

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 24.09.2023 22:19:27

Уникальный программный ключ:

b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea27559d45aab6272af0616c6e81

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Согласовано:
Председатель методической комиссии
экономического факультета

_____ / Королева Е.В./

«07» июня 2023года

Утверждаю:
Декан экономического факультета

_____ / Серeda Н.А./

«14» июня 2023 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОСВОЕНИЕ ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО «АГЕНТ БАНКА»

Направление подготовки /специальность/	<u>38.04.01 Экономика</u>
Направленность (профиль)	<u>Корпоративные финансы</u>
Квалификация выпускника	<u>магистр</u>
Форма обучения	<u>очно-заочная</u>
Срок освоения ОПОП ВО	<u>2 года 4 месяца</u>

Караваево 2023



1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины:

Целью освоения дисциплины состоит в формировании профессиональных знаний, умений и навыков в области консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам, формированию финансового плана и целевого инвестиционного портфеля.

Задачи дисциплины:

- изучение теоретических основ банковского дела;
- формирование умений и навыков по продвижению банковских продуктов и услуг;
- формирование умений и навыков по разработке финансового плана и целевого инвестиционного портфеля.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

2.1 Дисциплина ФТД.03 Освоение должности служащего «Агент банка» относится к блоку «Факультативные дисциплины»

2.2. Для изучения данной дисциплины (модуля) необходимы знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

- Управленческая экономика
- Финансовое моделирование бизнес-процессов

2.3. Перечень последующих дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной дисциплиной:

- Итоговая аттестация

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование и развитие компетенций:

Категория компетенции	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Профессиональные компетенции	ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ИД-1 _{ПКос-1} Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2 _{ПКос-1} Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг
	ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	ИД-1 _{ПКос-2} Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 _{ПКос-2} Моделирует параметры целевого инвестиционного

		портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями
--	--	---

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

Основы банковского законодательства

Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы

Экономическую природу коммерческого банка

Механизм управления банковской деятельностью

Основные банковские операции

Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов

Общие принципы и технологии продаж кредитных (финансовых) продуктов

Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей

Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)

Принципы подбора и распределения активов

Уметь:

Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг

Предоставлять качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы организации

Выступать в качестве эксперта в процессе принятия организацией важных финансовых решений

Осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков

Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач организации

Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми услугами

Отстаивать интересы организации в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг

Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей

Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов

Проводить структурированное интервью и анкетирование на предмет инвестиционного профиля

Использовать расчетные таблицы и калькуляторы

Владеть:

Навыками предоставления потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснения сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг

Навыками консультирования по вопросам формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем, разъяснения клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений, составления окончательного перечня предлагаемых финансовых продуктов, консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности

Приемами определения критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями, предоставления достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки, организации продажи финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана, дополнительной продажа финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана

Навыками выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах

Приемами подбора классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями организации, пересмотра (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля

Методиками анализа использования заемных средств (кредитные продукты)

4. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Форма промежуточной аттестации – зачет, квалификационный экзамен.

Дисциплина включает два модуля: Банковское дело и квалификационный экзамен по модулю «Освоение должности служащего «Агент банка».

Вид учебной работы		Всего часов, 4 семестр
Контактная работа (всего)		36,5
В том числе:		
Лекции (Л)		10
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)		26
Консультации (К)		0,5
Самостоятельная работа студента (СРС) (всего)		31,5
В том числе:		
Подготовка к практическим занятиям		10
Самостоятельное изучение учебного материала		21,5
Вид промежуточной аттестации	зачет (З)	4
	экзамен (Э)	36
Общая трудоемкость / контактная работа	часов	108/36,5
	зач. ед.	3/1,0

* - часы используются для подготовки к контрольным испытаниям в течение семестра

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела дисциплины (темы) дисциплины (модуля)	Вид учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов (в часах)						Форма текущего контроля успеваемости
			Л	Пр/С/Ла б	К, КР (КП)	СР	Контроль	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Модуль 1 Банковское дело							

1.	4	1. Организационно-экономические основы деятельности банка.	2	2		7		11	Тестирование
2.	4	2. Организация процесса мобилизации банковских ресурсов	2	8		7		17	Тестирование
3.	4	3. Организация размещения мобилизованных банковских ресурсов	2	6		7		15	Тестирование
4.	4	4. Организация розничного банковского бизнеса	2	4		7		13	Тестирование
5.	4	5. Организация инвестиционной деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг	2	6		7,5		15,5	Тестирование
6.	4	Консультации			0,5			0,5	
7.		Модуль 2 Квалификационный экзамен				34	2	36	
		ИТОГО:	10	26	0,5	69,5	2	108	

5.2. Практические и семинарские занятия, лабораторные работы

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела (темы) дисциплины (модуля)	Наименование лабораторных (практических, семинарских) работ	Всего часов
1	2	3	4	
		Модуль 1 Банковское дело		
1.	4	1. Организационно-экономические основы деятельности банка	Общая характеристика деятельности коммерческого банка. Порядок создания и ликвидации коммерческих банков в Российской Федерации. Типы коммерческих банков и выполняемые ими функции. Организационная структура коммерческого банка.	2
2.	4	2. Организация процесса мобилизации банковских ресурсов	Пассивные операции коммерческого банка и их виды. Собственный капитал банка. «Золотое правило банкира». Методы увеличения собственного капитала банка. Способы привлечения средств коммерческими банками. Сущность депозитных и сберегательных операций.	8

			Эмиссия долговых ценных бумаг коммерческими банками. Политика банков в области привлечения средств вкладчиков.	
3.	4	3. Организация размещения мобилизованных банковских ресурсов	Активные операции коммерческого банка и их виды. Сущность и принципы современного банковского кредитования. Порядок оформления и исполнения кредитного договора. Влияние кризиса на активность рынка кредитных ресурсов. Значение банковского кредитования предприятий для обеспечения непрерывного кругооборота индивидуальных капиталов. Сущность трастовых, лизинговых и факторинговых операций. Особенности их организации в России и перспективы развития.	6
4.	4	4. Организация розничного банковского бизнеса.	Организация розничных платежей. Услуги по размещению частных сбережений. Кредитование частных клиентов.	4
5.	4	5. Организация инвестиционной деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Собственные ценные бумаги коммерческих банков. Виды операций с ценными бумагами и их характеристика. Критерии отбора ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля.	6
		ИТОГО:		26

5.3. Примерная тематика курсовых работ

Курсовая работа не предусмотрена

5.4. Самостоятельная работа студента

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела учебной дисциплины (модуля)	Виды СРС	Всего часов
1	2	3	4	5
		<i>Модуль 1 Банковское дело</i>		
1.	4	1. Организационно-экономические основы деятельности банка.	Самостоятельное изучение материала Подготовка к контрольным испытаниям.	7
2.	4	2. Организация процесса мобилизации банковских ресурсов	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	7
3.	4	3. Организация размещения	Подготовка к лекциям и практическим занятиям.	7

		мобилизованных банковских ресурсов	Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	
4.	4	4. Организация розничного банковского бизнеса.	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Самостоятельное изучение материала Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	7
5.	4	5. Организация инвестиционной деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Подготовка к лекциям и практическим занятиям. Выполнение домашних заданий. Подготовка к контрольным испытаниям.	7,5
6.		Модуль 2 Квалификационный экзамен	Подготовка к квалификационному экзамену	34
ИТОГО часов в семестре:				69,5

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров
1	1. Банковское дело : учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2019. - 270 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/119230/#2 , требуется регистрация. - Загл. с экрана. - Яз. рус. - ISBN 978-5-394-03046-8.	Неограниченный доступ
2	Банковское дело. Практикум/ сост. А.В. Зорин,— -Караваево : Костромская ГСХА, 2021. — 51с	50
3	Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 4-е изд. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К°, 2016. - 400 с. : ил. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/93364/ , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - ISBN 978-5-394-01554-0.	Неограниченный доступ
4	Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К°, 2016. - 304 с. - (Учебные издания для вузов). - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/93294/ , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - ISBN 978-5-394-02426-9.	Неограниченный доступ
5	Тавасиев, А.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 2-е изд. - Электрон. дан. - Москва :	Неограниченный доступ

	Дашков и К, 2017. - 656 с. - Режим доступа: https://e.lanbook.com/reader/book/93390/ , требуется регистрация. - Загл. с экрана. - Яз. рус. - ISBN 978-5-394-01035-4.	
--	--	--

6.2. Лицензионное программное обеспечение

6. Наименование программного обеспечения	Сведения о правообладателе (лицензиат, номер лицензии, дата выдачи, срок действия) и заключенном с ним договоре
Windows Prof 7 Academic Open License	Майкрософт, 47105956, 30.06.2010, постоянная
Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License	Майкрософт, 47105956, 30.06.2010, постоянная
Microsoft Windows SL 8.1 Russian Academic Open License	Майкрософт, 64407027, 25.11.2014, постоянная
Microsoft Office 2013 Russian Academic Open License	Майкрософт, 64407027, 25.11.2014, постоянная
Microsoft Exchange Standard 2007 Academic Device CAL	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Academic Device CALЭ	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft SQL Server Standard Edition Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Exchange Server Standard Edition Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Terminal Svcs Device CAL	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2008 Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2008 R2 Academic	Майкрософт, 48946846, 24.08.2011, постоянная
Microsoft Forefront TMG Standard 2010	Майкрософт, 48946846, 24.08.2011, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2012 Academic	Майкрософт, 61149292, 15.11.2012, постоянная
Sun Rav Book Office	Sun Rav Software, 25.04.2012, постоянная
Sun Rav Test Office Pro	Sun Rav Software, 25.04.2012, постоянная
Программное обеспечение «Антиплагиат»	АО «Антиплагиат», лицензионный договор № 5442 от 05.09.2022, 1 год
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 250-499Node 1 year Educational Renewal License	ООО «ДримСофт», договор №126 от 30.03.2023, 1 год

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Аудитория 267, оснащенная специализированной мебелью и техническими средствами обучения: 1 компьютер с доступом в электронно-образовательную среду Академии, ЭБС и сети Интернет: Intel(R) Pentium(R) CPU G3260 @ 3.30GHz, проектор Учебная мебель: стол преподавателя, столы ученические - 1 шт., 39 стульев	Microsoft Windows SL 8.1 Russian Academic Open License 64407027, Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License 47105980, Kaspersky Endpoint Security Standart Edition Educational
Учебные аудитории для проведения лабораторно-практических занятий и занятий семинарского типа	Аудитория 357, оснащенная специализированной мебелью и техническими средствами обучения: 11 компьютеров с доступом в электронно-образовательную среду Академии, ЭБС и сети Интернет: Intel(R) Core(TM) i3-4150 CPU @ 3.50GHz Учебная мебель: стол преподавателя, столы ученические – 1 шт., 18 стульев.	Microsoft Windows 7 (Windows Prof 7 Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010). Google Chrome (нелицензируется). Microsoft Office 2007 (Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010). CorelDRAW Graphics Suite 2020. Mathcad 15
Учебные аудитории для курсового проектирования (выполнение курсовых работ) и самостоятельной работы	Аудитория 257, оснащенная специализированной мебелью и техническими средствами обучения Компьютеры – 16 шт. с доступом в электронно-образовательную среду Академии, ЭБС и сети Интернет Intel(R) Pentium(R) CPU G4600 @ 3.60GHz:.	Microsoft Windows 7 (Windows Prof 7 Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010) Kaspersky Endpoint Security для Windows Google Chrome (не лицензируется) Microsoft Office 2007 (Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010)



		<p>Mathcad 14 AutodeskAutoCAD 2015 (AutodeskEducationMasterSuite 2020 Autodesk 555-70284370 21.10.2020) CorelDRAWGraphicsSuite X6 АИБС МАРК-SQL 1.17 КОМПАС-3D V15.2 (КОМПАС- автопроект КОМПАС 3D V14 АСКО МЦ-14-00430 01.01.2010 постоянная)</p>
<p>Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля спеваемости и промежуточной аттестации</p>	<p>Аудитория 255, оснащенная специализированной мебелью: столы ученические 9 шт., стол преподавателя 1 шт., стулья 19 шт., стенд обучающий 1 шт., витраж с тумбами 1 шт., доска ученическая 1 шт., шкаф для документов 1 шт., трибуна 1 шт., стол лабораторный 1 шт., демонстрационный материал.</p>	
<p>Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования</p>	<p>Аудитория 440 Сервер RStyle , Сервер DEPO, Сервер IntelP4308, Компьютер i5/8G/1TB Компьютер i5/8/500G Компьютер i5/8/500G Компьютер E6850/4/500G Компьютер i5/4/500G</p>	<p>Microsoft Windows Server Standard 200 Academic Lic 44794865 Microsoft Windows Server Standard 200 R2 Academic Lic 48946846 Microsoft SQL Server Standard Edition Academic Lic 44794865 Windows 7, Office 2007, Microsoft Open License 64407027,47105956</p>
	<p>Аудитория 117 Компьютер i7/4/500 Компьютер Celeron 2.8/512/360 Паяльная станция, осциллограф, мультиметр, микроскоп</p>	<p>Windows 7, Office 2007, MicrosoftOpenLicense 64407027,47105956</p>

*Специальные помещения – аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.



Программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика направленности (профиля) «Корпоративные финансы»

Составитель (и):

Доцент кафедры «Финансы и кредит»

Зорин А.В.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

Исина Н.Ю.

