

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»  
Институт экономики

УТВЕРЖДЕНО  
решением президиума Ученого совета ННГУ  
протокол № 10 от 02.12.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы банковской деятельности**

---

**Специальность среднего профессионального образования**

**38.02.06 «Финансы»**

---

**Квалификация выпускника**

**Финансист**

---

**Форма обучения**

**Очная**

---

2025

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности (специальностям) среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.06 «Финансы».

Автор

Доцент кафедры экономики  
предприятий и организаций, к.э.н.

Климова Е.З.

Программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии протокол №5 от 12.11.2024 г.

Председатель методической комиссии  
ИНЭК к.э.н., доцент

Макарова С.Д.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>9</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>15</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>16</b>

# 1.ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## «ОП.09 ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

Учебная дисциплина «Основы банковской деятельности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.4.

### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Цель курса – познание экономических законов, закономерностей, тенденций и конкретных форм их проявления при организации банковского дела любой организационно-правовой формы, с освоением методов оценки эффективности и анализа результатов хозяйственной деятельности в современных условиях российской экономики.

В задачи курса входит изучение и анализ законодательных и нормативных актов, регламентирующих систему банковского дела; выработка у будущих специалистов экономического мышления, раскрытие принципов и положений рыночной экономики, банковского дела применительно к деятельности кредитных организаций.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 2.1. Осуществлять сбор, мониторинг и обработка данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации	<b>Навыки:</b>
	сбора и обработки исходных данных для составления проектов финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации; выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг; подготовки исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации; мониторинга изменения данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации
	<b>Умения:</b>
	Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации; Осуществлять финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выявлять резервы производства; Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда; Оптимально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации; Применять информационные технологии для обработки экономических данных; Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы; Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности

	<p>деятельности организации; Использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации; Собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации</p> <p><b>Знания:</b></p> <p>Нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации; Методы оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов; Методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники; Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью; Порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с отраслевой направленностью; Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации; порядок ведения планово-учетной документации организации; Методические материалы по планированию, учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности организации; Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации возможности информационных технологий, официальных профессиональных программных продуктов и сервисов для обработки экономической информации</p>
<p>ПК 2.2. Производить расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации</p>	<p><b>Навыки:</b></p> <p>Использования статистических методов и способов для проведения финансового-экономического анализа деятельности организации и оценки финансовых рисков организации; Формирования и проверки планов финансово-экономического развития организации; Выбора и применения статистических, экономико-математических методов и маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации; Проведения расчетов финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов; Расчета влияния внутренних и внешних факторов на финансово-экономические показатели организации; Проведения финансово-экономического анализа хозяйственной деятельности организации; Подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации; определения резервов повышения эффективности деятельности организации</p> <p><b>Умения:</b></p> <p>проводить группировку статистических данных экономических явлений; производить анализ статистических данных экономических явлений</p>

	<p>с помощью относительных, средних величин и показателей вариации  производить анализ рядов динамики, характеризующих изменение социально-экономических показателей;  проводить исследование социально-экономических показателей с использованием индексов;  применять статистические методы для выявления корреляционной связи с помощью количественных и качественных показателей деятельности организации;</p> <p>Применять методики определения финансово-экономической эффективности производства;  Рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации;  Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;  Использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии</p> <p><b>Знания:</b></p> <p>роль статистики, ее задачи и организация статистического наблюдения;  содержание статистической сводки;  значение группировок и их виды;  способы исчисления относительных и средних величин;  методы обработки и анализа рядов динамики;  методы исчисления индексов;</p> <p>Методы финансово-экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений;  Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой деятельности организации;  Классификацию методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации  Информационные системы, программное обеспечение, применяемые в организации</p>
<p>ПК 2.3. Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации</p>	<p><b>Навыки:</b></p> <p>определения ситуации (контекста) финансовых рисков видов, сфер деятельности организации;  идентификации и формирования портфеля финансовых рисков;  мониторинга финансовых рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации;  качественной оценки финансовых рисков посредством формирования реестра и на его основе построение карт, диаграмм для визуализации финансовых рисков;  учета информации в целях проведения анализа и оценки финансовых рисков;  систематизации и обработки релевантной аналитической информации для анализа и оценки финансовых рисков</p> <p>Хранения информации, формирования баз данных</p> <p><b>Умения:</b></p>

	<p>определять контекст процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;</p> <p>проводить количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рисков событий;</p> <p>определять и применять на практике эффективные методы визуализации финансовых рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) совместно с ответственными за риск сотрудниками - собственниками риска, оказывать помощь ответственным за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков;</p> <p>осуществлять оценку рисков ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации;</p> <p>идентифицировать и анализировать изменения финансовых рисков в динамике;</p> <p>использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые и аналитические приложения, приложения для визуализации данных) на уровне опытного пользователя</p> <p>Использовать программное обеспечение: текстовые процессоры, электронные таблицы для оформления, проведения расчетов и визуализации данных на уровне опытного пользователя</p> <p>Преобразовывать информацию путем приведения ее к формату, который используется в программных средствах для анализа и оценки финансовых рисков</p> <p><b>Знания:</b></p> <p>контекст процесса управления финансовыми рисками;</p> <p>критерии, применяемые при идентификации финансовых рисков;</p> <p>анализ ошибок в процессе идентификации финансовых рисков;</p> <p>методы идентификации финансовых рисков;</p> <p>методы и технологии построения портфеля, реестра, карт, диаграмм и других форм визуального отображения финансовых рисков;</p> <p>принципы и правила выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники);</p> <p>возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации финансовых рисков организации;</p> <p>законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению финансовыми рисками;</p> <p>базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>Возможности современного программного обеспечения для преобразования к формату, который используется в специальном</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	программном обеспечении
ПК 2.4. Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации	<b>Навыки:</b>
	<p>определения аналитических процедур и методов анализа и оценки финансовых рисков;</p> <p>анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>выбора методических подходов к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов;</p> <p>оценки вероятности отдельных видов финансового риска;</p> <p>оценки вероятности события (угроз) с определением индикаторов;</p> <p>оценки объема экономических потерь и уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов финансового риска;</p> <p>определения (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных финансовых видов;</p> <p>установления предельно допустимого уровня финансового риска по видам деятельности;</p> <p>мониторинга финансовых рисков по функциональным областям;</p> <p>мониторинга пороговых значений финансовых рисков в разрезе отдельных видов;</p> <p>описания выявленных финансовых рисков в определенном комплексном формате, позволяющем проведение их интегральной оценки;</p> <p>выбора модели и проведения комплексной оценки финансовых рисков;</p> <p>принятия решения о значимости комплексного (интегрального) финансовых рисков для организации и его воздействия на организацию;</p> <p>определения последствий (угроз и возможностей);</p> <p>формирования сводного отчета о финансовых рисках</p>
	<b>Умения:</b>
	<p>определять эффективные методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>тестировать и верифицировать методики анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>осуществлять отбор методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики;</p> <p>применять различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков;</p> <p>осуществлять оценку вероятности наступления рисков ситуаций;</p> <p>определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом)</p>



	<p> функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;  осуществлять оценку рисков ситуаций, тестировать и верифицировать методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;  формирование "карты риска", позволяющей определить зоны ответственности за финансовые риски и распределить человеческие ресурсы соответствующим образом;  идентифицировать и анализировать изменения комплексного уровня финансовых рисков в динамике;  использовать специализированное программное обеспечение и информационно-аналитические системы для оценки финансовых рисков и управления ими </p> <p><b>Знания:</b></p> <p> критерии, применяемые при оценке финансовых рисков;  критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;  информация об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей;  методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;  методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов;  методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы оценки различных видов финансовых рисков;  принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники);  принципы и правила выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков;  возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;  анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков </p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	72
<b>Объем практической подготовки</b>	40
в том числе:	
теоретическое обучение	26
практические занятия	46
<b>Самостоятельная работа</b>	
<b>Промежуточная аттестация в форме итоговой оценки</b>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	Содержание учебного материала	12/7	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.	4	
	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.		
	В том числе практических занятий	8	
	Практическое занятие № 1. «Этапы развития российской банковской системы».	2	
	Практическое занятие № 2. «Анализ динамики ключевой ставки Банка России».	2	
	Практическое занятие № 3. «Кредитная организация как основной элемент банковской системы».	4	
Тема 2. Коммерческий	Содержание учебного материала	12/7	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.	2	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
банк (КБ) – основное звено банковской системы	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	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>8</b>	
	Практическое занятие № 4. «Управление ресурсами коммерческого банка».	2	
	Практическое занятие № 5. «Анализ структуры и динамики банковских операций».	4	
	Практическое занятие № 6. «Структура баланса банка».	2	
<b>Тема 3.</b> Расчетно-кассовые операции	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/7</b>	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	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.	4	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>8</b>	
	Практическое занятие № 7. «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета».	4	
	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	2	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	операциями».		
<b>Тема 4.</b> Организация кредитного процесса	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/7</b>	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье.	4	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>8</b>	
	Практическое занятие № 10. «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика».	2	
	Практическое занятие № 11. «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения».	4	
	Практическое занятие № 12. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	2	
<b>Тема 5.</b> Управление рисками в банковской деятельности	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/7</b>	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие.	4	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>8</b>	
	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».	4	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<b>Тема 6.</b> Ликвидность коммерческого банка	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12/5</b>	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка	6	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>6</b>	
	Практическое занятие № 16. «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности».	2	
	Практическое занятие № 17. «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью».	2	
	Практическое занятие № 18. «Показатели, используемые для анализа финансового состояния КБ».	2	
<b>Промежуточная аттестация в форме итоговой оценки</b>			
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета», оснащенный оснащенный оборудованием:

- учебная доска;
- рабочие места по количеству обучающихся;
- наглядные пособия;
- рабочее место преподавателя;
- техническими средствами обучения:
- персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- мультимедийный проектор;
- мультимедийный экран;
- лазерная указка;
- средства аудиовизуализации.

### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

#### **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>.

2. 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, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>.

3. 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>.

4. 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, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>.

#### **3.2.2. Электронные издания**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru/>.
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru/>.
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
4. Электронно-библиотечная система «Znaniy». Режим доступа <https://znaniy.com/>.

5. Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа <https://biblio-online.ru/>.

### 3.2.3. Дополнительные источники

1. 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/).

2. 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/).

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</b>		
Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<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>- структура плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</li> </ul>	Тестирование. Устный опрос. Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры
Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации, 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>	



Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<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; основы финансовой грамотности;</li> <li>- правила разработки бизнес-планов;</li> <li>- порядок выстраивания презентации</li> </ul>	
Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<ul style="list-style-type: none"> <li>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности</li> </ul>	
Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	<ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности социального и культурного контекста;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений</li> </ul>	
Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей;</li> <li>- значимость профессиональной деятельности по специальности;</li> <li>- стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</li> </ul>	
Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	<ul style="list-style-type: none"> <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</li> </ul>	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	профессиональной направленности.	
Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью</li> </ul>	
Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<ul style="list-style-type: none"> <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>	
Осуществлять межбанковские расчеты	- системы межбанковских расчетов	
Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	
Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	
Оценивать кредитоспособность клиентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии</li> </ul>	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	<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, системы кредитного скоринга</li> </ul>	
Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание кредитного договора, 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> </ul>	
Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, 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</li> </ul>	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности	
Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- 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 (самостоятельно или с помощью наставника)	Тестирование. Устный опрос. Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры
Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	- 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	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<ul style="list-style-type: none"> <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> </ul>	
<p>Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul>	
<p>Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</li> </ul>	
<p>Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- описывать значимость своей специальности;</li> <li>- применять стандарты антикоррупционного поведения</li> </ul>	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), 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> </ul>	
<p>Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов.</li> </ul>	