

Автономное образовательное учреждение
высшего образования Ленинградской области
«Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Утверждаю

Проректор по образовательной
деятельности

 В.Н. Чумаков
2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ ФИРМ И
ДОМОХОЗЯЙСТВ»

Направление подготовки

38.03.01 – Экономика

(уровень бакалавриата)

Направленность (профиль) образовательной программы

Финансы предприятий и финансовый консалтинг

Форма обучения

Очная


Гатчина

2023

Рабочая программа по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» разработана на основе актуализированного Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика, профиль: Финансы предприятий и финансовый консалтинг.

Уровень: бакалавриат

Организация-разработчик: АОУ ВО ЛО «Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Разработчик: к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита  /
Солдатенкова И.В.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры финансов и кредита «_12_»
____апреля 2023 г. Протокол №__5__.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой _____  / Кроливецкая В.Э.

Руководитель ОП _____  / Кроливецкая В.Э.

Содержание

	с.
1. Пояснительная записка	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	7
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	9
7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	10
8. Перечень основной, дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	15
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	16
10. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	25
12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	25

1. Пояснительная записка

Курс «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» занимает важное место при подготовке бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль – Финансы предприятий и финансовый консалтинг.

В рамках данной дисциплины изучаются актуальные вопросы создания и реализации современной модели организации банковского бизнеса, основанной на исследовании потребностей рынка и экономической целесообразности предлагаемых банковских продуктов физическим и юридическим лицам с учетом их конкурентоспособности и эффективности продажи. Рассматриваются теоретические и методологические основы формирования и реализации продуктовой и маркетинговой стратегии коммерческого банка, отвечающей требованиям цифровой экономики, основным глобальным трендом которой является: создание продуктов и услуг (в том числе банковских), ориентированных на конечного потребителя, определяющего их индивидуальные характеристики и свойства. Изучаются практические вопросы продвижения банковских продуктов на рынке в условиях формирования и развития финансовых экосистем.

Целью освоения дисциплины «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» является получение студентами необходимого системного представления о современной модели организации банковского бизнеса, основанной на конкурентных преимуществах банковских продуктов и механизме их успешного продвижения на рынке.

Задачи дисциплины:

- изучение основных закономерностей и тенденций развития современной банковской системы в РФ;
- анализ российского и зарубежного рынка банковских продуктов и услуг;
- изучение основных концепций, отражающих специфику создания банковских продуктов и услуг в условиях перехода к финансовым экосистемам;
- освоение практических навыков проектирования (модернизации) банковских продуктов;
- анализ основных методов и инструментов, применяемых банками в процессе продвижения продуктов и услуг на рынке;
- изучение процесса формирования и реализации продуктовой, ценовой, сбытовой и коммуникативной политики коммерческого банка;
- освоение инновационных маркетинговых технологий, используемых в банковской сфере на этапе перехода к цифровой экономике.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.21 «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» участвует в формировании следующих компетенций:

Компетенции	Индикаторы	Дескрипторы
ПК-1 Способен организовать сбор, обработку и анализ информации о секторах финансового рынка, их продуктах и поставщиках, в том числе с применением маркетинговых исследований и современных информационных и компьютерных технологий	ИПК-1.2 Собирает, обрабатывает и анализирует статистическую и иную информацию об отдельных секторах финансового рынка, их продуктах и поставщиках	Знания: основных закономерностей и тенденций развития современной банковской системы РФ; теоретических и методологических основ разработки банковских продуктов и услуг; принципов формирования продуктовой линейки коммерческих банков; особенностей банковских продуктов и услуг для розничных и корпоративных клиентов; Умения: находить и систематизировать основные показатели развития банковского сектора, кластеров коммерческих банков; проводить сравнительный анализ продуктов и услуг отдельных банков; сопоставлять методы и инструменты, применяемые банками в процессе продвижения продуктов и услуг на рынке; анализировать полученные данные и делать выводы. Навыки: сбора статистической и иной информации по банковскому сектору РФ и отдельным банкам, сравнения и анализа полученных данных; формирования заключений о необходимости модернизации продуктовой линейки отдельных банков и разработки новых банковских продуктов и услуг.
ПК-2 Способен подбирать финансовые продукты и услуги для конкретных фирм и домохозяйств с учетом преимуществ и рисков, а также оформления сделок по приобретению финансовых продуктов и услуг	ИПК-2.2 Оценивает преимущества и риски для фирм и домохозяйств приобретения отдельных финансовых продуктов и услуг	Знания: методики оценки преимуществ и рисков для фирм и домохозяйств при приобретении ими банковских продуктов и услуг; Умения: подбирать банковские продукты и услуги исходя из потребностей фирм и домохозяйств; оценивать преимущества и недостатки банковского продукта исходя из типа клиента; Навыки: анализа потребностей банковских клиентов; оценки преимуществ и рисков фирм и домохозяйств при приобретении ими банковских продуктов и услуг; проектирования (модернизации) банковских продуктов и услуг.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.21 «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» является обязательной дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 – Экономика, направленность (профиль) программы – Финансы предприятий и финансовый консалтинг.

Шифр компетенции	Предшествующие дисциплины (модули), практики учебного плана, в которых осваивается компетенция	Дисциплины (модули), практики учебного плана, в которых осваивается параллельно с изучаемой дисциплиной	Последующие дисциплины (модули), практики учебного плана, в которых осваивается компетенция
ПК-1	Методы анализа рынка и организация продаж; Платежные системы и технологии; Финансовые рынки и институты; Финансовая статистика; Денежная и банковская статистика;	Страховые продукты и услуги для бизнеса и домохозяйств; Рынок ценных бумаг и коллективного инвестирования в системе финансового рынка; Международные валютно-кредитные и финансовые отношения; Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая практика)	Профессиональные компьютерные программы; Производственная практика (Преддипломная практика)
ПК-2	Финансовые рынки и институты;	Основы финансовых вычислений; Страховые продукты и услуги для бизнеса и домохозяйств; Рынок ценных бумаг и коллективного инвестирования в системе финансового рынка; Международные валютно-кредитные и финансовые отношения; Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая практика)	Финансовое и банковское право; Современное финансовое и денежно-кредитное регулирование экономики; Производственная практика (Преддипломная практика)

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость освоения учебной дисциплины «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» составляет 6 зачетных единиц или 216 академических часа.

Семестр		6 семестр	Всего ак. часов
Общая трудоемкость (всего ак. часов / з.ед)		216/3	216/3
Контактная работа	Лекции	32	32
	Практические занятия	32	32
Самостоятельная работа		98	98
Курсовая работа(конт. раб./ сам. раб.)		2/-	2/-
Вид промежуточной аттестации (конт. раб./ сам. раб.)	экзамен	2,3/49,7	2,3/49,7

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость					Содержание
		всего	лекций	практич. занятия	лабор. занятия	самост. работа	
1.	Понятие и структура современной банковской системы РФ.	25	6	6	-	13	Современная банковская структура РФ: основные понятия и структура. Виды кредитных организаций в РФ. Коммерческие банки как ведущее звено современной банковской системы РФ.
2.	Понятие банковских продуктов и услуг и их содержание.	25	6	6		13	Банковская услуга и банковский продукт: понятие, свойства, основные виды и способы предоставления. Процесс создания банковского продукта или услуги. Факторы, оказывающие влияние на стоимость и имидж банковского продукта. Финансовые экосистемы.
3.	Рынок банковских продуктов и услуг.	25	6	6		13	Понятие и сегментация рынка банковских продуктов и услуг в РФ. Продуктовая линейка банка: принципы формирования и управления. Типы банковских клиентов. Тарифная политика коммерческих банков.
4.	Виды банковских продуктов и услуг для физических лиц.	41	6	6		29	Розничные банковские продукты: Депозитные продукты. Кредитные продукты. Банковские карты. Инвестиционные банковские продукты.
5.	Виды банковских продуктов и услуг для юридических лиц.	25	6	6		13	РКО. Услуги инкассации и доставки денежных средств, векселей и иных платежных средств. Кредитные продукты. Депозитные продукты. Лизинг, факторинг, форфейтинг. Банковские гарантии.

6.	Цифровой банкинг.	21	2	2	17	Модели и тренды цифрового банкинга. ДБО. Цифровые банковские продукты для фирм и домохозяйств. Риски цифрового банкинга.
	Курсовая работа	2	-	2	-	
	Экзамен	52	-	2,3	49,7	
	Итого в 6 семестре	216	32	36,3	147,7	

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ак. часы	Форма контроля
1.	Проработка теоретического материала по конспектам лекций, рекомендованной литературе, дополнительным источникам информации	30	Консультация преподавателя, устное собеседование
2.	Подготовка к практическим занятиям: поиск необходимой информации, обработка информации, написание доклада, подготовка к выступлению	40	Выступление с докладом, презентация, ответы на дискуссионные вопросы
3.	Подготовка к текущему контролю (контрольные работы, кейсы)	28	Решение кейсов, выполнение контрольных работ
4.	Подготовка к промежуточной аттестации (вопросы к экзамену)	49,7	Устное собеседование

Для самостоятельной работы по дисциплине (модулю) обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

1. Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств: учебное пособие / Солдатенкова И.В., под ред. Кроливецкой Л.П. – Изд-во ГИЭФПТ, 2022.
2. Банковское дело: учебное пособие / Кроливецкая Л.П., Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В. – Изд-во ГИЭФПТ, 2020.
3. Современные банковские продукты и услуги: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Бровкина Н.Е., Васильев И.И., Косарев В.Е., Ушанов А.Е. — Москва : КноРус, 2021. — 301 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-03309-8. — URL: <https://book.ru/book/936580>
4. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511386>

5. Деньги, кредит, банки + eПриложение: Тесты : учебник / Кроливецкая Л.П., под ред., Кроливецкая В.Э., Байдукова Н.В., Конягина М.Н., Лебедева М.Е., Радковская Н.П., Тихомирова Е.В., Черненко В.А. — Москва : КноРус, 2021. — 413 с. — ISBN 978-5-406-08154-9. — URL: <https://book.ru/book/939121>
6. Практикум по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств».
7. Фонд оценочных и методических материалов по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств».

7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Примерные темы для выполнения курсовой работы:

1. Проблемы и перспективы развития рынка потребительских кредитов в РФ.
2. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечных кредитов в РФ.
3. Проблемы и перспективы развития автокредитного рынка в РФ.
4. Проблемы и перспективы развития дебетовых банковских карт в РФ.
5. Проблемы и перспективы развития кредитных банковских карт в РФ.
6. Проблемы и перспективы развития бесконтактных платежных средств в РФ.
7. Проблемы и перспективы рынка депозитных услуг в РФ.
8. Финансовое консультирование в РФ: проблемы и перспективы развития.
9. Цифровые банковские продукты в РФ: уровень развития и особенности предоставления.
10. Проблемы и перспективы развития кредитов для юридических лиц в РФ.
11. Расчетное-кассовое обслуживание в РФ: особенности сложившейся модели и перспективы развития.
12. Рынок банкострахования: особенности развития в России.
13. Особенности формирования стратегии создания и продвижения банковских продуктов и услуг в условиях перехода к цифровой экономике.
14. Финансовые маркетплейсы: мировой опыт и российская практика.
15. Роль Банка России в развитии рынка банковских продуктов и услуг в РФ.
16. Современное состояние рынка банковских продуктов и услуг в РФ.
17. Финансовые экосистемы в России и мире: сравнительный анализ.

Автономное образовательное учреждение высшего образования Ленинградской области
Государственный институт экономики, финансов, права и технологий

Кафедра финансов и кредита

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств»

Вариант 1.

- А) Дайте понятие банковской системы РФ. Охарактеризуйте организационную модель построения современной банковской системы РФ и ее основные элементы.
- Б) Охарактеризуйте роль учреждений инфраструктуры в современной банковской системе РФ.
- В) Охарактеризуйте место и роль Центрального Банка РФ в функционировании отечественного банковского сектора.
- Г) Перечислите виды коммерческих банков и небанковских кредитных организаций в РФ.

КЕЙС-ЗАДАЧИ

по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств»

Кейс 1.

1. Всем студентам необходимо разделиться на группы по 3 человека.
2. Каждой группе нужно выбрать из общего числа действующих коммерческих банков (кроме Сбербанка) 5 банков (информация о банках представлена на официальном сайте Банка России - <http://www.cbr.ru>).
3. Внести названия выбранных банков в колонки 1 – 5.
4. Заполнить по примеру Сбербанка сведения о всех срочных вкладах (деPOSITНЫХ продуктах), предлагаемых физическим лицам отобранными банками.
5. Заполнить таблицу 2 (по тем же банкам) исходя из 10 бальной оценки каждого показателя (от 0 до 10).
6. Составить рейтинг банков исходя из количества набранных баллов.
7. По результатам выполненного задания оформляется презентация, в которую должны войти таблица 2, таблица 3 и информация по банкам (страницы рекламы депозитных продуктов) занявшим 1, 2 и 3 место в рейтинге (кроме Сбербанка).

Таблица 1. Каталог срочных депозитов (вкладов) физических лиц в разрезе коммерческих банков

					Сбербанк
1	2	3	4	5	6

					<p><u>Вклад «Сохраняй»</u> <i>Вклад для надежного сохранения ваших сбережений и получения гарантированного стабильного дохода</i></p> <p>- Процентная ставка: — от 6,30 до 9,07 в рублях; — от 0,10 до 2,22 в долларах США; — от 0,10 до 1,36 в евро.</p> <p>- Срок вклада: от 1 месяца до 3 лет включительно</p> <p>- Не пополняемый</p> <p>- Без частичного снятия</p> <p>- Минимальная сумма вклада: — 1 000 рублей; — 100 долларов США; — 100 евро.</p>
					<p><u>Вклад «Пополняй»</u> <i>Пополняемый вклад для тех, кто предпочитает копить и регулярно откладывать свои средства в надежном банке.</i></p> <p>- Процентная ставка: — от 6,85 до 8,07 в рублях; — от 0,40 до 2,01 в долларах США; — от 0,30 до 1,26 в евро.</p> <p>- Срок вклада: от 3 месяцев до 3 лет включительно</p> <p>- Пополняемый</p> <p>- Без частичного снятия</p> <p>- Минимальная сумма вклада: — 1 000 рублей; — 100 долларов США; — 100 евро.</p>
					<p><u>Вклад «Управляй»</u> <i>Вклад для надежного хранения ваших сбережений с возможностью без потери процентов снимать часть средств до истечения срока вклада.</i></p> <p>- Процентная ставка: — от 5,85 до 7,31 в рублях; — от 0,35 до 1,87 в долларах США; — от 0,15 до 1,00 в евро.</p> <p>- Срок вклада: от 3 месяцев до 3 лет включительно</p> <p>- Пополняемый</p> <p>- С частичным снятием</p> <p>- Минимальная сумма вклада: — 30 000 рублей; — 1 000 долларов США; — 1 000 евро.</p>
					<p><u>Вклад «Подари жизнь»</u> <i>Вклад для помощи детям с онкологическими, гематологическими другими тяжелыми заболеваниями.</i></p> <p>- Процентная ставка: 8,35% в рублях</p> <p>- Срок вклада: 1 год</p> <p>- Не пополняемый</p> <p>- Без частичного снятия</p> <p>- Минимальная сумма вклада: 10 000 рублей</p> <p>Сбербанк каждые 3 месяца перечисляет в благотворительный фонд «Подари жизнь» сумму в размере 0,3% годовых от суммы вклада.</p>
					<p><u>Вклад «Мультивалютный Сбербанка России»</u> <i>Надежный инструмент для получения дохода при размещении средств во вкладе в любой из трех валют – рубли РФ, доллары США или евро.</i></p> <p>- Процентная ставка: — от 0,01 до 6,88% в рублях; — от 0,01 до 1,91% в долларах США; — от 0,01 до 1,05% в евро.</p> <p>- Срок вклада: от 1 года до 2 лет включительно</p> <p>- Пополнение: Наличное - от 1 000 рублей / 100 долларов США / 100 евро, Безналичное - не ограничено</p> <p>- Без частичного снятия</p> <p>- Минимальная сумма вклада: — 5 000 рублей; — 5 долларов США; — 5 евро</p> <p>(вклад открывается одновременно в трех валютах)</p>
					<p><u>Сберегательный счет</u> <i>Счет для свободного и уверенного распоряжения деньгами в ежедневном режиме.</i></p> <p>- Процентная ставка: — от 1,50 до 2,30 в рублях;</p>

					— от 0,10 до 0,40 в долларах США; — от 0,10 до 0,40 в евро. -Срок счета: бессрочно -Пополняемый -С неограниченным снятием. -Минимальная сумма счета: не ограничена.
					<u>Вклад «Международный»</u> <i>Вклад для надежного хранения ваших сбережений в фунтах стерлингов, швейцарских франках и японских йенах.</i> -Процентная ставка: — от 0,70 до 4,50% в фунтах стерлингов — от 0,10 до 2,65% в швейцарских франках — от 0,30 до 2,65% в японских йенах -Срок вклада: от 1 месяца до 3 лет включительно -Возможность заработать как на процентах, так и на колебаниях курсов валют. -Без частичного снятия -Минимальная сумма вклада: — от 10 000 фунтов стерлингов, — от 10 000 швейцарских франков, — от 1 000 000 японских йен
					<u>Вклад «Социальный»</u> <i>Специальный вклад для детей, оставшихся без попечения родителей</i> <i>Вклад может открываться только в отделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц, на имя ребенка-сироты его законным представителем при предъявлении акта органа опеки и попечительства об установлении над ребенком опеки/попечительства/помещении ребенка в специализированное социальное учреждение</i> -Процентная ставка: 7,77% в рублях -Срок вклада: 3 года -Пополняемый -С частичным снятием -Минимальная сумма вклада: 1 рубль
					Добавить другие срочные вклады (если такие имеются)

Таблица 2. Характеристика депозитных продуктов (вкладов) в разрезе коммерческих банков.

№	Характеристика депозитных продуктов (вкладов) и дополнительных услуг						Сбербанк
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Визуальное восприятие логотипа (логотипов) депозитного продукта (если такие имеются).						
2.	Тип и качество депозитного продукта (вклада) ¹ : а) <i>стандартный</i> (5 баллов за каждый продукт X на количество продуктов); б) <i>индивидуальный</i> (10 баллов за каждый продукт X на количество продуктов). Итого баллов: а) + б)						
3.	Широта и разнообразие предлагаемого банком ассортимента депозитных продуктов.						
4.	Наличие и качество калькулятора - автоматического						

¹ В стр. 2 заполняется только итоговая сумма баллов: а) + б).

	расчета каждого вклада (если такой имеется).						
5.	Наличие и привлекательность спец. предложений и (или) специальных акций для вкладчиков (потребителей депозитных продуктов).						
6.	Наличие и привлекательность дополнительных бонусов и (или) подарков (напр., «Спасибо от Сбербанка») для вкладчиков банка.						
7.	Наличие и качество онлайн услуг по вкладам (включая и «Мобильный банк»).						
	ВСЕГО (баллов):						

Таблица 3 – Рейтинг коммерческих банков

№	Название банков	Количество баллов	Рейтинг
1.			I
2.			II
3.			III
4.			IV
5.			V
6.			VI

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств»

1. Современное состояние рынка банковских продуктов и услуг в зарубежных странах.
2. Бесконтактные средства платежа в России и в мире.
3. Автокредиты на электромобили.
4. Цифровая ипотека.
5. Финансовые супермаркеты: история появления и современное состояние.
6. Карты рассрочки и их преимущества перед стандартными кредитными картами.

Полный комплект заданий и этапов формирования компетенции представлен в Фонде оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, оформленный отдельным документом, представлен в приложении 1.

8. Перечень основной, дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

а) нормативно – правовые акты:

1. [Часть первая](#) Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) // СЗ РФ от 5 декабря 1994 г. – № 32. – Ст. 3301.
2. Налоговый кодекс РФ от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 13.09.2017 г.)// Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. - № 31 - Ст. 3824.
3. Бюджетный кодекс РФ.

б) основная литература:

1. Банковское дело: учебное пособие / Кроливецкая Л.П., Кроливецкая В.Э., Солдатенкова И.В. – Изд-во ГИЭФПТ, 2020.
2. Современные банковские продукты и услуги : учебник / Лаврушин О.И., под ред., Бровкина Н.Е., Васильев И.И., Косарев В.Е., Ушанов А.Е. — Москва : КноРус, 2021. — 301 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-03309-8. — URL: <https://book.ru/book/936580>
3. Деньги, кредит, банки + еПриложение: Тесты : учебник / Кроливецкая Л.П., под ред., Кроливецкая В.Э., Байдукова Н.В., Конягина М.Н., Лебедева М.Е., Радковская Н.П., Тихомирова Е.В., Черненко В.А. — Москва : КноРус, 2021. — 413 с. — ISBN 978-5-406-08154-9. — URL: <https://book.ru/book/939121>

в) дополнительная литература

1. Модели и технологии банковской деятельности : учебник / Лаврушин О.И. под ред., Васильев И.И., Ушанов А.Е. — Москва : КноРус, 2021. — 179 с. — ISBN 978-5-406-06050-6. — URL: <https://book.ru/book/938052>
2. Соколинская, Н.Э. Развитие банковских услуг в сфере розничного бизнеса : монография / Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2018. — 172 с. — ISBN 978-5-4365-2726-0. — URL: <https://book.ru/book/930266>

г) ресурсы сети «Интернет»

1. <https://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <https://www.banki.ru/> - финансовый маркетплейс «Банки.ру»
3. <http://www.cefir.ru/papers.html> - ЦЭФИР (РЭШ).
4. <http://www.iet.ru> – Институт экономики переходного периода (ИЭПП).
5. <http://www.gaap.ru/> Теория и практика финансового учета и корпоративных финансов
6. <http://www.cofe.ru/Finance> Энциклопедия банковского дела и финансов
7. <http://gks.ru/wps/portal> - Федеральная служба государственной статистики

8. <http://vopreco.ru> – журнал «Вопросы экономики»
9. <https://www.bankdelo.ru/> - журнал «Банковское дело»
10. <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/> - журнал «Финансы и кредит»

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Самостоятельная подготовка обучающихся проводится для углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях и других видах занятий, для выработки навыков самостоятельного применения новых, дополнительных знаний и подготовки к предстоящим учебным занятиям, экзамену.

Важным условием успешного изучения дисциплины является посещение лекций. Под посещением подразумевается не форма пассивного присутствия, а активная работа по изучению нового материала. Подготовка к лекционным занятиям включает в себя анализ предлагаемых для изучения вопросов, изучение нормативных источников и учебной и научной литературы по рассматриваемым вопросам лекции. В процессе лекции обучающийся может задавать уточняющие вопросы, осуществить взаимосвязь нового материала с уже изученным, подготовить базу для эффективного использования полученных знаний, облегчить подготовку к практическому занятию. Эффективным способом фиксации лекционного материала является конспектирование, представляющее собой не только фиксацию важнейших моментов лекции, но и указание примеров для понимания того или иного теоретического материала.

При подготовке к практическому занятию необходимо использовать конспектированные материалы лекций, учебную и научную литературу. Подготовка ответов по выносимым на обсуждение вопросам практического занятия включает в себя не только прочтение материала, но и его анализ и критическую оценку. Обучающемуся следует выявить малоизученные аспекты рассматриваемых вопросов, проявить инициативу при подготовке к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиями и экзамену рекомендуется систематизировать знания, изображая их в табличном, графическом или схематичном виде. Это позволит установить взаимосвязь изучаемых явлений, упростит задачу запоминания материала, облегчит процесс практического применения полученных знаний.

Задачей практических занятий является выработка умения использовать теоретические знания, проявить наличие практических навыков. При подготовке к практическому занятию следует заблаговременно обеспечить наличие необходимо для данного занятия материала, самостоятельно повторить ранее изученные темы.

Для успешного освоения дисциплины важным является умение работать с терминами и их определениями. Для работы с терминологией эффективным

является использование как учебной и научной литературы, так и юридических и философских словарей.

Работа с терминами может осуществляться как в форме составления собственных тематических словариков для удобства и скорости поиска необходимого термина. С этой целью необходимо каждый новый встречающийся термин записывать и во время подготовки к семинарским и практическим занятиям указывать соответствующее определение. В случае возникновения сложности выбора определения из имеющегося объема в рамках научного знания необходимо задавать вопросы преподавателю в рамках лекционных и практических занятий.

Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» включают в себя следующие виды занятий:

- ***интерактивные лекции***, предполагают использование метода проблемного изложения. При таком подходе лекция становится похожей на диалог, преподавание имитирует исследовательский процесс (выдвигаются первоначально несколько ключевых постулатов по теме лекции, изложение выстраивается по принципу самостоятельного анализа и обобщения студентами учебного материала). Эта методика позволяет заинтересовать студента, вовлечь его в процесс обучения. Противоречия научного познания раскрываются посредством постановки проблемы. Учебная проблема и проблемная ситуация являются основными структурными компонентами проблемного обучения. Перед началом изучения определенной темы курса ставится перед студентами проблемный вопрос или дается проблемное задание. Стимулируя разрешение проблемы, преподаватель снимает противоречия между имеющимся ее пониманием и требуемыми от студента знаниями. Эффективность такого метода в том, что отдельные проблемы могут подниматься самими студентами. Главный успех данного метода в том, что преподаватель добивается от аудитории «самостоятельного решения» поставленной проблемы. Организация проблемного обучения представляется достаточно сложной, требует значительной подготовки лектора. Однако на начальном этапе использования этого метода его можно внедрять в структуру готовых, ранее разработанных лекций, практических занятий как дополнение.

- ***анализ ситуаций (кейс-метод)*** — техника обучения, использующая описание реальных ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. В основе метода конкретных ситуаций лежит описание конкретной профессиональной деятельности или эмоционально-поведенческих аспектов взаимодействия людей. При изучении конкретной ситуации, и анализе конкретного примера студент должен вжиться в конкретные обстоятельства, понять ситуацию, оценить обстановку, определить, есть ли в ней проблема и в чем ее суть. Определить свою роль в решении проблемы и выработать целесообразную линию поведения.

Оценочные и методические материалы по дисциплине «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» представлены в ФОММ.

При подготовке к промежуточному тестированию необходимо изучить теоретический и практический материал. При подготовке к экзамену следует иметь в виду, что он является итоговой формой контроля по изучению данной учебной дисциплины. Экзамен подразумевает максимальную концентрацию знаний и умений, предполагающих полное изучение материала дисциплины.

Экзамен проводится в форме устного собеседования по теоретическим вопросам.

В качестве источника дополнительных материалов рекомендуется пользоваться информацией открытого доступа сети Internet (данными информационно-правовых и образовательных порталов, официальных сайтов министерств, ведомств, отдельных организаций, данными государственной статистики, результатами экспертно-аналитических обзоров). Кроме того, можно воспользоваться возможностями справочно-правовых систем, базы которых содержат не только текст нормативных актов, но и научные статьи по различным вопросам (например, СПС «Консультант Плюс»). Рекомендуется также использовать электронно-библиотечные системы.

Методические рекомендации по написанию курсовых работ по дисциплине

Составление плана курсовой работы

Подготовка курсовой работы должна вестись в соответствии с заранее разработанным планом. Правильно составленный план является основой успешного написания работы. План определяет основное содержание темы работы, круг вопросов и проблем, которые будут в ней затронуты, а также обеспечивает логику в изложении материала, что позволит студенту последовательно и полным образом раскрыть тему своей курсовой работы.

Рекомендуется следующая типовая структура плана работы:

- введение;
- три главы, каждая из которых должна быть разбита на параграфы;
- заключение;
- список литературы;
- приложения (при необходимости).

При использовании рубрикации текста глав по параграфам, деление следует производить с учетом логических правил деления понятия. Эти правила заключаются в следующем:

1. Перечислить все виды делимого понятия, т.е. глава по своему смысловому содержанию должна точно соответствовать суммарному смысловому содержанию всех относящихся к ней параграфов.
2. Избранный признак деления должен оставаться неизменным на протяжении всего деления, т.е. является недопустимой подмена одного

признака деления другим, что может привести к неполному делению или/и к частичному совпадению содержания различных параграфов в одной главе.

3. Члены деления должны по смыслу исключать друг друга, а не соотноситься между собой как часть и целое.
4. Непрерывность процесса деления, т.е. при делении следует переходить к ближайшим видам, не перескакивая через них.

Написание и составные части курсовой работы

После составления плана и утверждения его руководителем, студент приступает к написанию работы.

Курсовая работа должна состоять из титульного листа, оглавления, введения, 3 глав, заключения, списка литературы и приложений (по желанию студента).

Каждая глава и каждый параграф в ее составе должны иметь собственное название. Недопустимо, чтобы названия глав повторяли название параграфов или всей курсовой работы. В каждой главе должно содержаться не менее 2 параграфов (лучше 3). Объем одного параграфа не должен составлять менее 3 страниц. Подпараграфы могут быть менее одной страницы.

Необходимо обратить внимание на то, каким традиционно является содержание каждого раздела.

Во введении необходимо обосновать актуальность выбранной темы, ее теоретическую и практическую значимость.

Первая глава курсовой работы – теоретическая. В ней даются определения и характеристика сущности исследуемого объекта, проводится сравнительный анализ точек зрения отечественных и зарубежных экономистов на природу изучаемого объекта.

Во второй главе уделяется внимание изучению специфических характеристик исследуемого объекта, подробно освещаются отдельные теоретические или практические аспекты его функционирования.

Третья глава – практическая. В ней проводится или сравнительный анализ состояния и функционирования исследуемого объекта в различных странах, или освещается российский и международный опыт использования (применения) объекта, изучаемого в курсовой работе. В этой главе также могут быть освещены перспективы использования (внедрения, введения, развития и т.п.) исследуемого объекта или проблемы его функционирования, спорные вопросы практики его применения и т.д.

Каждая из глав не должна быть слишком большой или маленькой по объему по сравнению с другими главами. В конце каждой главы на полстраницы необходимо сделать выводы в целом по главе. Выводы делаются на той же странице, на которой заканчивается глава, и отделяются от основного текста главы двумя пробелами. Содержание выводов можно озаглавить "Выводы по главе".

Заключение служит разделом, который подводит итоги сделанной работы. Сюда могут быть отнесены выводы, которые уже сделаны по ходу изложения материала, причем необходимо взять главные, существенные моменты. В этой части работы студенту требуется осмыслить и выделить самое главное, что составляет суть его курсовой работы.

Студентам рекомендуется активно использовать имеющиеся зарубежные и российские материалы по теме работы. Следует освещать тему не только в теоретическом, но и в практическом ключе, с учетом тех тенденций и явлений, которые происходят на современном финансовом рынке.

Приводимый в работе статистический материал необходимо увязать с текстом. При правильном использовании такого материала и на его основе могут быть сделаны важные теоретические и практические выводы.

Статистические данные необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы и схемы, пронумеровать, указать ссылку на источник, единицы измерения приводимых показателей, указать период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение). Статистический материал, не несущий смысловой нагрузки, не следует включать в курсовую работу.

Работы, написанные на основе устаревших литературных источников (более 3 лет), если только работа не посвящена исключительно исторической теме, утративших силу нормативных актов, неверных статистических данных, а также взятые из Интернета копии чужих курсовых работ, подлежат возврату, и не засчитываются как выполненные.

Представление материала и оформление курсовой работы

Курсовая работа сдается на кафедру в печатном виде на стандартных листах белой бумаги. Работа должна быть обязательно прошита или скреплена (не скрепкой или степлером, а при помощи дырокола), и сдается в папке. Недопустимо сдавать работу в пластиковом прозрачном файле. Также не следует вкладывать в пластиковый файл каждую страницу курсовой работы.

Объем курсовой работы должен составлять 25 машинописных листа (не включая список литературы и приложения). Необоснованное превышение указанного объема может рассматриваться как недостаток работы и указывать на плохое владение студентом темой.

Параметры страницы курсовой работы следующие: 14 шрифт, Times New Roman, выравнивание по ширине страницы. Сноски внизу страницы делаются 12 шрифтом. Левое поле – 3 см, правое – 1 см, верхнее – 2 см, нижнее – 2 см. Абзацный отступ (красная строка) - 1,25 см, межстрочный интервал – 1,5.

Страницы текста должны быть обязательно пронумерованы. Нумерация страниц начинается с титульного листа, на котором номер страницы не указывается. Номера страниц должны находиться в нижнем правом углу

страницы. После титульного листа следует оглавление, в котором дается название всех разделов работы с указанием страниц. Например:

Глава 1. (Наименование главы)7

1.1 (Наименование параграфа) 7

1.1.1 (Наименование пункта)8

1.1.2 10

1.1.3 12

Глава 2. (Наименование главы).....18

и так далее

Курсовая работа должна иметь ссылки на литературные и статистические источники. Работы без таких ссылок не принимаются. Ссылки должны быть сделаны в соответствии с ГОСТ 7.0.5 от 2008г. Ссылки делаются в виде простых сносок (выносятся под черту в нижней части страницы). В сноске указывается автор, название работы,

В курсовой работе по возможности должны быть таблицы, графики, рисунки. Каждая таблица должна быть снабжена текстовым заголовком, расположенным над таблицей (у рисунков – название располагается под иллюстрацией). Элементы каждого **рисункаи**ли схемы, сделанные в редакторе Word, должны быть сгруппированы, подрисуночные подписи выровнены по ширине.

Все таблицы должны иметь сквозную нумерацию (арабскими цифрами). Номер таблицы располагается в левом верхнем углу над таблицей (например, Таблица 4), далее следует название таблицы. У рисунков номер располагается внизу (например, Рисунок 5), далее следует название рисунка. Под каждой таблицей или рисунком должно содержаться полное библиографическое наименование их источника, а в отсутствии его – подпись «Источник: составлено (рассчитано) автором на основе данных....». Соответствующие примеры приведены ниже.

Пример оформления таблицы

Таблица 3 - Основные показатели экономического роста США и СССР за 1960-1990 гг., %

Показатель	Индекс роста за отдельные годы (1980=1)					
	1988		1989		1990	
	СССР	США	СССР	США	СССР	США

Национальный доход	1,27	1,27	1,3	1,31	1,25	1,33
Продукция промышленности	1,3	1,3	1,4	1,3	1,3	1,3
Продукция сельского хозяйства	1,2	1,0	1,2	1,1	1,2	1,1

Источник: Теория капитала и экономического роста: учеб. Пособие / Под ред. С.С. Дзарасова. М.: Изд-во МГУ, 2004. С.226.

Пример оформления рисунка

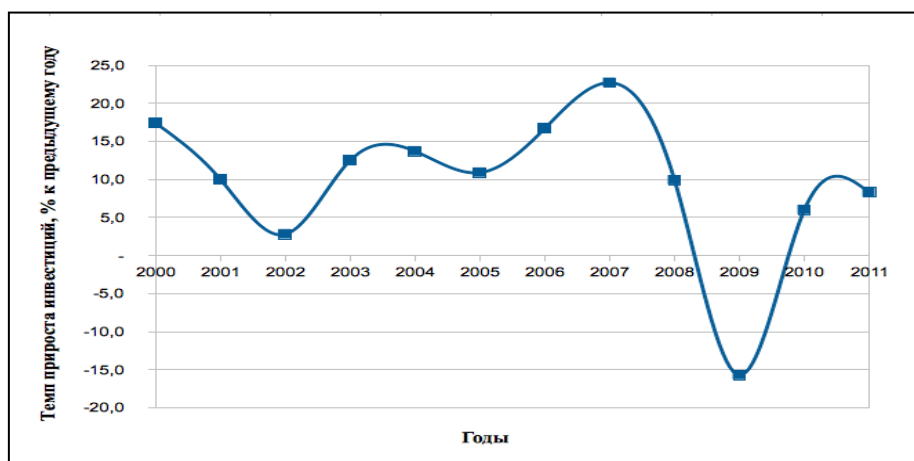


Рисунок 3 - Темпы роста инвестиций в России в период 2000-2011 гг.

Источник: составлено автором на основе данных «Россия в цифрах. 2012»: Крат.стат. сб./Росстат: М., 2012 (электронная версия — www.gks.ru).

Каждая таблица, график или рисунок должны быть прокомментированы в тексте с точки зрения динамики содержащихся в них показателей, а также тенденций, отражаемых данными таблицы, графика или рисунка. Оставлять их без комментариев категорически недопустимо.

Заключение дается с соответствующим заголовком. Выводы могут быть пронумерованы или даны в произвольной форме, они не должны исключать логику проведенного исследования. Объем заключения – 2 – 3 страницы.

После заключения следует список использованной литературы, который должен включать не менее 20 источников (включая интернет-ресурсы), но при этом в него должны входить не менее 5 монографий или учебников по соответствующей тематике (изданных или переизданных за последние 5 лет, исключение составляет случай написания курсовой работы на историческую тему), не менее 10 журналов, газет, статистических бюллетеней и т.п. Список литературы должен содержать также нормативно-правовые акты, касающиеся исследуемого объекта. Последовательность перечисления источников в списке литературы приведена ниже.

Последовательность составления списка литературы

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1) официальные законодательные и нормативно-методические материалы; статистические сборники, инструктивные и отчетные материалы: озаглавивается «НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ»

Пример:

Федеральный Закон Российской Федерации «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов».

2) монографическая и другая специальная литература в алфавитном порядке по первой букве фамилии автора, а для сборников – по первой букве названия работы: озаглавляется «КНИГИ»)

Пример:

Бурлачков В.К. Денежная теория и динамичная экономика: выводы для России. – М.: Эдиториал УРСС, 2003.

3) периодические издания (журналы, газеты): озаглавляется «СТАТЬИ»

Пример:

Шабалин А.О. Негативная динамика совокупного национального долга России в 2012-2015 гг. // Бизнес и банки. - 2013. - №5.

4) Интернет-источники: озаглавляется: «ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ»

Пример:

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов [Электронный ресурс]. - Официальный сайт Банка России. - Режим доступа: [http://cbr.ru/today/publications_reports/on_2011\(2012-2013\).pdf](http://cbr.ru/today/publications_reports/on_2011(2012-2013).pdf)

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) приводятся в алфавитном порядке. Если автора нет, то дается название источника.

Приложения не входят в объем курсовой работы, но нумеруются по порядку (например, Приложение 1). Объем приложений может быть любой.

Каждый раздел работы (введение, главы, заключение, список литературы, приложения) должны начинаться с новой страницы. На новый параграф это требование не распространяется. В основной части работы главы и параграфы должны иметь названия.

Язык и стиль письменной научной работы имеет свои характерные особенности. В основном, научное изложение состоит из рассуждений, целью которых служит доказательство истин, выявленных в результате исследования фактов действительности. Классические приемы – это изложение, повествование, критика, собственные предложения.

Характерной особенностью языка письменной научной речи является формально-логический способ изложения материала. Средством выражения логических связей являются специальные функционально-синтаксические средства связи, которые указывают на:

- последовательность развития мысли (вначале, прежде всего, затем, во-первых, во-вторых, значит, итак и др.),
- противоречивые отношения (однако, между тем, в то время как, тем не менее),
- причинно-следственные отношения (следовательно, поэтому, благодаря этому, сообразно с этим, вследствие этого, кроме того, к тому же),
- переход от одной мысли к другой (прежде чем перейти к..., обратимся к..., рассмотрим, остановимся на..., рассмотрев, перейдет к..., необходимо остановиться на..., необходимо рассмотреть),
- итог, вывод (итак, таким образом, значит, в заключение отметим, все сказанное позволяет сделать вывод, подведя итог, следует сказать...).

В качестве средств связи могут использоваться местоимения, прилагательные и причастия (данные, этот, такой, названные, указанные и др.).

Также в научной работе автор, желая изложить свое собственное мнение, должен вести речь от третьего лица множественного числа («мы считаем, что...», «наше мнение сводится к тому, что...» и т.д.). Возможно также выражаться таким образом: «автор пришел к выводу, что...», «по убеждению автора, эта проблема сводится к тому...» и т.п. Писать от первого лица в научной работе не принято.

К экзамену по данной дисциплине допускаются студенты, защитившие курсовую работу на положительную оценку.

10. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины «Банковские продукты и услуги для фирм и домохозяйств» инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институт обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность

беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения, а также пребывание в указанных помещениях. Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программное обеспечение:

1. Операционная система (Microsoft Windows *Проприетарная*);
2. Пакет офисных программ (Microsoft Office MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access, MS Publisher и др. *Проприетарная*);
3. Программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (FoxitReader *GNU Lesser General Public License*);
4. Web-браузер (Mozilla Firefox *GNU Lesser General Public License*);
5. Web-браузер (Google Chrome *GNU Lesser General Public License*);
6. Файловый архиватор с высокой степенью сжатия данных (7-Zip *GNU Image Manipulation Program*).

Информационные справочные системы:

- 1) Автоматизированная информационная библиотечная система Marc21SQL;
- 2) Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

Web-сервисы

- 1) Хранение данных на серверах в облаке, совместное использование данных пользователями. (Яндекс-диск - <https://disk.yandex.ru/>);
- 2) Организация видеоконференций. (Zoom - <https://zoom.us/>);
- 3) Единый портал государственных услуг и функций (ЕПГУ) (<https://www.gosuslugi.ru/>).

12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Специализированные аудитории:
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации / компьютерный класс / помещение для самостоятельной работы
Технические средства обучения:

компьютер с программным обеспечением, указанным в п.11, доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду
Специализированные аудитории:
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации
Технические средства обучения:
мультимедийный комплекс
компьютер с программным обеспечением, указанным в п.11

Пронумеровано и
прошито 26 листов

Зав. УМО

М.Г. Ковязина

