

Департамент образования и науки Костромской области  
областное государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Костромской торгово-экономический колледж»

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

2025 г.

РАССМОТРЕНО  
Методическим советом ОГБПОУ  
«КТЭК»  
Протокол № 6 от 05.02.2025 г.  
Председатель  
МС  Петропавловская Я.А.

ОДОБРЕНО  
цикловой методической  
комиссией экономических  
дисциплин  
Протокол № 6 от 03.02.2025 г.  
Председатель  
ЦМК  Корчинская Е.М.

Автор: А.Н. Батракова  
преподаватель

РАССМОТРЕНО и ПРИНЯТО  
Педагогическим советом ОГБПОУ «КТЭК»  
Протокол № 5 от 12.02.2025 г.  
Приказ ОГБПОУ «КТЭК» от 12.02.2025 г.  
№ 72 /п  
Рабочая программа разработана на основе  
Федерального государственного  
образовательного стандарта (ФГОС) по  
специальностям среднего  
профессионального образования (СПО)  
укрупненной группы 38.00.00 Экономика и  
управление:  
38.02.07 Банковское дело

Зам. директора  А.А. Смирнова

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.11.2023г. № 856

Организация-разработчик: ОГБПОУ «Костромской торгово-экономический колледж»

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>Стр. 4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>5</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>9</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>

# **1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

## **1.1 Область применения рабочей программы**

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке работников в области банковского дела.

## **1.2 Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена**

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» реализуется в рамках общепрофессионального цикла.

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» для профессиональных образовательных организаций обладает самостоятельностью и цельностью.

## **1.3 Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:**

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- использовать законодательно-нормативные документы при осуществлении банковских операций;
- классифицировать активные и пассивные операции банка;
- формировать собственные средства банка и осуществлять банковские операции с привлеченными средствами;
- рассчитывать величину возвращаемого займа.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать:**

- историю развития кредитной системы России;
- законодательные основы современного банка;
- сущность, функции денежно-кредитной политике ЦБ;
- методы проведения ЦБ денежно-кредитной политики;
- виды активных и пассивных, комиссионных операций коммерческих банков;
- виды кредитных сделок, механизм предоставления отдельных видов кредитов;
- новые операции коммерческих банков: лизинговые, факторинговые операции, операции с векселями.

## **Формируемые компетенции**

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС СПО по данной специальности:

### **Общие компетенции:**

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

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

### **Профессиональные компетенции:**

ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.

## **1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**

Объем образовательной программы - **60** часов, в том числе:

- обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося - **54** часа;
- самостоятельная работа обучающегося - **6** часа.

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

<b>Вид учебной нагрузки</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Объем образовательной программы</b>	<b>60</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>54</b>
в том числе:	
практические занятия	36
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>6</b>
решение задач	6
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</b>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
<b>Раздел 1. Основы банковского дела</b>				
<b>Тема 1.1 Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.	2	3
	2	Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.	2	3
	3	Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ. Стандарт СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».	2	3
	<b>Практические занятия</b>			
	1	<b>Практическое занятие № 1.</b> «Этапы развития российской банковской системы».	2	3
	2	<b>Практическое занятие № 2.</b> «Анализ динамики ключевой ставки Банка России».	2	3
	3	<b>Практическое занятие № 3.</b> «Кредитная организация как основной элемент банковской системы».	2	3
	<b>Самостоятельная работа обучающихся №1</b>			
	Анализ содержания учредительных документов кредитной организации. Анализ органов управления и структуры кредитной организации.			2
<b>Тема 1.2 Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы</b>	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.	2	3
	2	Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности. Бухгалтерский баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих банков. Банковские продукты и услуги. Инновационные технологии в банковской сфере.	2	3
	<b>Практические занятия</b>			
	1	<b>Практическое занятие № 4.</b> «Управление ресурсами коммерческого банка».	2	3
2	<b>Практическое занятие № 5.</b> «Анализ структуры и динамики банковских операций».	2	3	

	3	<b>Практическое занятие № 6.</b> «Структура баланса банка».	2	3
<b>Тема 1.3 Расчетно-кассовые операции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	Договор банковского счета и его основные элементы. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.	2	3
	<b>Практические занятия</b>			
	1	<b>Практическое занятие № 7.</b> «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета».	2	3
	2	<b>Практическое занятие № 8.</b> «Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта».	2	3
3	<b>Практическое занятие № 9.</b> «Регулирование кассовых оборотов. Контроль за кассовыми операциями».	2	3	
<b>Тема 1.4 Организация кредитного процесса</b>	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье.	2	3
	<b>Практические занятия</b>			
	1	<b>Практическое занятие № 10.</b> «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика».	2	3
	2	<b>Практическое занятие № 11.</b> «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения».	2	3
	3	<b>Практическое занятие № 12.</b> «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	2	3
	<b>Самостоятельная работа обучающихся №2</b>			
1	Сравнительный анализ банковских кредитных карт и условий их обслуживания в кредитных организациях	2	2	
<b>Тема 1.5 Управление рисками в банковской деятельности</b>	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие.	2	3
	<b>Практические занятия</b>			
1	<b>Практическое занятие № 13.</b> «Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный».	2	3	

	2	<b>Практическое занятие № 14.</b> «Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям)».	2	3
	3	<b>Практическое занятие № 15.</b> «Группы риска ссудной задолженности».	2	3
	<b>Самостоятельная работа обучающихся №3</b>			
		Сообщение о системе страхования, как способе снижения банковских рисков	2	2
<b>Тема 1.6 Ликвидность коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка	2	3
	<b>Практические занятия</b>			
	1	<b>Практическое занятие № 16.</b> «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности».	2	3
	2	<b>Практическое занятие № 17.</b> «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью».	2	3
3	<b>Практическое занятие № 18.</b> «Показатели, используемые для анализа финансового состояния КБ».	2	3	
<b>Дифференцированный зачет</b>				
			<b>Всего:</b>	<b>60</b>

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

##### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы учебной дисциплины требует наличия лаборатории «Учебный банк».

**Оборудование учебного кабинета:** комплект учебно-методической документации; комплект учебно-наглядных пособий; программное обеспечение «Консультант плюс».

**Технические средства обучения:** мультимедиа; микрокалькуляторы, принтер, сканер, сеть Интернет, компьютеры, программное обеспечение общего и профессионального назначения.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

Информационное обеспечение обучения содержит перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

##### **Основные источники:**

1. Банковское право: учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. - Саратов: Профобразование, 2021. - 310 с. - ISBN 978-5-4488-1130-2. - Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО Профобразование: [сайт]. - URL: <https://profspo.ru/books/105140>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 422 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-10510-0. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452205>.

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 189 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-09688-0. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452375>.

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 217 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-09422-0. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452205>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 368 с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452206> 3.2.2.

**Интернет-ресурсы:**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru/>.

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru/>.

3. Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа <https://biblioonline.ru/>.

**Дополнительные источники:**

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция) - Режим доступа [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция) - Режим доступа [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/).

3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимся индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения раскрываются через усвоенные знания и приобретенные умения, направленные на приобретение общих и профессиональных компетенций.

Результаты обучения (освоенные умения, знания, компетенции)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Умения:</b>	
Умеет: -выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; -проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; -консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;	выполнение и защита практических работ  результат деятельности студентов на промежуточной аттестации  экспертная оценка решения ситуационных задач, дифференцированный зачет  опрос по индивидуальным заданиям

<p>-анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита:</p> <p>-определять платежеспособность физического лица;</p> <p>-оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p>-проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>-составлять график платежей по кредиту и процентам;</p> <p>-оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>-определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>-определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита.</p>	<p>текущий контроль в форме устного опроса</p> <p>экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях</p> <p>текущий контроль в форме устного опроса</p> <p>текущий контроль в форме устного опроса</p> <p>ответы на контрольные вопросы</p> <p>проверка самостоятельной работы по конспектированию</p> <p>промежуточный контроль в форме дифференцированного зачета</p>
<p><b>Знания:</b></p>	
<p>Знает:</p> <p>-нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>-формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>-нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>-нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>-формы международных расчетов;</p> <p>-виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>-меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>-системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>-нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</p> <p>-виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>-условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>-нормативные правовые акты, регулирующие</p>	<p>устный опрос</p> <p>текущий контроль в форме защиты практических заданий</p> <p>экспертная оценка решения ситуационных задач;</p> <p>оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы</p> <p>экспертная оценка решения ситуационных задач выполнение и защита практических работ</p> <p>оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях</p> <p>оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в конкурсах, научно-практических конференциях</p> <p>экспертная оценка решения</p>

<p>осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>-законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>-законодательство Российской Федерации о персональных данных;</p> <p>-нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <p>-рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p>-порядок взаимодействия с бюро кредитных историй</p> <p>законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <p>-требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>-способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>-способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <p>-локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.</p>	<p>ситуационных задач.</p> <p>оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях</p> <p>защита подготовленных докладов</p> <p>текущий контроль в форме устного опроса</p> <p>текущий контроль в форме устного опроса</p> <p>текущий контроль в форме контрольных и тестовых заданий;</p> <p>анализ результатов своей практической работы по изучаемой теме</p> <p>экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях</p>
<p><b>Общие компетенции:</b></p>	
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p>	<p>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе работы.</p>
<p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;</p>	<p>Экспертное наблюдение и оценка индивидуальных заданий</p>
<p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;</p>	<p>Экспертное наблюдение и оценка индивидуальных заданий</p>
<p>ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.</p>	<p>Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе работы</p>
<p><b>Профессиональные компетенции:</b></p>	
<p>ПК 1.3 Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов</p>	<p>Текущий контроль выполнения индивидуальных заданий. Защита практических работ</p>