

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Российский государственный гуманитарный университет»  
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)**

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ОПЦ. 12 Основы банковского дела**

специальность 38.02.06 Финансы

2023 г.

ОДОБРЕНА  
Предметной (цикловой) комиссией для  
учебно-методического обеспечения  
специальности 38.02.06 Финансы

Протокол  
№ 1 от 11 сентября 2023 г.

Разработана на основе:

Федерального государственного  
образовательного стандарта среднего  
профессионального образования по  
специальности 38.02.06 Финансы,  
утвержденного приказом Минобрнауки  
России от 05.02.2018г. № 65;

РАЗРАБОТЧИК: Орешникова Н.Л., преподаватель ГК РГГУ

---

---

РЕЦЕНЗЕНТ: Пятшева Е.Н., преподаватель ГК РГГУ

---

## Содержание:

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	Ошибка! Закладка не определена.
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13

# **1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

## **1.1 Область применения программы**

Программа дисциплины Основы банковского дела является вариативной частью образовательной программы среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05 февраля 2018 года № 65.

Рабочая программа дисциплины Основы банковского дела может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке по направлениям подготовки, специальностям и рабочим профессиям СПО, входящим в состав укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление.

Рабочая программа дисциплины Основы банковского дела может быть адаптирована для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

## **1.2 Место дисциплины в структуре ОП:**

Дисциплина ОПЦ.12 Основы банковского дела введена за счет вариативной части профессионального цикла и является общепрофессиональной дисциплиной в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.06 Финансы.

## **1.3 Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины Основы банковского дела:**

Целью дисциплины является ознакомление студента с основами теории и практикисовременного банковского дела:

- месте и роли банков в современной рыночной экономике;
- истории развития банковского дела, становлением коммерческих банков и Формированием банковских систем;
- структурой и функционированием современных банковских систем;
- банковских операций;
- основами учета в банках и банковского аудита;
- основными видами рисков в банковской деятельности;
- банковским менеджментом и маркетингом;
- регулированием банковской деятельности.

**Задачами изучения дисциплины** является формирование знаний и базовых навыков в области банковского дела, усвоение студентами понятийного аппарата дисциплины.

В результате освоения дисциплины студенты должны:

### **Иметь представление:**

- об основных терминах, понятиях, принципах и методах банковской деятельности;
- структуре банковской системы и роли банков в экономике;
- сущности и содержании пассивных и активных операций банка;
- основных требованиях к бухгалтерской и финансовой отчетности, балансе КБ и основных показателях его деятельности;
- кредитной и инвестиционной политике банков;
- управленческих аспектах банковской деятельности;
- рынке банковских услуг и его сегментации;
- внешнеэкономической деятельности коммерческих банков;
- о сущности и основных видах банковских рисков;
- об организации банковского регулирования и надзора.

**Знать:**

- нормативно-правовые основы банковской деятельности;
- принципы расчета процентных ставок по банковским операциям;
- особенности формирования ресурсов кредитных организаций и принципов их размещения на финансовых рынках;
- специфику рынка банковских продуктов и услуг.

**Уметь:**

- использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг;
- разбираться в банковском законодательстве и уметь применять его на практике;
- анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитной организации;
- оформлять основные банковские документы;
- принимать решения в типичных банковских ситуациях.

**1.4 Результаты освоения программы дисциплины.**

Результатом освоения программы дисциплины Основы банковского дела является овладение обучающимися компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПК 1.2	Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>72</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>64</b>
в том числе:	
теоретические занятия	18
практические занятия	46
из них в форме практической подготовки	30
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>8</b>
в том числе:	
работа с учебной литературой и законодательством	
подготовка сообщений и презентаций по темам	
<i>Промежуточная аттестация в форме аттестации с оценкой</i>	

## 2.1. Тематический план и содержание учебной дисциплины Основы банковского дела

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Формируемые компетенции
1	2	3	4
<b>Тема 1.1</b> Банковская система РФ	<b>Содержание учебного материала.</b>	1	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Зарождение и развитие банковского дела. Происхождение банков, этапы развития банковского дела. Понятие, виды банковских систем. Современные банковские системы европейских государств и США. Тенденции развития банковского дела на современном этапе. Развитие банковского дела в России. Этапы формирования банковской системы. Современная банковская система России. Виды кредитных организаций. Проблемы формирования устойчивой банковской системы. Стратегия развития банковского сектора на современном этапе.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Банковская система РФ.	2	
<b>Тема 1.2</b> Организация деятельности Центрального банка	<b>Содержание учебного материала.</b>	1	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Сущность центрального банка. Происхождение центральных банков. Цели деятельности Банка России. Статус, функции и задачи ЦБ России. Принципы организации и организационное построение Банка России. Операции Банка России. Баланс Банка России. Цели и основные направления денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.		
	<b>Семинарское занятие.</b> Организация деятельности Центрального Банка.	4	
<b>Тема 1.3</b> Основы организации деятельности коммерческих банков	<b>Содержание учебного материала.</b>	1	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Коммерческий банк. Виды банков. Функции и операции коммерческих банков. ФЗ «О банках и банковской деятельности». Порядок учреждения коммерческих банков. Устав банка. Организационная структура коммерческого банка. Филиалы и представительства кредитной организации. Банковские объединения. Реорганизация банка. Порядок ликвидации коммерческого банка. Банкротство.		
	<b>Семинарское занятие.</b> Основы организации деятельности коммерческих банков.	4	
<b>Тема 2.1</b> Ресурсы банка	<b>Содержание учебного материала.</b>	1	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Структура ресурсов банка. Источники формирования собственного капитала. Выпуск и использование акций банка. Структура капитала банка. Достаточность капитала. Привлеченные и другие ресурсы. Депозиты до востребования. Срочные депозиты. Недепозитные источники формирования ресурсов. Выпуск облигаций, сертификатов, векселей. Межбанковские кредиты. Кредиты Центрального банка. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка		
	<b>Семинарское занятие.</b> Ресурсы банка.	4	
<b>Тема 2.2</b> Кредитные	<b>Содержание учебного материала.</b>	2	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Место и роль кредитных отношений в деятельности банка. Законодательные основы кредитных операций. Субъекты и объекты кредитных отношений. Способы кредитования. Условия кредитования.		

операции банка.	Сумма и срок кредита. Цена кредита. Виды процентных ставок. Обеспечение кредита. Виды залога. Особенности ипотечного кредитования и перспективы его развития в России. Кредитная политика банка и организация процесса кредитования. Сущность и содержание кредитной политики банка. Процедура кредитования заёмщика. Порядок приема и оформление заявок на получение кредита. Оценка кредитоспособности заемщика. Подготовка и подписание кредитного договора. Обслуживание кредита.		
	<b>Семинарское занятие.</b> Кредитные операции банка.	4	
	<b>Самостоятельная работа:</b> изучение учебной и научной литературы, подготовка доклада	2	
<b>Тема 2.3</b> Расчетные и кассовые операции	<b>Содержание учебного материала.</b>	1	OK01, OK03, OK11, ПК1.2
	Кассовые операции банков. Экономическое содержание кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Эмиссионно-кассовое регулирование ЦБ РФ. Организация налично- денежного оборота и кассовой работы в банке. Платежная система России и виды расчетов. Организация безналичных расчетов. Сущность и формы безналичных расчетов. Современные технологии безналичных расчетов. Электронное денежное обращение. Система «Банк-Клиент». Технологии безналичных расчетов на основе банковских карточек и на основе сети Интернет.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Расчетные и кассовые операции.	4	
<b>Тема 2.4</b> Операции банка с ценными бумагами	<b>Содержание учебного материала.</b>	2	OK01, OK03, OK11, ПК1.2
	Виды операций банков с ценными бумагами. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами. Эмиссия ценных бумаг. Банк как эмитент. Посреднические операции банков с ценными бумагами. Собственные сделки с ценными бумагами, инвестиционные операции. Инвестиционная деятельность банка. Инвестиционная политика банка. Инвестиционный портфель и принципы его формирования. Инвестиционные риски и методы их снижения.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Операции банка с ценными бумагами.	4	
<b>Тема 2.5</b> Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность	<b>Содержание учебного материала.</b>	2	OK01, OK03, OK11, ПК1.2
	Банки-участники валютного рынка. Валюта и валютный рынок России. Регулирование валютных операций коммерческих банков. Классификация валютных операций. Основные валютные операции банков. Операции по международным расчетам. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте. Спекулятивные операции на валютном рынке. Внешнеэкономическая деятельность банков. Экспортно-импортные операции банков. Привлечение иностранных инвестиций. Взаимодействие с международными платежными системами. Управление валютными рисками.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность.	4	
<b>Тема 2.6</b> Сделки и	<b>Содержание учебного материала.</b>	1	OK01, OK03, OK11, ПК1.2
	Факторинг. Виды факторинга. Цели и преимущества факторинга. Форфейтинг. Выдача поручительств и гарантий. Условия и порядок выдачи гарантий. Виды гарантий. Услуги по хранению ценностей. Услуги по доверительному		



посреднические операции	управлению.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Сделки и посреднические операции.	4	
<b>Тема 2.7</b> Бухгалтерский учет отчетности.	<b>Содержание учебного материала.</b>	2	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях. Принципы учета. План счетов бухгалтерского учета. Организация синтетического и аналитического учета в банках. Банковская отчетность. Значение и виды банковской отчетности. Баланс банка. Годовая отчетность кредитной организации. Публикуемая отчетность.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Бухгалтерский учет и отчетность.	4	
	<b>Самостоятельная работа:</b> изучение учебной и научной литературы, подготовка доклада	2	
<b>Тема 2.8</b> Регулирование и надзор за банковской деятельностью. Банковский аудит.	<b>Содержание учебного материала.</b>	2	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Сущность и назначение банковского регулирования. Центральный банк как орган банковского регулирования и надзора. Функции Банка России как органа банковского регулирования и надзора. Пруденциальные нормы и требования Банка России к кредитным организациям. Обязательные экономические нормативы. Банковский аудит. Законодательные и нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность. Внешний и внутренний аудит. Функции аудита. Основные направления аудита.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Регулирование и надзор за банковской деятельностью. Банковский аудит.	4	
	<b>Самостоятельная работа:</b> изучение учебной и научной литературы, подготовка доклада	2	
<b>Тема 2.9</b> Банковский маркетинг и банковский менеджмент.	<b>Содержание учебного материала</b>	2	ОК01, ОК03, ОК11, ПК1.2
	Специфика банковского маркетинга. Особенности банковского маркетинга. Специфика банковского продукта. Анализ рынка банковских продуктов и услуг. Сегментация рынка. Основные показатели рынка банковских услуг. Элементы комплекса маркетинга. Система реализации банковского продукта. Цели и методы сбыта. Организация маркетингового исследования рынка банковских услуг. Цена и ценообразование на банковские продукты. Специфика банковского менеджмента. Особенности организации управления банком. Цели и принципы управления банком. Финансовый менеджмент в банке. Управление активами и пассивами. Управление доходностью и рисками банковской деятельности. Методы управления. Управление ликвидностью. Менеджмент персонала. Особенности управления персоналом в банке. Этапы и методы развития персонала.		
	<b>Семинарское занятие (практико-ориентированное содержание).</b> Банковский маркетинг и банковский менеджмент.	4	
	<b>Самостоятельная работа:</b> изучение учебной и научной литературы, подготовка доклада	2	
<b>Итого учебной нагрузки (включая самостоятельную):</b>		<b>72</b>	

### **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Реализация дисциплины Основы банковского дела требует наличия кабинетов: финансов, денежного обращения и кредита; финансового контроля; учебного финансового отдела.

Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, самостоятельной работы, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Учебное оборудование: Рабочие места обучающихся (21). Рабочее место преподавателя. Маркерная доска.

Учебно-наглядные пособия: нормативные документы, комплекс учебно-наглядных и методических пособий, таблицы, карты

Тех. средства: ноутбуки с выходом в Интернет (лицензионное программное обеспечение: 7 zip, Kaspersky endpoint security 10, K-lite codec pack, Microsoft Office 2013), аудиоколонки, переносной проектор, переносной МФУ (принтер, сканер, копир), телевизор с DVD-проигрывателем, DVD –диски, переносной шредер. Электронные ресурсы в среде интернет – справочно-правовая система: Консультант Плюс, Гарант, 1С: Предприятие.

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

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе.

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, нормативных правовых актов, дополнительной литературы**

##### **Нормативно-правовые акты:**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон РФ от 31.07.1998, № 145 – ФЗ (с изменениями и дополнениями).
2. Гражданский кодекс РФ. Части I и II.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 29.07.2004 г. №97-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
5. Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 10.06.2002 № 86 - ФЗ.
6. Федеральный Закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208– ФЗ(с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 31.12.2017 г.).
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению №94-н.
9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Минфином РФ от 29 июля 1998 г. N 34н.(редакция от 11.04.2018 г.)
10. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. N 283 "Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности".
11. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".

##### **Основная литература:**

1. Основы банковского дела : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр, 2022. — 448 с. -

ISBN 978-5-9776-0053-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834708>.

2. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16673-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531467>.

3. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 502 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2126511>.

4. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>.

### **Дополнительная литература:**

1. Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / А.М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. URL: <https://urait.ru/bcode/453604>

2. Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. URL: <https://urait.ru/bcode/453602>

3. Ларина О.И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О.И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. URL: <https://urait.ru/bcode/452229>

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева ; под редакцией Н.Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. URL: <https://urait.ru/bcode/452205>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. URL: <https://urait.ru/bcode/451917>

### **Профессиональные базы данных и информационные ресурсы сети Интернет:**

1. <http://znanium.com> – Электронно-библиотечная система znanium.com

2. <http://www.urait.ru> – электронная библиотека издательства ЮРАЙТ

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

4. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система «Гарант»

5. <http://www.minfin.ru>. – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

6. <http://www.nalog.ru>. - Официальный сайт Федеральной налоговой службы

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) – Финансовый информационный портал banki.ru

### **Обмен информацией с российскими образовательными организациями:**

1. ФГБОУ ВПО «Академия гражданской защиты Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий» (соглашение о сотрудничестве и совместной деятельности от 12.09.2014 г.).

2. Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение города Москвы «Школа № 709» (договор о сетевой форме реализации образовательных программ от 01.09.2020 г.).

#### 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины Основы банковского дела осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и контрольных работ, тестирования.

<b>Общая/профессиональная компетенция</b>	<b>Тип оценочных мероприятий</b>
ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Устный опрос. Анализ результатов тестирования. Оценка выполненных практических работ. Оценка самостоятельной работы. Оценка деятельности учащихся в процессе лекций. Аттестация
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	
ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	
ПК 1.2 Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы	