

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)**

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель ОСПУО



Ю.В. Овчинникова

«16» октября 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ**

ОПЦ.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

для специальности среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

Квалификация «Специалист банковского дела»

Владимир, 2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы банковского дела» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, (утв. Приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 года № 856) (далее – ФГОС СПО)

Разработчик: кафедра Финансовое право и таможенная деятельность.

Рабочую программу учебной дисциплины составил Стрельцов Роман Сергеевич, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры ФПиТД

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 «Банковское дело» Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК
заведующий кафедрой ФПиТД
к.ю.н, доцент



И.В. Погодина

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Место дисциплины в структуре ШССЗ:

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» входит в обязательную часть общепрофессионального цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Освоение видов работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» и соответствующие ему профессиональные компетенции:

Код ПК	Навыки	Умения	Знания
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
			порядок планирования операций с наличностью
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	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	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов
			локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг
			формы расчетов и технологии совершения расчетных операций
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты	исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам	системы межбанковских расчетов
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям; проводить конверсионные операции по счетам клиентов	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг
			нормы международного права,

			определяющие правила проведения международных расчетов
			формы международных расчетов
			меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
			системы международных финансовых телекоммуникаций
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт
			виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием
			условия и порядок выдачи платежных карт
			типичные нарушения при совершении операций с платежными картами
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
			определять платежеспособность физического лица
			определять платежеспособность физического лица
			оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам
			проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита
			законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
			законодательство Российской Федерации о персональных данных
нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)			
рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков			
порядок взаимодействия с бюро кредитных историй			
законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг			

			<p>требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику</p> <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте</p> <p>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга</p>
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	составлять график платежей по кредиту и процентам	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения
			состав кредитного дела и порядок его ведения
			типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
			способы обеспечения возвратности кредита, виды залога
			локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц
			б и з н е с - к у л ь т у р у потребительского кредитования
			способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
			критерии определения проблемного кредита
			типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности
			меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
			отечественную и международную практику взыскания задолженности
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России

		обеспечения возвратности межбанковского кредита	
--	--	--	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Обязательная учебная нагрузка	94
в т.ч. в форме практической подготовки	38
в том числе:	
теоретическое обучение	38
лабораторные работы	
практические занятия	38
курсовая работа (проект)	
самостоятельная работа	6
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен (12)</i>

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы банковского дела»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций
Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	Содержание учебного материала	13	ПК 1.1, ПК 1.2
	1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.	6	
	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.		
	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»		
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 1. «Этапы развития российской банковской системы».	2	
	Практическое занятие № 2. «Анализ динамики ключевой ставки Банка России».	2	
	Практическое занятие № 3. «Кредитная организация как основной элемент банковской системы».	2	
Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы	Содержание учебного материала	15	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.	4	
	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	4	
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 4. «Управление ресурсами коммерческого банка».	2	
	Практическое занятие № 5. «Анализ структуры и динамики банковских операций».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Работа с нормативно-правовыми актами. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru/ .	1	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций
	Практическое занятие № 6. «Структура баланса банка».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Управление доходами и расходами КБ. Классификация активов и пассивов банка.	1	
Тема 3. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	13	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4., ПК 1.5, ПК 1.6
	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.	6	
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 7. «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета».	2	
	Практическое занятие № 8. «Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта».	2	
	Практическое занятие № 9. «Регулирование кассовых оборотов. Контроль за кассовыми операциями».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Основные виды услуг, предлагаемых клиентам коммерческими банками. Основные документы, для открытия расчётного счета в банке. Объекты банковской тайны.	1	
Тема 4. Организация кредитного процесса	Содержание учебного материала	15	ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	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.	6	
	В том числе практических занятий	8	
	Практическое занятие № 10. «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика».	4	
	Практическое занятие № 11. «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения».	2	
	Практическое занятие № 12. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	1	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций
	Работа банков с проблемными кредитами.		
Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности	Содержание учебного материала	13	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	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.	6	
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 13. «Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный».	2	
	Практическое занятие № 14. «Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям)». «Группы риска ссудной задолженности».	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям) по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, по реализации выявленных отклонений.	1	
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	Содержание учебного материала	13	ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка	6	
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 16. «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности».	2	
	Практическое занятие № 17. «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью». «Показатели, используемые для анализа финансового состояния КБ»..	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Кредитование кредитных организаций Банком России в целях регулирования их ликвидности.	1	
Промежуточная аттестация Экзамен		12	
Всего:		94	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинет менеджмента и предпринимательства - помещение № 46 расположенное на 4 этаже учебно-лабораторного корпуса №2, по адресу 600014, Российская Федерация, Владимирская область, городской округ город Владимир, город Владимир, улица Белоконской, дом 5, общей площадью 52,1 м2, количество посадочных мест – 24, представляет собой учебную аудиторию для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, самостоятельной работы студентов, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Обеспечен доступом к сети «Интернет» и в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специализированная мебель и системы хранения: стол преподавателя, стул преподавателя, стол ученический – 12 штук, стул ученический - 24 штуки, магнитно-маркерная доска, экран.

Технические средства: компьютер Intel i5-9500-3,00/32DDR, проектор мультимедиа Infocus.

3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение

3.2.1 Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии / Наличие в электронном каталоге ЭБС
1	2	3
Основная литература		
1. Банковское право: учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. – Саратов: Профобразование, 2021. – 310 с.	2021	https://www.iprbookshop.ru/105140.html
2. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 606 с. (Ч. 1 и Ч.2)	2025	https://urait.ru/bcode/568558
3. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 524 с. (Ч. 1 и Ч.2)	2025	https://urait.ru/bcode/568548
Дополнительная литература		
1. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва :	2019	https://znanium.com/catalog/product/1091476

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7.		
2. Наточеева, Н. Н. Банковское дело в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2025. - 158 с. – ISBN 978-5-394-06273-5.	2025	https://znanium.ru/catalog/product/2227359
3. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция)	2025	http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция)	2025	http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

3.2.2 Интернет-ресурсы

1. Научная библиотека ВлГУ - Режим доступа <http://library.vlsu.ru/> -
2. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>
4. Образовательная платформа для вузов и ссузов - Режим доступа <https://urait.ru/>
5. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) Информационный банковский портал «Банки ру» – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
6. Сайт «Кредиты», ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: <https://credits.ru/>
7. Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.arb.ru/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<ul style="list-style-type: none"> - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - порядок планирования операций с наличностью 	Тестирование. Устный опрос. Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры
Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций 	
Осуществлять межбанковские расчеты	<ul style="list-style-type: none"> - системы межбанковских расчетов 	
Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций 	
Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - типичные нарушения при совершении операций с платежными 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	картами	
Оценивать кредитоспособность клиентов	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга 	
Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<ul style="list-style-type: none"> - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций 	
Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	<ul style="list-style-type: none"> - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности 	
Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
Оценивать кредитоспособность клиентов	<ul style="list-style-type: none"> - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов. 	Тестирование. Устный опрос. Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры
Обучающийся должен <u>владеть</u>:	В полной мере демонстрирует навыки:	Оценка результатов:
Навыками осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов	осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов	выполнения практического задания
Навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Навыками осуществления межбанковских расчетов	осуществления межбанковских расчетов	
Навыками осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям	осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям	
Навыками обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	
Навыками оценивания кредитоспособности клиентов	оценивания кредитоспособности клиентов	
Навыками осуществления и оформления выдачи кредитов	оценивания кредитоспособности клиентов	
Навыками осуществления сопровождения выданных кредитов	осуществления сопровождения выданных кредитов	
Навыками проведения операции на рынке межбанковских кредитов	проведения операции на рынке межбанковских кредитов	