

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11
КЛАССЫ

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА  2014

УДК 0000
ББК 0000
С60

Оригинал-макет

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Авторы: *Василий Солодков*, кандидат экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Вероника Белоусова, кандидат экономических наук, доцент НИУ ВШЭ

Солодков, В. М.

С60 Финансовая грамотность: учебная программа. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

В программе указаны цели и задачи курса, планируемые образовательные результаты и системы их оценивания, описаны формы и методы организации образовательного процесса, а также дан перечень учебно-методических ресурсов.

УДК 00000; ББК 00000

Дополнительное образование

Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебная программа. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*.
Художественный редактор *А. М. Драговой*. Компьютерная вёрстка *Г. В. Дорониной*.
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*.

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70 × 100¹/₁₆. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 1,3. Уч.-изд. л. 1,3. Заказ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.


E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Солодков В. М., Белоусова В. Ю., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

1. Необходимость изучения модуля «Банки — чем они могут быть вам полезны в жизни»	4
2. Цель обучения.....	4
3. Планируемые результаты обучения.....	4
4. Перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений и навыков	6
5. Формы и методы организации учебной деятельности обучающихся в процессе обучения	8
6. Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации обучающихся	9
7. Содержание программы.....	10



● 1. Необходимость изучения модуля «Банки — чем они могут быть вам полезны в жизни»

Очень часто в жизни встречаются ситуации, когда нам нужны деньги, а их нет, или они есть, но пока не нужны. Деньгами мы расплачиваемся за разные товары, используя при этом разные технологии. Помощником в этих делах для нас выступают банки. Как сделать так, чтобы общение с ними было для нас полезно и не создавало финансовых угроз? Именно об этом данный модуль.

● 2. Цель обучения

Повышение уровня финансовой грамотности посредством освоения базовой системы понятий из области банковского дела и приобретения практических навыков взаимодействия с банками.

● 3. Планируемые результаты обучения

3.1. Требования к личностным результатам освоения курса:

- формирование гражданской позиции обучающихся как активных и ответственных членов российского общества, осознающих свои права и обязанности, уважающих закон и правопорядок, обладающих чувством собственного достоинства;
- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;
- выработка умения делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов.

3.2. Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- выработка умения самостоятельно определять цели, разрабатывать план деятельности, выбирать успешные стратегии деятельности в различных ситуациях;
- формирование умения продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности;
- овладение навыками познавательной, учебно-исследовательской и проектной деятельности, самостоятельного поиска методов решения практических задач;

- формирование способности к самостоятельной информационно-познавательной деятельности, включая умение ориентироваться в различных источниках информации, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников.

3.3. Требования к предметным результатам освоения курса:

- формирование системы знаний о финансовой сфере в жизни общества как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
- формирование экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях ограниченности денежных средств, оценивать возможные последствия для себя, своей семьи и общества в целом и принимать ответственность за них;
 - выработка умения находить и оценивать финансовую информацию из различных источников, включая Интернет, а также умения анализировать, преобразовывать и использовать полученную информацию для решения практических финансовых задач в реальной жизни;
 - развитие навыков проектной деятельности: умения разрабатывать и реализовывать проекты финансовой направленности на основе базовых знаний о сфере финансов и ценностных ориентиров;
 - использование полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей потребителя, инвестора, заёмщика;
 - развитие навыков разработки личного финансового плана и использования различных способов сбережения и накопления денежных средств; понимание последствий и ограничений при использовании каждого способа.

ПРИМЕРНОЕ КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Тема	Количество занятий	Количество учебных часов
1	Банковские вклады	1	1
2	Договор банковского вклада. Страхование вкладов	1	1
3	Альтернатива банковским вкладам. Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски	1	2
4	Финансовые пирамиды	1	1
5	Кредитные продукты банков	1	1
	Контрольная работа	1	1

№ п/п	Тема	Количество занятий	Количество учебных часов
6	Ипотечные продукты банков	1	1
7	Актуальные вопросы обслуживания кредита	1	2
8	Банковские платёжные карты	1	1
9	Банковские платёжные карты как средство платежа: практические аспекты	1	1
10	Микрофинансирование	1	1
11	Платёжные услуги банков	1	2
12	Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг	1	1
	Итого	13	16

- 4. Перечень формируемых компетенций, получаемых знаний, осваиваемых умений и навыков

4.1. После изучения курса обучающиеся должны обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

- организовывать собственную деятельность, исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами (ОК-6).

4.2. В результате изучения курса обучающийся должен

знать:

- какие бывают депозиты, как и где искать оптимальные;
- как начисляются проценты на депозит, простые и сложные проценты;

- какая сумма вклада максимально покрывается системой страхования вкладов;

- сколько денег можно максимально разместить на один депозит, чтобы основная сумма и проценты покрывались системой страхования;

- что делать, если денег больше, чем покрывается в одном банке системой страхования, но они все должны быть застрахованы;

- альтернативы банковским вкладам: сберегательные сертификаты, металлические счета, покупка золота и зарубежной валюты;

- мультивалютные счета;

- чем опасна финансовая пирамида, как её распознать;

- как банки помогают защитить сбережения от инфляции;

- виды банковских кредитов;

- как найти оптимальный кредит;

- что такое обслуживание кредита;

- как брать ипотечные кредиты, что такое аннуитет;

- чем нам помогает кредитная история и как она формируется;

- что такое поручитель по кредиту, его роль и ответственность;

- для чего используется залог при выдаче кредита;

- как пользоваться банковской картой;

- какие бывают карты и их назначение, выбор необходимой карты;

- как избежать комиссий при расчёте картой;

- что надо делать при утере банковской карты;

- что такое микрофинансирование;

- как правильно рассчитать стоимость микрофинансового кредита;

- бесплатные альтернативы микрофинансированию;

- как сделать денежный перевод;

- как пользоваться интернет-банкингом;

- как можно использовать телефон при осуществлении банковских операций;

уметь:

- находить предложения банков по депозитам;

- рассчитывать доход по депозитам и сравнивать предлагаемые условия;

- сравнивать альтернативные способы сбережений: сберегательные сертификаты, металлические счета, вложения в золото;

- размещать деньги в пределах суммы покрытия системы страхования вкладов;

- определять наличие финансовой пирамиды;

- оценить, может ли семья позволить себе кредит;

- находить предложения по кредиту;

- рассчитывать стоимость кредита и сравнивать предложения различных банков;

- оценивать выгодность для себя банковского кредита, кредита в торговых сетях и микрокредита;
- выбрать оптимальный ипотечный кредит;
- пользоваться пластиковыми картами;
- оценивать реальную цену микрофинансовых займов;
- использовать интернет- и мобильный банкинг;
- увеличивать семейные доходы с использованием услуг банков;
- подготовиться к поездке за границу;
- освоить навыки:
 - экономии денежных средств семьи;
 - планирования семейного бюджета;
 - правильного размещения своих сбережений на банковских депозитах;
 - расчёта процентного дохода для различных сберегательных вкладов;
 - расчёта размера компенсации из системы страхования вкладов (ССВ) в случае банкротства банка;
 - расчёта размера ежемесячных платежей по кредитам различного вида;
 - пользования различными пластиковыми картами и осуществления денежных переводов;
 - использования удалённого доступа к банковскому счёту.

● 5. Формы и методы организации учебной деятельности обучающихся в процессе обучения

В современных условиях задачей образования становится не просто передача накопленных знаний, а формирование навыков адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни. Результат эффективного обучающего процесса заключается в выработке у обучающихся умения встраиваться в динамическую среду жизнедеятельности общества, в развитии у них желания и возможностей коллективной работы, в формировании навыков социального общения.

В процессе преподавания модуля «Банки – чем они могут быть вам полезны в жизни» основное внимание следует уделять не заучиванию финансовой терминологии и не теоретическому описанию различных сегментов финансового рынка, а развитию у обучающихся умения самостоятельно действовать на этих сегментах, выбирая наиболее рациональные стратегии поведения и принимая взвешенные, обдуманые решения. Исходя из этого методика преподавания должна базироваться на рассмотрении основных финансовых понятий в контексте прикладных аспектов принятия решений.

В связи с тем что целью обучения является формирование у обучающихся практических навыков управления личными финансами, пассивные методы обу-

чения не должны использоваться в данном курсе. Целесообразно увеличить степень интерактивности при объяснении преподавателем нового материала. Это предусматривает более открытые формы взаимодействия преподавателя и обучающихся в ходе занятий: обучающимся разрешается задавать вопросы по мере возникновения проблем с усвоением нового материала; преподаватель тоже может задавать вопросы, побуждая обучающихся комментировать и обсуждать тот или иной пример из жизни.

Наиболее эффективным способом обучения является «обучение в процессе деятельности» — learning-by-doing, поэтому существенная часть учебного времени должна отводиться на выполнение практических заданий. Это — рассмотрение различных жизненных ситуаций, с которыми обучающиеся могут столкнуться в финансовой сфере (case-studies); решение задач, максимально приближенных к тем, которые обучающимся предстоит решать во взрослой жизни; представление и обсуждение коллективно-групповых проектов. При реализации данной методики важная роль отводится обсуждению обучающимися конкретных жизненных ситуаций совместно с их родителями.

Поскольку будущая работа потребует от обучающихся навыков коллективной деятельности, умения находить общий язык с разными людьми, эффективной социализации, целесообразно использовать формы организации занятий, не только приучающие обучающихся к творчеству и самостоятельности, но и нацеленные на формирование умения взаимодействовать в коллективе. К подобным формам занятий можно отнести обсуждение кейсов в мини-группах и подготовку коллективных проектов. Кроме того, отдельные задания, предлагаемые обучающимся, должны развивать у них навыки использования компьютера и Интернета, что также является необходимым в современной жизни.

Объём предлагаемого учебного материала должен быть достаточным для самостоятельного освоения обучающимся каждой темы (в том числе для формирования требуемых практических навыков) и сдачи контрольного мероприятия по ней. Порядок тем преподаватель может изменять по своему усмотрению.

● 6. Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации обучающихся

При формировании оценок за дисциплину преподаватель учитывает работу обучающихся на практических занятиях, самостоятельную работу, результаты при проведении промежуточного контроля (контрольная работа) и результаты при проведении итогового контроля (зачётная работа).



Оценка за текущий контроль складывается из следующих элементов:

- Преподаватель оценивает работу на практических занятиях следующим образом: систематически проводит опрос, по результатам которого обучающимся выставляется итоговая оценка за работу на практических занятиях. При этом учитывается активность в обсуждении учебных жизненных ситуаций, правильность решения задач у доски, а также активность в презентации групповых проектов. Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. В конце изучения курса обучающимся выставляется накопленная оценка за работу на практических занятиях — $O_{\text{аудиторн.}}$.

- Преподаватель оценивает самостоятельную работу обучающихся: своевременность и правильность выполнения домашних заданий, участие в подготовке групповых проектов. Оценки за самостоятельную работу преподаватель выставляет в рабочую ведомость. В конце изучения курса обучающимся выставляется накопленная оценка за самостоятельную работу — $O_{\text{сам. работа}}$.

Оценка за текущий контроль учитывает результаты обучающегося следующим образом:

$$O_{\text{текущ.}} = 0,7 \cdot O_{\text{аудиторн.}} + 0,3 \cdot O_{\text{сам. работа}}$$

Оценка за промежуточный контроль:

- Преподаватель выставляет обучающимся оценку за контрольную работу, которая является формой промежуточного контроля — $O_{\text{промеж.}}$.

Оценка за итоговый контроль:

- Преподаватель выставляет обучающимся оценку за зачётную работу, которая является формой итогового контроля — $O_{\text{итог.}}$.

Результирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

$$O_{\text{результ.}} = 0,3 \cdot O_{\text{текущ.}} + 0,3 \cdot O_{\text{промеж.}} + 0,4 \cdot O_{\text{итог.}}$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине: любой положительный результат расчёта средневзвешенной оценки округляется до ближайшего целого числа. Если, например, средняя оценка обучающегося составляет от 4,01 до 4,50, то он получает 4 балла; если средняя оценка составляет от 4,51 до 4,99, то он получает 5 баллов.

● 7. Содержание программы

Тема 1. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

Рассказать, какие бывают банковские вклады (текущие и до востребования), как на них начисляются проценты (простые и сложные), как в Интернете ис-

кать предлагаемые банками ставки по депозитам и как их сравнивать, учитывая разные формы начисления процентов.

Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – Гл. 6, с. 202–221.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Магистр, 2009. – Гл. 4, с. 130–133.
3. Карминский А. М., Горелая Н. В. Основы банковского дела. – М.: Форум, Инфра-М, 2013. – Гл. 2, с. 93–101.
4. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. – М.: Дело, 1995. – Гл. 11, с. 359–370.
5. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: АНТИДОР, 1998. – Гл. 3, с. 103–109.

Тема 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Объяснить значимость договора банковского вклада и необходимость его внимательного прочтения перед подписанием. Рассказать, что вклады могут принимать исключительно банки. Если организация не банк и предлагает разместить ваши деньги, то вы, как правило, рискуете всей суммой. В банках депозиты страхуются, причём страхование покрывает как величину вклада, так и проценты по нему при условии, что размер страхового покрытия размером вклада не превышен. Посчитать, какой должен быть размер вклада, чтобы он при заданной процентной ставке целиком покрывался АСВ.

Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – Гл. 6, с. 202–221.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Магистр, 2009. – Гл. 4, с. 130–133.
3. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. – М.: Альпина Бизнес букс, 2007. – Гл. 16, с. 855–861; гл. 17, с. 878–928.
4. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: АНТИДОР, 1998. – Гл. 3, с. 121–130.

Тема 3. АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ, ПОКУПКА ЗОЛОТА, ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

Сберегать в банке можно не только с помощью банковского вклада. Вкладам существуют различные альтернативы. Их принципиальное отличие от вклада

заключается в том, что ваши средства не страхуются. В связи с этим вы несёте большие риски. Расскажите обучающимся о возможных альтернативах, указав их сильные и слабые стороны.

Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 2005. — Гл. 6, с. 202–220.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. — М.: Магистр, 2009. — Гл. 4, с. 130–133.
3. *Роуз Питер С.* Банковский менеджмент. — М.: Дело, 1995. — Гл. 11, с. 384–392.
4. *Синки Дж.* Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. — М.: Альпина Бизнес букс, 2007. — Гл. 15, с. 788–801.
5. *Усоскин В. М.* Современный коммерческий банк: управление и операции. — М.: АНТИДОР, 1998. — Гл. 3, с. 109–114.

Тема 4. ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Любая финансовая пирамида — это разновидность мошенничества. Как правило, организаторы обещают доход значительно больший, чем на рынке. Схема работы такой пирамиды непрозрачна. Объясните обучающимся, что, играя в такую пирамиду, очень легко расстаться с деньгами. Напомните обучающимся, что деньги страхуются только в банке. Могут ли микрофинансовые учреждения принимать вклады населения?

Литература:

1. *Крейнин Владислав.* Конец утопии. Взлёт и крах финансовой пирамиды. — М.: Альпина Паблишер, 2008. — С. 183.
2. *Маркополос Гарри.* Финансовая пирамида Бернарда Мэдоффа: расследование самой грандиозной аферы в истории. — М.: Вильямс, 2012. 376 с.
3. Финансовые пирамиды — как они работают? http://fortrader.ru/articles_forex/finansovye-piramidy-kak-oni-rabotayut.html

Тема 5. КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ

Виды кредитов. Как найти необходимый кредит и сравнить условия, предлагаемые на рынке. От чего зависят ставки по кредитам. Важные моменты кредитного договора. Как спланировать график погашения по кредиту с учётом ваших доходов. Что лучше: долго копить и купить, не имея долгов, или купить сразу, а потом долго платить? Сравните риски.

Литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации / Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. — М.: Вузовский учебник, 2012. — Гл. 5, с. 123–133.

2. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 2005. — Гл. 6, с. 239–276.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. — М.: Магистр, 2009. — Гл. 8, с. 209–250; гл. 9, с. 268–278.
4. Карминский А. М., Горелая Н. В. Основы банковского дела. — М.: Форум, Инфра-М, 2013. — Гл. 2, с. 72–93.
5. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. — М.: Дело, 1995. — Гл. 6, с. 170–178, 182–192; гл. 8, с. 244–267.
6. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. — М., 2007. — Гл. 12, с. 601–617.
7. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. — М.: АНТИДОР, 1998. — Гл. 5, с. 181–206.

Тема 6. ИПОТЕЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ

Ипотечные кредиты как вариант быстрого решения жилищного вопроса. Как рассчитать полную стоимость ипотечного кредита. Какие особенности у ипотечного договора. Аннуитетный платёж. Поручительство, его правовое содержание и ответственность поручителя. Досрочное погашение. Невозврат ипотечного кредита.

Литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации / Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. — М.: Вузовский учебник, 2012. — Гл. 5, с. 123–133.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 2005. — Гл. 6, с. 239–276.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. — М.: Магистр, 2009. — Гл. 8, с. 209–250; гл. 9, с. 279–282.
4. Ипотечное кредитование на рынке жилья (народнохозяйственный и региональный аспекты) / М. И. Каменецкий, Л. В. Донцова, С. М. Печатникова. — М.: Дело и Сервис, 2006. — С. 272.
5. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. — М., 2007. — Гл. 12, с. 619–625.

Тема 7. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

Стоимость кредита. Поручительство, залог. Банковские комиссии. Кредитная история и её формирование. Почему важно иметь хорошую кредитную историю. Как можно снизить ставку по кредиту. В каких случаях возникает потребность рефинансирования кредитов. Просрочка или непогашение кредита. Возможные последствия. Вопросы налогообложения при получении кредитов.



Литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации / Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. — М.: Вузовский учебник, 2012. — Гл. 5, с. 123–133.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 2005. — Гл. 6, с. 239–276.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. — М.: Магистр, 2009. — Гл. 8, с. 209–250; гл. 9, с. 279–282.
4. Ипотечное кредитование на рынке жилья (народнохозяйственный и региональный аспекты) / М. И. Каменецкий, Л. В. Донцова, С. М. Печатникова. — М.: Дело и Сервис, 2006. — С. 272.
5. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. — М.: АНТИДОР, 1998. — Гл. 5, с. 206–218.

Тема 8. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ

Банковские карты, их виды. Как получить банковскую карту. Что надо помнить, используя карту. Риски при использовании карт. Почему карта удобнее наличных денег. Чем дебетовая карта отличается от кредитной. Льготный период по кредитной карте. Овердрафт.

Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. 3-е изд. — М.: Кнорус. 2005. — Гл. 10, с. 311–338.
2. Криворучко С. В. Платёжные системы: учебное пособие. — М.: Маркет ДС, 2008. — Гл. 5, с. 119–144.
3. Платёжные карты: бизнес-энциклопедия / Ю. М. Авакова, Л. В. Быстор, А. С. Воронин и [др.]. — М.: Маркет ДС, 2008. — С. 764.
4. Рудакова О. С. Банковские электронные услуги: учебное пособие. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. — Гл. 3, с. 66–139, 177–192.
5. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. — М.: Альпина Бизнес букс, 2007. — Гл 3, с. 112–125.
6. Усоскин В. М., Белоусова В. Ю. Платёжные системы и организация расчётов в коммерческом банке: учебное пособие. — М.: Дом Высшей школы экономики, 2012. — Гл. 4, с. 102–118.

Тема 9. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ КАК СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА: ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Расчёты картами через Интернет, как себя обезопасить. Платёжные системы. На что надо смотреть при выборе карты. Комиссии, стоимость обслуживания. Что надо делать при утере карты. Как посмотреть, сколько денег на карте. Может ли банк

информировать вас о каждой транзакции. Зачем это нужно. Подарочные карты и их использование. Электронный кошелёк.

Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. 3-е изд. — М.: Кнорус, 2005. — Гл. 10, с. 311–338.
2. *Криворучко С. В.* Платёжные системы: учебное пособие. — М.: Маркет ДС, 2008. — Гл. 5, с. 119–144.
3. Платёжные карты: бизнес-энциклопедия / Ю. М. Авакова, Л. В. Быстор, А. С. Воронин и [др.]. — М.: Маркет ДС, 2008. — С. 764.
4. *Рудакова О. С.* Банковские электронные услуги: учебное пособие. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. — Гл. 3, с. 66–139.
5. *Синки Дж.* Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. — М.: Альпина Бизнес букс, 2007. — Гл. 3, с. 112–125.
6. *Усоскин В. М., Белоусова В. Ю.* Платёжные системы и организация расчётов в коммерческом банке: учебное пособие. — М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2012. — Гл. 4, с. 102–118.
7. Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия / кол. авторов. — М.: Кнорус: ЦИПСИР, 2009. — С. 368.

Тема 10. МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

Микрофинансирование как альтернатива банкам в бедных странах. Микрофинансирование в РФ. Как считать стоимость кредита, получаемого от микрофинансовой организации. Чем грозит заёмщику высокий процент, выплачиваемый по кредиту. Какие альтернативы у такого рода кредитов. Почему важна банковская кредитная история. Чем может помочь финансовый омбудсмен. Private Banking — банк для богатых.

Литература:

1. Микрофинансирование в России / С. В. Криворучко, М. А. Абрамова, М. В. Мамута и др. — М.: ЦПСИР, 2010.
2. *Шестопал О.* Микрофинансирование по-крупному // Газета «Коммерсантъ». — № 4/П (5035), 14.01.2013: <http://www.kommersant.ru/docs-rss/2104262>
3. *Юнус М., Жоли А.* Создавая мир без бедности: Социальный бизнес и будущее капитализма. — М.: Альпина Паблшерз, 2009. — С. 307.

Тема 11. ПЛАТЁЖНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ

Банковские переводы. Что надо знать, чтобы перевести деньги. Комиссии. Банковские операции через банкоматы. Платёжные терминалы.



Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. 3-е изд. — М.: Кнорус, 2005. — Гл. 10, с. 311–338.
2. *Кинг Б.* Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг? — М.: Олимп-Бизнес, 2012. — Гл. 7, с. 273–312.
3. *Криворучко С. В.* Платёжные системы: учебное пособие. — М.: Маркет ДС, 2008. — Гл. 5, с. 119–144.
4. *Синки Дж.* Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. — М.: Альпина Бизнес букс, 2007. — Гл. 3, с. 137–143.
5. *Усоскин В. М., Белоусова В. Ю.* Платёжные системы и организация расчётов в коммерческом банке: учебное пособие. М.: Дом Высшей школы экономики, 2012. — Гл. 3, с. 74, 75; гл. 4, с. 111, 112.

Тема 12. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ И ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ

Услуга «личный кабинет» в банке. Как им пользоваться, какие возможности он предоставляет. Управление счётом через мобильный телефон.

Литература:

1. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Кнорус, 2005. — Гл. 10, с. 311–338.
2. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов / под ред. Тавасиева. — 2005. — Гл. 5, с. 146–183.
3. Дистанционное банковское обслуживание / кол. авторов. — М.: Кнорус: ЦИПСИР, 2010. — С. 328.
4. *Кинг Б.* Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг? — М.: Олимп-Бизнес, 2012. — Гл. 7, с. 219–272. 2.
5. *Криворучко С. В.* Платёжные системы: учебное пособие. — М.: Маркет ДС, 2008. — Гл. 5, с. 119–144.
6. *Рудакова О. С.* Банковские электронные услуги: учебное пособие. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. — Гл. 3, с. 160–178.
7. *Усоскин В. М., Белоусова В. Ю.* Платёжные системы и организация расчётов в коммерческом банке: учебное пособие. — М.: Дом Высшей школы экономики, 2012. — Гл. 4, с. 123–129.
8. Электронные деньги и мобильные платежи: энциклопедия / кол. авторов. — М.: Кнорус: ЦИПСИР, 2009. — С. 368.