внутрибанковские правила построения расчётной системы кредитной организации.

2.Платежные системы кредитных организаций для расчётов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.

3. Порядок проведения и оформление расчётов через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО.

4. Межбанковский клиринг: сущность, виды.

5.Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России.

6.Банковские идентификационные коды.

7. Договор банковского счёта при оформлении корреспондентских отношений.

8.Расчетно-кассовые центры (РКЦ) Банка России.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим

предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Порядок осуществления расчётных операций через корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов), открытых в Банке России, регламентируется:

A. Гражданским кодексом РФ.

B. Положением о безналичных расчётах в РФ № 2-П.

C. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

D. Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. РКЦ осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

A. Организаций.

B. Населения.

C. Коммерческих банков.

D. Местных органов власти.

3.Банк России выполняет функцию контроля и надзора за платежами в сфере:

A. Расчётов наличным порядком между физическими лицами.

B. Только межбанковских расчётов.

C. Только общехозяйственных расчётов.

D. Межбанковских и общехозяйственных расчётов.

4. Банк, в котором открыт счёт другого банка, именуется:

A. Банком-корреспондентом.

B. Уполномоченным банком.

C. Небанковской клиринговой организацией.

D. Банком-респондентом.

5. Период, в течение которого коммерческие банки проводят взаиморасчёты, именуется:

A. Клиринговым сеансом.

B. Клиринговой сессией.

C. Клиринговым лагом.

D. Клиринговым собранием.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Практическое занятие по теме 3.1. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: приобретение практических умений умении проводить операции с пластиковыми картами.

Количество часов: 4часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1. Классификация платёжных карт.

2.Основные платёжные системы.

3.Нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платёжных карт

4. Участники платёжной системы: функции, схема взаимоотношений.

5.Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами:

6.Распространение; эмиссия; эквайринг платёжных карт;

7.Создание и обслуживание собственной платёжной системы.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного

материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1.Деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карт, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек - это

А) Эмиссия денег

Б) Эмиссия ценных бумаг

В) Эмиссия банковских карт

Г) Эквайринг

2. Банковский счет, которым клиент банка распоряжается с помощью карточки. - это

А) карточный счет

Б) расчетный счет

В) учетная запись

Г) депозитный счет

3.Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном

счете клиента- заёмщика денежных средств - это

А) овердрафт

Б) эквайринг

В) взыскание долга

Г) факторинг

4. Процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией - эмитентом - это

А) регистрация персональных данных

Б) кредитование клиента

В) регистрация расчетного счета

Г) персонализация платежных карт

5. Первые платежные бесконтактные карты появились в:

А) СССР

Б) США

В) Великобритании

Г) Франции

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Практическое занятие по теме 3.2. Виды деятельности кредитной организации с платёжными картами

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: приобретение практических умений о деятельности кредитной организации с платёжными картами

Количество часов: 4 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1.Международные системы пластиковых карт.

2.Национальная система пластиковых карт;

3. Цели эмиссии пластиковых карт кредитными организациями.

4.Эмиссия пластиковых карт как инструмент увеличения пассивов кредитной организации.

5.Пластиковые карты как элемент розничного бизнеса;

6. Порядок выдачи пластиковых карт.

7.Учёт расчётов с использованием платежных карт,

8.Документальное оформление операций с платежными картами;

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного

материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Процессинг банковских карт – это :

А) система электронных денежных переводов от покупателя продавцу.

Б) возможность для торгового предприятия принимать безналичную оплату товаров и услуг пластиковыми картами.

В) деятельность банка-эмитента по выпуску банковских карточек, открытию карточных счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карточек

Г) умный калькулятор, который рассчитывает уровень

платёжеспособности клиентов

2. К операциям с платежными картами не относится:

А) дилинг

Б) эмиссия банковских карт

В) эквайринг

Г) процессинг

3.Какие выплаты могут приходить на платежную карту?

А) стипендия

Б) пенсия

В) заработная плата

Г) все варианты верны

4.Какие документы необходимо предоставить банку, чтобы он выпустил платежную карту?

А) инкассовое поручение

Б) платежное требование

В) паспорт

Г) слип-чек

5. Какие материалы не используются в создании платежных карт?

А) металл

Б) пластик

В) гипсокартон

Г) краска

Практическое занятие по теме 3.3. Порядок проведения и оформление операций, связанных с эмиссией банковских карт.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: приобретение практических умений по проведению и оформлению операций, связанных с эмиссией банковских карт.

Количество часов: 4 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3 , ПК1.4, ПК 1.6

Устный опрос:

1.Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;

2. Условия и порядок выдачи платежных карт;

3.Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт,

4.Документальное оформление операций с платежными картами;

5.Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов по операциям с платежными картами.

6. Что такое платежная карта?

7. Какие существуют виды платежных карт?

8. Какие операции может совершить клиент-держатель карты?

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим

всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1.Карты для выполнения операций в пределах системы банка-эмитента (в более широком смысле - в пределах одной страны) называются

А) расчетная (дебетовая) карта;

Б) кредитная

В) локальная карта

Г) дисконтная карта

2. Какие типы пластиковых карт бывают:

А) расчетная (дебетовая) карта;

Б) кредитная

В) локальная карта

Г) все варианты верны

3. Какая разновидность пластиковых карт не относится к банковским?

А) дисконтная карта

Б) карта с разрешенным овердрафтом

В) кредитная карта

Г) дебетовая карта

4. Один из способов персонализации пластиковых карт, при котором на готовой пластиковой карте вдавливаются защитные символы, буквы и цифры это.

А) идент-печать

Б) эмбоссинг

В) оба ответа верны

Г) оба ответа неверны

5. Самый распространенный способ нанесения на пластиковую карту данных. – это_____:

А) чипирование

Б) графический

В) эсбоссирование

Г) лазерная-запись

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

2.1. Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

Одним из основных способов проверки и оценки знаний обучающихся по дисциплине является устный опрос, проводимый на практических занятиях. Устный опрос является формой текущего контроля и проводится индивидуально.

Подготовка к опросу проводится в ходе самостоятельной работы обучающихся и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала обучающийся должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. В среднем, подготовка к устному опросу по одному занятию занимает немного времени в зависимости от сложности темы и особенностей организации обучающимся своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ обучающегося на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ обучающегося должен представлять собой развёрнутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

2.2. Методические указания по выполнению тестовых заданий

Тест – это объективное стандартизированное измерение, поддающееся количественной оценке, статистической обработке и сравнительному анализу. Тест состоит из конечного множества тестовых заданий, которые предъявляются в течение установленного промежутка времени в последовательности, определяемой алгоритмом тестирующей программы.

В базе тестовых заданий используются следующая форма тестовых заданий: задания закрытой формы.

К заданиям закрытой формы относятся задания следующих типов:

– один из многих (предлагается выбрать один вариант ответа из предложенных);

– многие из многих (предлагается выбрать несколько вариантов ответа из предложенных);

– область на рисунке (предлагается выбрать область на рисунке).

В тестовых заданиях данной формы необходимо выбрать ответ (ответы) из предложенных вариантов. Ответы должны быть однородными, т.е. принадлежать к одному классу, виду и роду. Количество вариантов ответов 1.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве правильного ответа выбрать один индекс (цифровое либо буквенное обозначение).

Заданий, где правильный вариант отсутствует, в тесте не предусмотрено.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

Критерии оценки выполненных обучающимся тестов представлены выше.

3. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд Филиала имеет электронные образовательные и информационные ресурсы.

Электронно-библиотечные системы (ЭБС), включающие электронный каталог и полнотекстовые документы:

- Образовательная платформа Юрайт - https://urait.ru

3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования /

Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/518419

Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531762.

Дополнительная литература

Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531564.

Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510074

Периодика

Деньги и кредит: научный журнал Банка России– Текст: электронный - URL: https://rjmf.econs.online/news/RJMF-2-82//

Банковское дело: журнал о теории и практике банковского бизнеса – Текст: электронный - URL: https://www.bankdelo.ru/

Банковское кредитование: методический журнал. - Текст : электронный. - URL: https://rucont.ru/efd/750131

3.2. Электронные издания

Профессиональная база данных и информационно-справочные системы	Информация о праве собственности (реквизиты договора)
ReglamentBank: информационно-методическая система: https://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank	Информационно-методическое обеспечение образовательного сообщества России учебными и методическими материалами по банковскому делу
Портал банковского аналитика https://analizbankov.ru/	Портал предназначен как для банковских аналитиков, так и для клиентов банков.. На сайте в удобном виде представлена обработанная аналитическая информация, собранная из открытых источников (Банк России, рейтинговые агентства, АСВ и другие). Клиенты банков найдут информацию о

	финансовом состоянии своего банка, которую легко отслеживать каждый месяц сразу после выхода новой отчетности банка.
Портал Bankeer.ru https://bankeer.ru/	Bankeer.ru - это независимый сервис подбора и сравнения финансовых продуктов. Для каждой категории финансовых продуктов создано множество фильтров, которые сэкономят время и сделают подбор наиболее точным.
Банки и финансы: вклады, кредиты, ипотека https://bnkf.ru/	BNKF — проект, который собирает данные с сайтов банков, их обрабатывает, систематизирует и предоставляет в удобном формате. Представлена полная информация о всех банках в России, обзор всех банковских вкладов России, предложения по кредитам и ипотеке..
Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru .	Информационные ресурсы, непосредственно доступные с cbr.ru, находятся в собственности Центрального банка Российской Федерации, если иное не установлено законодательством об информации, информатизации и защите информации. Указанные информационные ресурсы содержат информацию открытого доступа, которая не может рассматриваться как конфиденциальные сведения. Публикуются официальная информация ЦБР : Отношения с инвесторами, Перечень инсайдерской информации Банка России, Официальное опубликование нормативных актов Банка России, Проекты нормативных актов Банка России
Университетская информационная система РОССИЯ https://uisrussia.msu.ru/	Тематическая электронная библиотека и база для прикладных исследований в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений, права. свободный доступ
научная электронная библиотека Elibrary http://elibrary.ru/	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - это крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 26 млн научных статей и публикаций, в том числе электронные версии более 5600 российских научно-технических журналов, из которых более 4800 журналов в открытом доступе

	свободный доступ
Информационный банковский портал. – Банки.ру . Режим доступа: http://www.banki.ru.	Банки.ру - №1 среди финансовых маркетплейсов в России по посещаемости и в ТОП-50 самых посещаемых сайтов в мире в сфере финансов (банковское кредитование). Более 1 млн реальных отзывов оставили наши пользователи в «Народном рейтинге» Среди наших партнеров уже более 300 банков, микрофинансовых, страховых и инвестиционных компаний Мы лидеры медиарейтинга финансовых маркетплейсов России (1-ое полугодие 2023 года, Медиалогия)
Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: http://www.arb.ru.	Негосударственная некоммерческая организация, выражающая интересы российского банковского сообщества. Ассоциация российских банков учреждена в марте 1991 года и в настоящий момент насчитывает 107 членов, в том числе кредитных организаций - 70. Ассоциация сотрудничает с региональными банковскими объединениями в 23 субъектах Российской Федерации и с 6-ю представителями АРБ в других регионах России.
Федеральный портал «Российское образование» [Электронный ресурс] – http://www.edu.ru	Федеральный портал «Российское образование» – уникальный интернет-ресурс в сфере образования и науки. Ежедневно публикует самые актуальные новости, анонсы событий, информационные материалы для широкого круга читателей. Еженедельно на портале размещаются эксклюзивные материалы, интервью с ведущими специалистами – педагогами, психологами, учеными, репортажи и аналитические статьи. Читатели получают доступ к нормативно-правовой базе сферы образования, они могут пользоваться самыми различными полезными сервисами – такими, как онлайн-тестирование, опросы по актуальным темам и т.д.