

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФАГОС ВО «Самарский государственный экономический

университет»

Дата подписания: 20.06.2023 16:10:40

Уникальный программный ключ:

7c0de09c11fcee6a1501e195db27847d0f00cb50

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

Сызранский филиал

**Кафедра** экономики и управления

## АННОТАЦИЯ

**Наименование дисциплины** ОП.10 Основы банковского дела

**Специальность** 38.02.07 Банковское дело

Квалификация (степень) выпускника специалист банковского дела

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»

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

Дисциплина ОП.10 «Основы банковского дела» является вариативной дисциплиной общепрофессионального цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Дисциплина «Основы банковского дела» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций: ОК 01 – ОК 05, ОК 09- ОК 11, ПК 1.1-1.6., ПК 2.1-2.5, ДПК 3.1

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
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 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

### Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
---------	--

Код	Наименование дополнительной профессиональной компетенции
ДПК 3.1.	Выполнение работ агента банка

## 1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

<b>уметь:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков;</li> <li>- оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике;</li> <li>- оценивать роль банков в современной рыночной экономике;</li> <li>- прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования;</li> <li>- определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации;</li> </ul>
<b>знать:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основы банковской деятельности;</li> <li>- причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли;</li> <li>- структуру банковской системы Российской Федерации;</li> <li>- правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ;</li> <li>- характеристику деятельности коммерческих банков и организационную структуру;</li> <li>- принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций;</li> <li>- ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;</li> <li>- принципы организации налично-денежного и безналичного оборота;</li> <li>- основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции;</li> <li>- основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка.</li> </ul>

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	<b>154</b>
в том числе:	-
теоретическое обучение	<b>58</b>
лабораторные работы	
практические занятия	<b>76</b>
курсовая работа (проект)	-
контрольная работа	-
<i>Самостоятельная работа</i>	<b>8</b>
Консультация	<b>6</b>
<b>Промежуточная аттестация (экзамен)</b>	<b>6</b>

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
<b>Раздел 1. Сущность банковской деятельности. Современная банковская система РФ.</b>		<b>40</b>
<b>Тема 1.1. История формирования и развития банковского дела</b>	<p><b>Содержание учебного материала</b></p> <p>Предпосылки формирования и развития банковского дела. История возникновения банков. История развития банковского дела. Мировые банковские системы на современном этапе.</p> <p>Возникновение банковского дела как отрасли. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства. Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства. Создание ассоциаций и товариществ. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства.</p> <p>Развитие банков. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков.</p> <p>Реформирование банковского дела в России. Развитие банковского дела в России.</p> <p>Роль и место банков в экономике. Понятие банковских операций. Сущность банковского дела.</p> <p><b>В том числе, практических занятий</b></p> <p><b>Практическое занятие:</b> История формирования и развития банковского дела в России до начала 20 века.</p> <p><b>Практическое занятие:</b> Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы</p> <p><b>Практическое занятие:</b> Зарубежная история формирования и развития банков до начала 20 века.</p>	<b>10</b>
<b>Тема 1.2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь</b>	<p><b>Содержание учебного материала</b></p> <p>Понятие и признаки банковской системы. Характеристика элементов банковской системы. Развитие банковской системы.</p> <p>Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы Эволюция банковской системы. Банковская система как элемент финансовой системы страны. Банки как посредники в перераспределении финансовых ресурсов.</p> <p>Небанковские кредитные организации. Кредитные кооперативы. Микрофинансовые организации. Создание национальной платежной системы Российской Федерации.</p>	<b>8</b>

	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>4</b>	
	<b>Практическое занятие:</b> Особенности банковской системы России.	2	
	<b>Практическое занятие:</b> Особенности банковских систем зарубежных стран (на примере отдельно взятых стран).	2	
<b>Тема 1.3. Законодательные и нормативно- правовые основы банковской деятельности</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>	
	Необходимость законодательного регулирования банковской деятельности. Принципы банковского законодательства. Общая характеристика источников банковского права в России. Виды и специфика государственного регулирования банковской деятельности. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».		
	Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна.		
		<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>8</b>
		<b>Практическое занятие:</b> Сравнение законов, регулирующих банковскую деятельность. Международное регулирование банковской деятельности, нормы Базеля.	4
		<b>Практическое занятие:</b> Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)	2
		<b>Практическое занятие:</b> Правовые основы деятельности кредитных организаций	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Общая характеристика банковского законодательства России	<b>2</b>	
<b>Тема 1.4. Центральный банк – ведущее звено современной банковской системы</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>	
	Общая характеристика центральных банков. Возникновение центральных банков. Место центрального банка в современной банковской системе. Задачи и функции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Структура и функции ЦБ РФ. Полномочия и функции Банка России по отношению к кредитным организациям. Меры ЦБ РФ по упорядочению наличного денежного обращения.		
		<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>8</b>
		<b>Практическое занятие:</b> Характеристика основных аналитических показателей состояния денежного оборота	2
		<b>Практическое занятие:</b> Организационная структура, управление и функции Центрального Банка РФ	4
	<b>Практическое занятие:</b> Организация деятельности Центральных Банков зарубежных стран	2	
<b>Раздел 2. Коммерческий банк и его операции</b>		<b>34</b>	
<b>Тема 2.1. Основы</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10</b>	

<b>организации деятельности коммерческих банков</b>	Виды и классификация коммерческих банков. Признаки коммерческого банка. Правовое устройство коммерческого банка. Назначение и организационное устройство коммерческого банка. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков. Лицензирование деятельности коммерческих банков. Необходимость лицензирования банковской деятельности. Порядок получения лицензии. Требования, предъявляемые при лицензировании. Виды банковских лицензий. Формы собственности коммерческих банков. Структура коммерческого банка. Принципы деятельности и функции коммерческого банка. Деятельность банков по выпуску акций для формирования Уставного Фонда. Кредитная, депозитная, инвестиционная политика банка.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>4</b>	
	<b>Практическое занятие:</b> Порядок регистрации и лицензирования кредитных учреждений	2	
	<b>Практическое занятие:</b> Отзыв лицензий у коммерческих банков Банком России: причины, особенности, последствия, эмпирические примеры.	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Организационная структура коммерческого банка	<b>2</b>	
<b>Тема 2.2. Операции коммерческих банков</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>	
	Виды банковских операций и их особенности. Активные, пассивные и активно-пассивные операции банков. Важность операций по формированию ресурсной базы банков. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды. Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение. Факторинговые, трастовые и прочие операции банка.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>8</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам		4
	<b>Практическое занятие:</b> Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели.		2
	<b>Практическое занятие:</b> Отдельные виды банковских операций на практических примерах	2	
<b>Тема 2.3.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10</b>	

<b>Организация наличных и безналичных расчетов</b>	<p>Понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «налично-денежный оборот», «безналичный платежный оборот», «безналичные расчеты». Предельный размер расчетов наличными деньгами. Организация безналичных расчетов в РФ. Принципы системы безналичных расчетов.</p> <p>Платежное поручение: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Операции, осуществляемые по платежным поручениям. Платежное требование: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Акцепт. Операции, осуществляемые по платежным требованиям.</p> <p>Инкассовое поручение: понятие и сущность. Форма и правила оформления инкассового поручения. Операции, осуществляемые по инкассовым поручениям. Аккредитив: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Форма и правила оформления аккредитива. Операции, осуществляемые по аккредитиву. Чек: понятие и виды. Форма и правила оформления чека. Операции, осуществляемые по чеку.</p> <p>Кассовые операции банков. Роль ЦБ РФ в организации наличного денежного обращения. Схема налично-денежного оборота в РФ. Порядок и сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств. Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка (объявление на взнос наличными). Выдача наличных денег клиенту из кассы банка (расчет чеком). Организация инкассации и доставки наличных денег.</p>		
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>4</b>	
	<b>Практическое занятие:</b> Изучение и заполнение форм межбанковских расчетов	2	
	<b>Практическое занятие:</b> Расчетные операции	2	
<b>Раздел 3. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование</b>		<b>40</b>	
<b>Тема 3.1. Собственные средства коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10</b>	
	Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Функции собственных средств банка. Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал.		
	Эмиссия ценных бумаг как способ формирования пассивов банка. Достаточность банковского капитала. Основной принцип достаточности банковского капитала.		
	Норматив достаточности капитала в России и за рубежом. Роль Базельского комитета в разработке норматива достаточности капитала. Коэффициент достаточности капитала.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>6</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Структура собственных средств (капитала) коммерческого банка		2
	<b>Практическое занятие:</b> Управление собственным капиталом с позиций его достаточности	2	
<b>Практическое занятие:</b> Эволюция подходов к оценке достаточности капитала	2		
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> С помощью официального сайта ЦБ РФ <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a> провести анализ изменения собственных средств банковского сектора за 3 года	<b>2</b>		



<b>Тема 3.2. Привлеченные средства коммерческого банка.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>10</b>	
	Виды банковских счетов. Документы, необходимые для открытия банковского счета физическому и юридическому лицу. Безакцептное и беспорное списание денежных средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам. Расторжение договора банковского счета. Неснижаемый остаток средств на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования. Средний срок хранения и уровень оседания денежных средств, поступивших на расчетные, текущие счета и счета до востребования. Депозитная политика банка и ее элементы. Виды банковских вкладов. Банковские депозиты и их виды. Депозиты до востребования. Банковские сертификаты и векселя. Принципы страхования банковских вкладов. Участники системы страхования.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>6</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке.		2
	<b>Практическое занятие:</b> Виды нарушений договора банковского счета.		2
	<b>Практическое занятие:</b> Страховые случаи, с наступлением которых у вкладчика возникает право возмещения по вкладам.		2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Порядок обращения за возмещением по вкладам.		2
<b>Тема 3.3. Заемные средства коммерческого банка.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>	
	Виды межбанковских кредитов. Способы привлечения (размещения) банковских ресурсов. Кредитный договор или Генеральное соглашение об операциях на рынке межбанковских кредитов. Кредиты Центрального банка. Ломбардный список. Способы предоставления ломбардного кредита. Американский и голландский аукционы. Эмиссия собственных облигаций.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Управление заемными средствами коммерческого банка		2
	<b>Практическое занятие:</b> Основы функционирования рынка межбанковских кредитов		2
<b>Тема 3.4 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>	
	Понятия «активные операции» и «пассивные операции» банка. Элементы банковского бизнеса. Классификация доходов коммерческого банка. Валовая прибыль коммерческого банка Чистая прибыль коммерческого банка Классификация расходов коммерческого банка. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прибыли банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Анализ доходов и расходов коммерческого банка		2

	<b>Практическое занятие:</b> Прибыль коммерческого банка: структура, анализ, распределение	2	
<b>Раздел 4. Кредитные операции коммерческого банка</b>		<b>24</b>	
<b>Тема 4.1. Кредитный процесс, его основные этапы</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>14</b>	
	Разработка стратегии кредитных отношений. Кредитная политика банка, его содержание. Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования. Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения. Права, обязанности и ответственность сторон. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд. Кредитные линии, их виды, сфера применения. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>8</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Расчёт кредитных отчислений и план погашения кредита		4
	<b>Практическое занятие:</b> Определение вида кредита и расчет максимальной суммы кредита		2
	<b>Практическое занятие:</b> Решение задач на расчет ссудных процентов по разным видам кредитов		2
	<b>Тема 4.2. Кредитный риск и его минимизация</b>		<b>Содержание учебного материала</b>
Понятие и классификация банковских рисков. Виды финансовых рисков. Банковские риски. Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на возникновение и величину кредитных рисков. Методы управления кредитным риском. Резервы на возможные потери по ссудам. Современные методы минимизации кредитных рисков. Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. Оценка делового риска. Факторы делового риска.			
<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>6</b>		
<b>Практическое занятие:</b> Общие принципы управления рисками в банках	2		
<b>Практическое занятие:</b> Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.	4		
<b>Курсовой проект (работа) (не предусмотрена)</b>			
<b>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) (не предусмотрена)</b>			
<b>Консультация</b>		<b>6</b>	
<b>Промежуточная аттестация: Экзамен</b>		<b>6</b>	
<b>Всего:</b>		<b>154</b>	