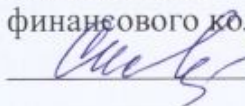


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
**«Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации»  
(Финансовый университет)**  
Московский финансовый колледж

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора  
по методической работе  
Московского  
финансового колледжа  
 С.М. Симонова  
« 18 » июня 2026 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

«Основы банковского дела»

по специальности 38.02.07 Банковское дело

на базе основного общего образования

Москва – 2026

Рабочая программа дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело

Разработчик:

Смирнова Елена Александровна, преподаватель

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии Специальных финансово-кредитных дисциплин.

Протокол от «12» мая 2026 г. № 12

Председатель предметной (цикловой)  
комиссии

  
\_\_\_\_\_ Т.Л. Комарова

## 1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины

### 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Основы банковского дела» является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы дисциплины студентами осваиваются умения и знания

Код общих и профессиональных компетенций	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ПК 1.1 ПК 1.2 ПК 1.3 ПК 1.4 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4	<ul style="list-style-type: none"> <li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте,</li> <li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части,</li> <li>- определять этапы решения задачи,</li> <li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы,</li> <li>- составлять план действия,</li> <li>- определять необходимые ресурсы,</li> <li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах,</li> <li>- реализовывать составленный план,</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника),</li> <li>- определять задачи для поиска информации,</li> <li>- определять необходимые источники информации,</li> <li>- планировать процесс поиска,</li> <li>- структурировать получаемую информацию,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить,</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте,</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях,</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах,</li> <li>- структуру плана для решения задач,</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности,</li> <li>- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности,</li> <li>- приемы структурирования информации,</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации,</li> <li>- порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств,</li> </ul>



Код общих и профессиональных компетенций	Умения	Знания
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации,</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска,</li> <li>- оформлять результаты поиска,</li> <li>- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач,</li> <li>- использовать современное программное обеспечение,</li> <li>- использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач,</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности,</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию,</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования,</li> <li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи,</li> <li>- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности,</li> <li>- оформлять бизнес-план,</li> <li>- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования,</li> <li>- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности,</li> <li>- презентовать бизнес-идею,</li> <li>- определять источники финансирования,</li> <li>- организовывать работу коллектива и команды,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации,</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология,</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования,</li> <li>- основы предпринимательской деятельности,</li> <li>- основы финансовой грамотности,</li> <li>- правила разработки бизнес-планов,</li> <li>- порядок выстраивания презентации,</li> <li>- психологические основы деятельности коллектива,</li> <li>- психологические особенности личности,</li> <li>- основы проектной деятельности,</li> <li>- особенности социального и культурного контекста,</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений,</li> <li>- сущность гражданско-патриотической позиции,</li> <li>- общечеловеческие ценности,</li> <li>- значимость профессиональной деятельности по специальности,</li> <li>- стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения,</li> <li>- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы,</li> <li>- основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика),</li> <li>- лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности,</li> <li>- особенности произношения,</li> <li>- правила чтения текстов профессиональной направленности,</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте</li> </ul>

Код общих и профессиональных компетенций	Умения	Знания
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности,</li> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке,</li> <li>- проявлять толерантность в рабочем коллективе,</li> <li>- описывать значимость своей специальности,</li> <li>- применять стандарты антикоррупционного поведения,</li> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые),</li> <li>- понимать тексты на базовые профессиональные темы,</li> <li>- участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы,</li> <li>- строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности,</li> <li>- кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые),</li> <li>- писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы,</li> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов,</li> <li>- консультировать клиентов по расчетным операциям,</li> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами,</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Российской Федерации и иностранной валюте,</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью,</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов,</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг,</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций,</li> <li>- системы межбанковских расчетов,</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг,</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов,</li> <li>- формы международных расчетов,</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей,</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций,</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт,</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием,</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт,</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами,</li> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств,</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии</li> </ul>



Код общих и профессиональных компетенций	Умения	Знания
	<p>расчетных и кассовых документов,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты инкассовыми поручениями,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты чеками,</li> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России,</li> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО,</li> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам,</li> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям,</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов,</li> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт,</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт,</li> </ul>	<p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных,</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите),</li> <li>- рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков,</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй,</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг,</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику,</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте,</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица,</li> <li>- системы кредитного скоринга,</li> <li>- содержание кредитного договора,</li> <li>- порядок его заключения, изменения условий и расторжения,</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения,</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций,</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов,</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита,</li> <li>- виды залога,</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц,</li> </ul>

Код общих и профессиональных компетенций	Умения	Знания
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица,</li> <li>- анализировать технико-экономическое обоснование кредита,</li> <li>- определять платежеспособность физического лица,</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам,</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита,</li> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам,</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам,</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по погашению кредитов физическими и юридическими лицам,</li> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента,</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования,</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам,</li> <li>- критерии определения проблемного кредита,</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности,</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора,</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности,</li> <li>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</li> </ul>

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы дисциплины	68
Объем работы студентов во взаимодействии с преподавателем	68
в том числе:	
теоретическое обучение	32
практические занятия	34
лабораторные работы	-
контрольные работы	-
курсовой проект (работа)	-
самостоятельная работа	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	2



## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности студентов	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 1. «Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия»	Содержание учебного материала 1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций. 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. 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 Практическое занятие № 1. «Этапы развития российской банковской системы». Практическое занятие № 2. «Анализ динамики ключевой ставки Банка России». Практическое занятие № 3. «Кредитная организация как основной элемент банковской системы».	10/6 4 6 2 2 2 10/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09
	Содержание учебного материала	10/6	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности студентов	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 2. «Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы»	1. Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, 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
	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	6	
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие № 4. «Управление ресурсами коммерческого банка».	2	
	Практическое занятие № 5. «Анализ структуры и динамики банковских операций».	2	
Тема 3. «Расчетно-кассовые операции»	Практическое занятие № 6. «Структура баланса банка».	2	
	Содержание учебного материала	12/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6
	1. Договор банковского счета и его основные элементы.	6	
	2. 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.		
	3. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.		
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 7. «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета».	2	



Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности студентов	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 4. «Организация кредитного процесса»	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	
	Содержание учебного материала	16/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 1.1, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования.	10	
	2. Порядок выдачи и погашения кредита.		
	3. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование).	6	
	4. Контроль целевого использования кредитных средств.		
	5. Формирование кредитного досье.		
	В том числе практических занятий		
	Практическое занятие № 10. «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика».	2	
Практическое занятие № 11. «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения».	2		
Практическое занятие № 12. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	2		
Тема 5. «Управление рисками в банковской деятельности»	Содержание учебного материала	10/6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, ПК 1.1,
	1. Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. 2. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие.	4	



Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности студентов	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	В том числе практических занятий	6	ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	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)».	2	
	Практическое занятие № 15. «Группы риска ссудной задолженности».	2	
	Содержание учебного материала	8/4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09, 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
Тема 6. «Ликвидность коммерческого банка»	1. Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов.	4	
	2. Анализ финансового состояния коммерческого банка		
	В том числе практических занятий	4	
	Практическое занятие № 16. «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности», «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью	2	
	Практическое занятие № 17. «Показатели, используемые для анализа финансового состояния КБ».	2	
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета		2	
Всего:		68	

### 3. Условия реализации рабочей программы дисциплины

3.1. Для реализации программы дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Учебная аудитория для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, а также для проведения текущего контроля, промежуточной и государственной итоговой аттестации – Мастерская Учебный банк:

Специализированная мебель:

Стол ученический – 19 шт.

Стул ученический – 33 шт.

Стул преподавателя – 1 шт.

Доска магнитно-маркерная – 1 шт.

Меловая – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер преподавателя - 1 шт.

Компьютер для студентов – 26 шт.

Мультимедийный проектор – 1 шт.

Аудиоколонки – 2 шт.

### 3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд структурного подразделения должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

Основные печатные и электронные издания:

1. Боровкова, В. А. 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. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568558> (дата обращения: 05.05.2026).

2. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков, Ю. А. Соколов, Е. Б. Стародубцева; под редакцией Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — . — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01056-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/> (дата обращения: 05.05.2026).



3. Лаврушин, О. И. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева и др.; под редакцией О. И. Лаврушина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: КноРус, 2025. — 630 с. — (Бакалавриат). — ISBN 978-5-406-12871-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа [BOOK.ru](https://book.ru) [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/952840> (дата обращения: 05.05.2026).

4. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. — Москва: КноРус, 2025. — 357 с. — ISBN 978-5-406-13054-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа [BOOK.ru](https://book.ru) [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/953453> (дата обращения: 05.05.2026).

5. Мартыненко, Н. Н. 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. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568548> (дата обращения: 05.05.2026).

6. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16776-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567413> (дата обращения: 05.05.2026).

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (последняя редакция). — Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 05.05.2026).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (последняя редакция). — Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата обращения: 05.05.2026).

3. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (последняя редакция). — Режим



доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164756/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164756/) (дата обращения: 05.05.2026).

4. Инструкция Банка России от 29 мая 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (последняя редакция). — Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_326694/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_326694/) (дата обращения: 05.05.2026).

5. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (последняя редакция). — Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_214784/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214784/) (дата обращения: 05.05.2026).

6. 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/) (дата обращения: 05.05.2026).

7. 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/) (дата обращения: 05.05.2026).

8. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (последняя редакция). — Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_22180/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22180/) (дата обращения: 05.05.2026).

9. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (последняя редакция). — Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45779/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45779/) (дата обращения: 05.05.2026).

10. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (последняя редакция). — Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения: 05.05.2026).

## 4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить,</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте,</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях,</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах,</li> <li>- структуру плана для решения задач,</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности,</li> <li>- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности,</li> <li>- приемы структурирования информации,</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации,</li> <li>- порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств,</li> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации,</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология,</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования,</li> <li>- основы предпринимательской деятельности,</li> <li>- основы финансовой грамотности,</li> <li>- правила разработки бизнес-планов,</li> <li>- порядок выстраивания презентации,</li> <li>- психологические основы деятельности коллектива,</li> <li>- психологические особенности личности,</li> <li>- основы проектной деятельности,</li> <li>- особенности социального и культурного контекста,</li> </ul>	<p>Характеристики демонстрируемых знаний и умений, которые могут быть проверены.</p> <p>«Отлично» ставится, если теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения, выполнены все учебные задания и их выполнение близко к максимальному или максимально.</p> <p>«Хорошо» ставится, если теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, необходимые практические навыки и умения сформированы не в полном объеме, все учебные задания выполнены, но были обнаружены ошибки и недочеты.</p> <p>«Удовлетворительно» ставится, если теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, сформированы в основном необходимые практические навыки и умения, выполнено большинство учебных заданий, при выполнении которых</p>	<p>Текущий контроль:</p> <p>Тестирование.</p> <p>Устный опрос.</p> <p>Оценка решений ситуационных задач, выполнения практических работ.</p> <p>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</p>



<ul style="list-style-type: none"> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений,</li> <li>- сущность гражданско-патриотической позиции,</li> <li>- общечеловеческие ценности,</li> <li>- значимость профессиональной деятельности по специальности,</li> <li>- стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения,</li> <li>- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы,</li> <li>- основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика),</li> <li>- лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности,</li> <li>- особенности произношения,</li> <li>- правила чтения текстов профессиональной направленности,</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте,</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью,</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов,</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг,</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций,</li> </ul>	<p>допущены ошибки и недочеты</p> <p>«Неудовлетворительно» ставится, если теоретическое содержание дисциплины не освоено, не сформированы практические навыки и умения, выполненные учебные задания содержат ошибки и недочеты.</p>	
--	---	--



<ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов,</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг,</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов,</li> <li>- формы международных расчетов,</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей,</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций,</li> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт,</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием,</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт,</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами,</li> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств,</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных,</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите),</li> <li>- рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков,</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй,</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг,</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику,</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте,</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица,</li> </ul>		
--	--	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>- системы кредитного скоринга,</li> <li>- содержание кредитного договора,</li> <li>- порядок его заключения, изменения условий и расторжения,</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения,</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций,</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов,</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита,</li> <li>- виды залога,</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц,</li> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования,</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам,</li> <li>- критерии определения проблемного кредита,</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности,</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора,</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности,</li> <li>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</li> </ul> <p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте,</li> <li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части,</li> <li>- определять этапы решения задачи,</li> <li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы,</li> <li>- составлять план действия,</li> <li>- определять необходимые ресурсы,</li> <li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах,</li> <li>- реализовывать составленный план,</li> </ul>		
--	--	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника),</li> <li>- определять задачи для поиска информации,</li> <li>- определять необходимые источники информации,</li> <li>- планировать процесс поиска,</li> <li>- структурировать получаемую информацию,</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации,</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска,</li> <li>- оформлять результаты поиска,</li> <li>- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач,</li> <li>- использовать современное программное обеспечение,</li> <li>- использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач,</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности,</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию,</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования,</li> <li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи,</li> <li>- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности,</li> <li>- оформлять бизнес-план,</li> <li>- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования,</li> <li>- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности,</li> <li>- презентовать бизнес-идею,</li> <li>- определять источники финансирования,</li> <li>- организовывать работу коллектива и команды,</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности,</li> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке,</li> </ul>		
--	--	--



<ul style="list-style-type: none"> <li>- проявлять толерантность в рабочем коллективе,</li> <li>- описывать значимость своей специальности,</li> <li>- применять стандарты антикоррупционного поведения,</li> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые),</li> <li>- понимать тексты на базовые профессиональные темы,</li> <li>- участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы,</li> <li>- строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности,</li> <li>- кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые),</li> <li>- писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы,</li> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов,</li> <li>- консультировать клиентов по расчетным операциям,</li> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами,</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов,</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты инкассовыми поручениями,</li> <li>- выполнять и оформлять расчеты чеками,</li> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России,</li> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО,</li> </ul>		
--	--	--

<ul style="list-style-type: none"> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам,</li> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям,</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов,</li> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт,</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт,</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица,</li> <li>- анализировать технико-экономическое обоснование кредита,</li> <li>- определять платежеспособность физического лица,</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам,</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита,</li> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам,</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам,</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по погашению кредитов физическими и юридическими лицами,</li> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента,</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита</li> </ul>		
---	--	--