



**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ГУМАНИТАРНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»**

105318, Россия, г. Москва, Ибрагимова ул., д. 31, к.1. Тел: +7(499) 166-02-27

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ОП.03 Основы банковского дела

специальность 38.02.07 Банковское дело



Москва, 2025

ГУМАНИТАРНЫЙ ТЕХНИКУМ
ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

Программа учебной дисциплины «Основы банковского дела» для специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело.

Программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 № 856 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело" (Зарегистрирован 15.12.2023 № 76429)

Организация-разработчик:

Профессиональное образовательное учреждение «ГУМАНИТАРНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»



СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
1.1. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы	Error! Bookmark not defined.
1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины	Error! Bookmark not defined.
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
2.1. Трудоемкость освоения дисциплины	Error! Bookmark not defined.
2.2. Примерное содержание дисциплины	Error! Bookmark not defined.
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
3.1. Материально-техническое обеспечение	Error! Bookmark not defined.
3.2. Учебно-методическое обеспечение	Error! Bookmark not defined.
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.



1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«ОП.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»

1.1. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Цель дисциплины «ОП.03 Основы банковского дела»: формирование представлений о банках и банковской деятельности как важнейшей составляющей экономической жизни общества.

Дисциплина «ОП.03 Теория электрических цепей»: включена в обязательную часть общепрофессионального цикла образовательной программы.

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

Результаты освоения дисциплины соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленными в матрице компетенций выпускника (п. 4.3.3 ПОП-П).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Код ПК, ОК	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	

	(самостоятельно или с помощью наставника)		
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств	
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;	

	деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования		
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности	
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений	
ОК 09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной	

	писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	направленности	
ПК 1.2	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	использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей
ПК 1.5	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	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; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций	Осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и	обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт

		операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт	
ПК 2.1	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 качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	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	оценивания кредитоспособности клиентов

		платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	
ПК 2.2	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	осуществления и оформления выдачи кредитов
ПК 2.3	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 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	осуществления сопровождения выданных кредитов

ПК. 2.4	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	проведения операций на рынке межбанковских кредитов
---------	---	--	---

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Трудоемкость освоения дисциплины

Наименование составных частей дисциплины	Объем в часах	В т.ч. в форме практ. подготовки
Учебные занятия	68	18
Самостоятельная работа	4	-
Промежуточная аттестация	ДЗ	-
Всего	72	36



2.2. Содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практических и лабораторных занятий	Объем, ак. ч / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Основы банковского дела (54 часа)			
Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	Содержание 1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций. 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 и лабораторных занятий Практическое занятие № 1. «Этапы развития российской банковской системы». «Анализ динамики ключевой ставки Банка России». Практическое занятие № 2. «Кредитная организация как основной элемент банковской системы».	2 2 2 1 1	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2
Тема 2. Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы	Содержание Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга. Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности. Бухгалтерский	2 2	

	баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих банков. Банковские продукты и услуги. Инновационные технологии в банковской сфере		
	В том числе практических и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 3. «Управление ресурсами коммерческого банка».	1	
	Практическое занятие № 4. «Анализ структуры и динамики банковских операций». «Структура баланса банка».	1	
Тема 3. Расчетно-кассовые операции	Содержание		
	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 и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 5. «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета».	1	
	Практическое занятие № 6. «Регулирование кассовых оборотов. Контроль за кассовыми операциями».	1	
	Практическое занятие № 7. «Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта».	2	
Тема 4. Организация кредитного процесса	Содержание		
	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 и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 8. «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика».	1	
	Практическое занятие № 9. «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения».	1	
	Практическое занятие № 10. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	2	

ОК 01, ОК 02,
ОК 03, ОК 04,
ОК 05, ОК 09,
ПК 1.2, ПК 1.5,
ПК 1.6, ПК 2.1,
ПК 2.2

Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности	Содержание		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.2
	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 и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 11. «Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный».	2	
	Практическое занятие № 12. «Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям)».	1	
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	Практическое занятие № 13. «Группы риска ссудной задолженности».	1	
	Содержание		
	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка	4	
	В том числе практических и лабораторных занятий		
	Практическое занятие № 14. «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности».	1	
Практическое занятие № 15. «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью».		1	
Промежуточная аттестация- Дифференцированный зачет-		2	
Всего: 72 часа			



3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинеты «Общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей» оснащенные в соответствии с приложением 3 ПОП-П.

3.2. Учебно-методическое обеспечение

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организации выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

3.2.1. Основные печатные и/или электронные издания

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 PROФобразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/105140>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Показатели освоённости компетенций	Методы оценки
Знает: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения	Демонстрирует знания нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций 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; виды платежных	Экспертное наблюдение выполнения практических работ Оценка выполнения индивидуальных заданий.

международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций 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 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)	документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций 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 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	
---	--	--

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 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения состав кредитного дела и порядок его ведения типичные нарушения при осуществлении кредитных операций 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 бизнес-культуру потребительского	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику состав и содержание основных источников информации о клиенте методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения состав кредитного дела и порядок его ведения типичные нарушения при осуществлении кредитных операций 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 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 основные условия	
---	---	--

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 основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	
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 анализировать финансовое положение заемщика - юридического	Демонстрирует умения 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 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико- экономическое обоснование кредита определять платежеспособность	

лица и технико-экономическое обоснование кредита определять платежеспособность физического лица оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам проверять качество и достаточность обеспечения возврата кредита составлять график платежей по кредиту и процентам оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возврата межбанковского кредита	физического лица оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам проверять качество и достаточность обеспечения возврата кредита составлять график платежей по кредиту и процентам оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возврата межбанковского кредита	
--	--	--

