


Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации»  
(Финансовый университет)**

**Бузулукский филиал Финуниверситета**

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе

  
\_\_\_\_\_ Т.В. Круглова  
«28» августа 2023г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.17 «Основы банковского дела»

по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Бузулук - 2023

Рабочая программа дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям).

Разработчик:

Куделина Татьяна Юрьевна, преподаватель, к.э.н., высшая квалификационная категория

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин.

Протокол от «28» августа 2023г. № 1

Председатель предметно-цикловой комиссии



Е.С. Петрянкина

# 1. Паспорт рабочей программы дисциплины Основы банковского дела

## 1.1. Область применения рабочей программы

Программа дисциплины Основы банковского дела является частью программы подготовки среднего специального звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.02 Страхование дело (по отраслям).

Рабочая программа дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной переподготовке в области экономики и управления.

## 1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Дисциплина Основы банковского дела входит в вариативную часть общепрофессиональных дисциплин профессионального цикла учебного плана специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) как вариативная дисциплина.

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

Дисциплина формирует следующие базовые и профессиональные компетенции:

ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4	Осуществлять поиск, анализ и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями
ОК 7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать

	повышение квалификации
ОК 9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности

В результате освоения дисциплины студент должен уметь:

- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка Российской Федерации;
- осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка Российской Федерации с финансовыми органами;
- анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;
- использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций; составлять баланс банка и рассчитывать экономические нормативы;
- оформлять основные банковские документы по кассовым, расчётным и кредитным операциям;
- начислять проценты по депозитным и ссудным счетам; определять кредитоспособность заёмщика, составлять кредитный договор, определять цену кредита, определять курсы валют, открытых валютных позиций.

В результате освоения дисциплины студент должен знать:

- сущность и структуру банковской системы России, основные виды кредитных организаций, современные банковские системы и этапы её формирования;
- правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации, его организационную структуру, основные задачи, функции и операции;
- порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;
- задачи и инструменты валютной политики Центрального банка Российской Федерации, основы валютного регулирования и валютного контроля;
- правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых им операций;
- ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;
- организацию платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения, принципы организации налично-денежного и безналичного оборота, основные формы безналичных расчётов, основные кассовые операции;
- основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка;

- валютные операции коммерческих банков;
- иметь представление о рынке банковских услуг.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

максимальная учебная нагрузка 60 часов, в том числе:  
 обязательная аудиторная учебная нагрузка 40 часов;  
 самостоятельная работа 20 часов.

## 2. Структура и содержание дисциплины

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

Вид учебной работы		Объем в часах
Максимальная учебная нагрузка (всего)		60
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)		40
в том числе:		
	теоретические занятия	22
	практические занятия	18
	лабораторные занятия	
	контрольные работы	
	Курсовой проект (работа) (если предусмотрено)	*
Самостоятельная работа студентов (всего)		20
Промежуточная аттестация в форме экзамена (комплексного)		

## 2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические и лабораторные занятия, самостоятельная работа студентов	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. «Структура и функции Центрального Банка Российской Федерации»		16
Тема 1.1. «Цели, задачи, функции и операции Центрального банка Российской Федерации (далее Банка России)»	Содержание учебного материала	4
	1. Понятие и сущность банковской системы РФ. 2. Основы организации деятельности центральных банков. 3. Правовые основы деятельности Банка России. 4. Организационная структура Банка России. 5. Состав и характеристика основных функций и операций Банка России.	2
	Самостоятельная работа студентов: подготовка презентации по вопросам основных этапов развития Государственного банка Российской империи и СССР. экономике страны», «Основные задачи, функции и полномочия Центрального Банка Российской Федерации на различных этапах исторического развития страны».	2
Тема 1.2. «Денежно-кредитная политика Банка России»	Содержание учебного материала	6
	Организация налично-денежного обращения и безналичных расчётов. Экономические и организационные основы денежно-кредитной политики Банка России.	2
	Практические занятия Основные направления денежно-кредитной политики ЦБ РФ Решение задач. (Расчитать денежную массу в Российской Федерации и сравнить с расчетом в США; оформить документы по открытию корреспондентских счетов кредитным организациям; рассчитать суммы обязательных резервов, депонируемых в Банке России; решить задачу: «Норма обязательных резервов коммерческого банка равна 2,5 % а депозиты составляют 35 млн. долл.	2

	<p>Обязательные и избыточные резервы банка составляют 10 млн. долл. Определить как изменится предложение денег в экономике, если банк использует все избыточные резервы для выдачи кредитов?»; определить действия Банка России в рамках денежно-кредитной политики: «Если Банк России принимает решение увеличить предложение денег в экономике на 2 млн.долл. с помощью операций на открытом рынке с ценными бумагами; при этом норма обязательных резервов составляет 0,2 %»).</p>	
	<p>Самостоятельная работа студентов: Методы и инструменты денежно-кредитной политики. Процентная политика и политика резервных требований. Рефинансирование кредитных организаций Центральным банком Р.Ф.</p> <p>Операции Банка России на открытом рынке ценных бумаг. Подготовка сообщений по темам «Единая государственная монетарная политика: содержание, основные объекты, стратегические и тактические цели, связь с задачами развития реального и финансового секторов экономики», «Денежная и кредитная политика Банка России на текущий год, их основные задачи и специфика», «Типы современных денежных систем», «Развитие денежной системы России», «Законодательное регулирование современной денежной системы Российской Федерации», «Право эмиссии национальной денежной единицы», «Безналичная денежная эмиссия и ее децентрализация», «Общая модель создания денег банковской системой», «Наличное и безналичное денежное обращение и их взаимосвязь», «Налично-денежный оборот, сфера его применения и особенности организации», «Законодательное и нормативное регулирование денежного обращения», «Количество денег, необходимое для обращения, предложение денег и монетарная политика», «Нормативные правовые документы, регулирующие: межбанковские расчеты в расчетной сети Банка России, предоставление кредитов рефинансирования, осуществление Банком России депозитных операций, обязательное резервирование», «Основы организации системы банковских электронных срочных платежей»; «Направления деятельности Центрального банка Российской Федерации в</p>	2

	области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем», «Защита информации в платежной системе», «Актуальные проблемы дальнейшего развития платежной системы страны». «Регулирование ставки рефинансирования с учетом изменения уровня инфляции, валютного курса и других факторов», «Взаимосвязь процентных ставок по ссудным и депозитным операциям Центрального банка Российской Федерации», «Механизм воздействия ставки рефинансирования на кредитный потенциал коммерческих банков», «Развитие процентной политики Центральными Банками развитых стран».	
Тема 1.3 «Взаимодействие Банка России и Правительства при выполнении агентских и надзорных функций»	Содержание учебного материала	6
	1. Функция финансового агента Правительства Российской Федерации. 2. Валютное регулирование и валютный контроль. 3. Банковское регулирование и надзор.	2
	Практические занятия: решить задачи по расчёту курсов валют, котировкам, кросс-курсам, открытой валютной позиции.	2
	Самостоятельная работа студентов: подготовка докладов по темам: «Основы деятельности Банка России в сфере государственных финансов, его бюджетные полномочия и взаимодействие с органами финансово-бюджетной системы», «Прямое кредитование Правительства Банком России для финансирования бюджетного дефицита и его последствия для экономики страны», «Зарубежная и отечественная практика такого кредитования», «Содержание деятельности Банка России по кассовому исполнению государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов», «Сущность валютного регулирования и его взаимосвязь с денежно-кредитным регулированием», «Воздействие динамики денежного предложения на валютный рынок», «Валютная политика Банка России на современном этапе», «Российская политика валютного курса и ее эволюция», «Управление золотовалютными резервами как основным компонентом международной валютной ликвидности», «Состав, структура резервов и их диверсификация Центральным банком Российской Федерации», «Международная практика организации банковского надзора», «Становление и развитие системы	2



	банковского надзора в России».	
Раздел 2. «Основы организации деятельности кредитных организаций»		10
Тема 2.1 «Правовые основы банковской деятельности»	Содержание учебного материала	4
	1. Законодательные основы деятельности современного коммерческого банка 2. Общие принципы организации управления банком. 3. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.	2
	Самостоятельная работа студентов: подготовка докладов по темам: «Современное состояние банковского законодательства», «Эволюция банковского законодательства в России», «Особенности развития систем страхования депозитов в мировой практике», «Какие опасности несёт в себе легализация доходов, полученных преступным путём?», «Какие действия банки обязаны выполнять в рамках деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём?», «Какие меры предпринимаются мировым сообществом для борьбы с отмыванием капитала и финансированием терроризма?», «Причины кризисных явлений в банковской сфере и отдельной кредитной организации», «Особенность и виды реорганизации кредитных организаций в России».	2
Тема 2.2 «Экономические основы деятельности коммерческого банка»	Содержание учебного материала	6
	Экономические основы деятельности коммерческого банка 1. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база. 2. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. 3. Активные и пассивные операции банков. 4. Ликвидность коммерческого банка. 5. Банковские риски, их классификация. Управление рисками.)	2
	Практические занятия: решить задачи по структуре и группировке ресурсов банка, структуре активных операций, составлению баланса банка, процентным платежам и созданию обязательных резервов кредитной организации, депонируемых в	2

	Банке России	
	Самостоятельная работа студентов: решить задачи по структуре доходов и расходов коммерческого банка, формированию прибыли; ликвидности баланса банка, расчёту экономических нормативов.	2
Раздел 3. «Организация безналичных расчётов и межбанковские корреспондентские отношения»		6
Тема 3.1 «Платёжная система России»	Содержание учебного материала	6
	Платёжная система России (1. Структура платёжного оборота. Принципы организации налично-денежного и безналичного оборота. 2. Ведение расчётных счетов юридических лиц. Основные формы безналичных расчётов. 3. Система межбанковских расчётов. Централизованные и децентрализованные расчёты. 4. Организация кассовой работы в банке.)	2
	Практические занятия: оформить кассовые приходные и расходные документы, документы по безналичным перечислениям.	2
	Самостоятельная работа студентов: решение задачи по оформлению документов операционного дня банка.	2
Раздел 4. «Операции коммерческих банков»		30
Тема 4.1 «Депозитные операции коммерческих банков»	Содержание учебного материала	10
	1. Депозитная политика коммерческого банка. 2. Порядок привлечения банком средств от юридических и физических лиц. 3. Депозитные и сберегательные сертификаты.	2
	Практические занятия: начисление процентов по депозитным счетам, оформление документов по депозитным (вкладным) операциям.	4
	Самостоятельная работа студентов: решение задач по оформлению документов по вкладам физических лиц, начисление процентов по депозитным счетам, оформление документов по депозитным (вкладным) операциям.	4

Тема 4.2 «Кредитные операции коммерческих банков»	Содержание учебного материала	10
	1. Кредитная политика коммерческого банка. Сущность и принципы банковского кредитования. Классификация кредитов. 2. Формы обеспечения возвратности кредитов. 3. Оценка кредитоспособности клиентов банка. 4. Процесс кредитования корпоративных клиентов, розничной клиентуры	4
	Практические занятия: оформление кредитного договора, начисление процентов по ссудным счетам.	4
	Самостоятельная работа студентов: виды кредитов. подготовка докладов по темам: «Кредитование по контокорренту», «Кредитование по овердрафту», «Особенности долгосрочного (инвестиционного) кредитования», «Синдицированное кредитование», «Ипотечный кредит», «Межбанковские кредиты».	2
Тема 4.3 «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»	Содержание учебного материала:	2
	1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. 2. Выпуск банком собственных ценных бумаг. 3. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.	2
Тема 4.4 «Прочие операции и услуги коммерческих банков»	Содержание учебного материала:	6
	Прочие операции и услуги коммерческих банков (1. Лизинговые операции банков. 2. Операции по выпуску и учёту векселей. 3. Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков.	2
	Практические занятия: решить задачи по вексельному обращению, выпуску банком векселей, учёту векселей.	2
	Самостоятельная работа студентов: Валютные операции банков. подготовка докладов и рефератов по темам: «Брокерские операции банков», «Трастовые операции банков», «Консалтинговые операции банков»,	2

	«Депозитарная деятельность банков», «Гарантийные операции банков»,	
	Примерная тематика курсового проекта (работы) (если предусмотрено)	*
	Самостоятельная работа студентов над курсовым проектом (работой) (если предусмотрено)	*
	Всего	60

### 3. Условия реализации дисциплины

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

Реализация дисциплины требует наличия учебного кабинета, лаборатории учебного банка. Оборудование учебного кабинета и лаборатории: рабочие места студентов, рабочее место преподавателя, доска, экран.

Технические средства обучения: компьютеры с выходом в Интернет.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

Основные источники:

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред.16.05.2023) <https://base.garant.ru/10164072/>
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред.08.07.2021)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред.24.07.2023) <https://base.garant.ru/10105800/>
4. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред.10.07.2023) <https://base.garant.ru/12123862/#friends>
5. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (ред.10.07.2023) <https://base.garant.ru/12138288/>
6. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей" (ред.11.06.2021) [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/)
7. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных"(ред.06.02.2023) <https://base.garant.ru/77322149/>
8. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (ред.14.04.2023) <https://base.garant.ru/70544866/>
9. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002 г№ 86-фз (ред 24.07.2023) <https://base.garant.ru/12127405/>
10. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (ред. 04.08.2023)
11. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг» (ред. 04.08.2023)
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (ред. 24.07.2023)// <https://base.garant.ru/12133556/>
13. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики// [https://cbr.ru/about\\_br/publ/ondkp/](https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/)

14. Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (ред. 10.04.2023)// <https://base.garant.ru/402667964/>

15. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (ред. от 12.01.2023) "О платежной системе Банка России"// <https://base.garant.ru/74898078/>

16. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 19.08.2021) "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 N 16965) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2022)// [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_99865/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99865/)

17. 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, 2022. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/491088//>  
<https://ezpro.fa.ru:3217/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-491088#page/1>

18. 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, 2022. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/491089//>  
<https://ezpro.fa.ru:3217/viewer/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-491089#page/1>

19. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 495 с. — (Профессиональное образование). — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/497528//>  
<https://ezpro.fa.ru:3217/viewer/bankovskoe-delo-497528#page/4>

20. Банковские операции : учебное пособие / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, И. Д. Мамонова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2021. — 379 с. — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243> (дата обращения: 28.08.2023). — Текст : электронный.

Дополнительные источники:

1. Журнал «Деньги и кредит»
2. Вестник Банка России
3. Бюллетень банковской статистики
4. Журнал «Банковское обозрение»
5. Журнал «Банковское дело»
6. <http://www.cbr.ru/>

#### 4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических и лабораторных занятий, устных и письменных опросов, тестирования, а также выполнения студентами индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>В результате освоения учебной дисциплины студент должен уметь:</p> <p>анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка Российской Федерации;</p> <p>осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка Российской Федерации с финансовыми органами;</p> <p>анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики ЦБРФ на состояние банковской системы и финансового рынка;</p> <p>использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций; составлять баланс банка и рассчитывать экономические нормативы;</p> <p>оформлять основные банковские документы по кассовым, расчётным и кредитным операциям;</p> <p>начислять проценты по депозитным и ссудным счетам; определять кредитоспособность заёмщика, составлять кредитный договор, определять цену кредита, определять курсы валют, открытых валютных позиций.</p> <p>В результате освоения учебной</p>	<p>1) Текущий контроль качества обучаемости осуществляется в устной и письменной формах:</p> <p>а) проверка качества аналитической обработки материалов информационно-правовых систем Гарант и Консультант Плюс, дополнительной литературы,</p> <p>б) проверка качества подбора дидактических материалов,</p> <p>в) проверка осуществления анализа и реферирования научно-методической и учебной литературы при выполнении системы самостоятельных работ по лекционному курсу;</p> <p>г) проверка качества сбора дополнительных материалов,</p> <p>Контроль осуществляется посредством:</p> <p>а) проведения экспресс - опросов,</p> <p>б) фронтальных устных опросов,</p> <p>ж) тестирования по отдельным темам или блокам тем,</p> <p>в) проверки правильности решения задач по образцу и ситуационных задач,</p> <p>2) Периодический контроль – в виде письменных контрольных работ (в том числе тестовых) как результат освоения ведущих тем и разделов дисциплины.</p>

дисциплины студент должен знать:

- сущность и структуру банковской системы России, основные виды кредитных организаций, современные банковские системы и этапы её формирования;
- правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации, его организационную структуру, основные задачи, функции и операции;
- порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;
- задачи и инструменты валютной политики Центрального банка Российской Федерации, основы валютного регулирования и валютного контроля;
- правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых им операций;
- ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;
- организацию платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения, принципы организации налично-денежного и безналичного оборота, основные формы безналичных расчётов, основные кассовые операции;
- основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка;
- валютные операции коммерческих банков;

иметь представление о рынке банковских услуг.

3) Промежуточный контроль в виде комплексного экзамена