

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРОМЫШЛЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ДИЗАЙНА»**

**Колледж технологии, моделирования и управления**

(Наименование колледжа)

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор,  
проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

« 21 » 02 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОП.19**

(Индекс дисциплины)

**Основы банковского дела**

(Наименование дисциплины)

Цикловая комиссия: Специальных дисциплин (экономических) 05

Специальность: 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Квалификация: Специалист страхового дела

Программа подготовки: Базовая подготовка

**План учебного процесса**

Составляющие учебного процесса		Очное обучение	Очно-заочное обучение	Заочное обучение
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся (часы)	<b>Максимальная учебная нагрузка</b>	48		
	<b>Обязательные учебные занятия</b>	32		
	Лекции, уроки	22		
	Практические занятия, семинары	10		
	Лабораторные занятия			
	Курсовой проект (работа)			
	<b>Самостоятельная работа</b> (в т.ч. консультации)	16(6)		
Формы контроля по семестрам (номер семестра)	Экзамен			
	Зачет			
	Контрольная работа	4		
	Курсовой проект (работа)			

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям), утвержденным приказом Минобрнауки России от 28.07.2014 г. № 833 (ред. 13.07.2021)

и на основании учебного плана № 23-02/1/9

Составитель(и): Преподаватель Дитковская И.В.  
*(должность, Ф.И.О., подпись)*

Председатель цикловой комиссии: Трофимова Л.В.  
*(Ф.И.О. председателя, подпись)*

#### **СОГЛАСОВАНИЕ:**

Директор колледжа: Корабельникова М.А.  
*(Ф.И.О. директора, подпись)*

Методический отдел: Ястребова С.А.  
*(Ф.И.О. сотрудника отдела, подпись)*

# 1. ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Место преподаваемой дисциплины в структуре ППСЗ

Самостоятельная  Обязательная  Общий гуманитарный и социально-экономический учебный цикл   
Часть модуля  Вариативная  Математический и общий естественнонаучный учебный цикл   
Профессиональный учебный цикл

Профессиональный  
модуль:

(Индекс модуля)

(Наименование профессионального модуля)

## 1.2. Цель дисциплины

Сформировать компетенции обучающегося в области основ банковского дела

## 1.3. Задачи дисциплины

- изучение банковской системы государства;
- изучение операций коммерческих банков;
- изучение основ управления банковской деятельностью

## 1.4. Компетенции, формируемые у обучающегося в процессе освоения дисциплины

Общекультурные: (ОК)

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации

Профессиональные: (ПК)

ПК 2.1. Осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж

ПК 3.2. Вести учет страховых договоров

## 1.5. В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- Уметь: 1) Ориентироваться в видах активных и пассивных операций банков (ОК 1,2,3,5,8)  
2) Классифицировать банковские операции (ПК 2.2, 3.2)
- Знать: 1) Банковскую систему РФ (ОК 1,2,3,5,8)  
2) Виды банков (ПК 2.1)  
3) Банковскую триаду (ПК 3.2)

## 1.6. Дисциплины (модули, практики) ППСЗ, в которых было начато формирование компетенций, указанных в п.1.4:

ОП. 10 Страхование дело – 1 семестр – ОК 1,2,3,5,8, ПК 2.1, 3.2

ПМ.02 Организация продаж страховых продуктов – 2 семестр – ПК 2.1

ПМ.03 Сопровождение договоров страхования (определение страховой стоимости и премии) – 3 семестр (ПК 3.2)

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание тем и форм контроля	Выделяемое время (часы)		
	очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
<b>Тема 1. Организационные основы деятельности банка</b> Банковская система РФ. Виды банков. Филиал и представительство банка. Небанковские кредитно-финансовые учреждения. Банковская услуга. Классификация банковских услуг. Банковский продукт. Банковская операция. Банковская триада. Виды банковских триад.	8		
<b>Тема 2. Виды банковских операций</b> Понятие и формы пассивных операций банков. Депозитные операции и их виды. Кредитные операции банка. Элементы системы кредитования. Основные принципы кредитования. Классификация кредитов. Обеспечение кредита и механизм погашения ссуды. Оценка качества ссуд. Понятие межбанковского кредита (МБК). Участники рынка МБК. Условия предоставления кредитов на рынке МБК. Виды кредитов на рынке МБК. Операции комбанка с ценными бумагами, виды ценных бумаг. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Понятие «инновация», виды инноваций. Характеристика факторинга. Лизинг и его виды. Понятие форфейтинга.	9		
<b>Тема 3. Вопросы управления в банке</b> Сущность, цели и задачи банковского менеджмента. Основные направления банковского менеджмента. Организация бизнес-планирования в банке. Содержание и составные части банковского маркетинга. Понятие и сущность банковских рисков. Виды банковских рисков. Формирование резервов банком. Банковский процент и механизм его использования. Процентные ставки и методы начисления процентов. Понятие и особенности банковского ценообразования. Управление ценообразованием в банке. Управление персоналом в банке. Понятие и сущность банковского аудита. Стандарты аудиторской деятельности. Типы аудиторских проверок. Аудиторское заключение. Финансовый анализ банковской деятельности. Виды и методы анализа.	11		
<b>Тема 4. Банковские информационные технологии.</b> Концепция построения банковских информационных технологий. Организация дистанционного банковского обслуживания. Системы «Банк – клиент, «Интернет – клиент». Управление ИТ.	4		
<b>Тема 5. Валютные операции банков</b> Валютный рынок. Валютные операции и их классификация. Валютная позиция. Валютные депозиты. Валютное регулирование. Понятие уполномоченного банка. Валютный контроль ЦБ РФ.	3		
<b>Тема 6. Посредническая деятельность банков</b> Тростовые операции. Виды тростовых операций. Виды тростов. Инкассация. Виды деятельности подразделений инкассации кредитной организации. Виды услуг, предоставляемых службой инкассации. Обработка, формирование, упаковка денежных билетов и монет.	5		
<b>Текущий контроль в 4 семестре – письменный опрос</b>	6		
<b>Промежуточная аттестация в 4 семестре - контрольная работа</b>	2		
<b>ВСЕГО:</b>	<b>48</b>		

## 3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

### 3.1. Лекции, уроки

Номера	Очное обучение	Очно-заочное обучение	Заочное обучение
--------	----------------	-----------------------	------------------

изучаемых тем	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
Тема 1	4	2				
Тема 2	4	6				
Тема 3	4	6				
Тема 4	4	2				
Тема 5	4	2				
Тема 6	4	2				
Темы 1-6 контрольная работа	4	2				
<b>ВСЕГО:</b>		<b>22</b>				

### 3.2. Практические занятия, семинары

Номера изучаемых тем	Наименование и форма занятий	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
3	Семинар «Вопросы управления в банке. Банковский менеджмент»	4	2				
3	Семинар «Вопросы управления в банке. Банковский маркетинг»	4	2				
4	Семинар «Информационные технологии в банковской деятельности»	4	2				
5	Семинар «Валютные операции банков и их регулирование»	4	2				
6	Семинар «Основные виды посреднической деятельности банков»	4	2				
<b>ВСЕГО:</b>			<b>10</b>				

### 3.3. Лабораторные занятия

Не предусмотрены

## 4. КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Не предусмотрено

## 5. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Номера тем, по которым проводится контроль	Форма контроля знаний	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Кол-во	Номер семестра	Кол-во	Номер семестра	Кол-во
1-6	Письменный опрос	4	4				

## 6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Виды самостоятельной работы обучающегося	Очное обучение		Очно-заочное обучение		Заочное обучение	
	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
Усвоение теоретического материала	4	6				
Подготовка к семинарским занятиям	4	2				
Подготовка к контрольной работе	4	2				
Консультации	4	6				
<b>ВСЕГО:</b>		<b>16</b>				

## 7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

### 7.1. Характеристика видов и используемых активных и интерактивных форм занятий

Краткая характеристика вида занятий	Используемые активные и интерактивные формы	Объем занятий в активных и интерактивных формах (часы)		
		очное обучение	очно-заочное обучение	заочное обучение
<b>Лекции:</b> обеспечивают теоретическое изучение дисциплины с пояснениями и примерами на основе реальных ситуаций	Диспут, дискуссия	8		
<b>Комбинированные уроки:</b> обеспечивают теоретическое изучение дисциплины и одновременно контролируют уровень освоения нового материала за счет текущего контроля	деловая игра, презентация домашнего задания, опрос	6		
<b>Семинарские занятия:</b> обеспечивают формирование навыков анализа различных ситуаций банковской деятельности	Работа в команде и малых группах	10		
<b>ВСЕГО:</b>		24		

### 7.2. Балльно-рейтинговая система оценивания успеваемости и достижений обучающихся

#### Перечень и параметры оценивания видов деятельности обучающегося

№ п/п	Вид деятельности обучающегося	Весовой коэффициент значимости, %	Критерии (условия) начисления баллов
1	Написание письменных работ текущего контроля	10	25 баллов за одну работу, всего 4 работы, максимум 100 баллов
2	Подготовка и представление устных сообщений на семинарских занятиях(с презентацией и без)	40	20 баллов за выступление без презентации (5 сообщений), максимум 100 баллов либо 50 баллов за выступление с презентацией (2 сообщения), максимум 100 баллов
3	Сдача контрольной работы по дисциплине	50	Ответ на теоретические вопросы, по 25 баллов за каждый вопрос (полнота, четкость, владение специальной терминологией), 2 вопроса – максимальный балл <b>50</b> ; решение задачи – максимальный балл <b>50</b>
<b>ИТОГО (%):</b>		100	

#### Перевод балльной шкалы в традиционную систему оценивания

Баллы	Оценка по нормативной шкале
86 - 100	5 (отлично)
75 – 85	4 (хорошо)
61 – 74	
51 - 60	
40 – 50	3 (удовлетворительно)
17 – 39	2 (неудовлетворительно)
1 – 16	
0	

## 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Учебная литература

а) основная учебная литература

1. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела / Е.Б. Стародубцева. - Москва : Форум, 2019. - 288 с. - ISBN 978-5-8199-0819-8. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/361474/reading> - Текст: электронный.
2. Марамыгин М. С. Банковское дело и банковские операции : учебник. - 2-е изд., стер. / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская, М.П. Логинов. - Москва : Флинта, 2022. - 568 с. - ISBN 978-5-9765-5058-2. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/385582/reading> - Текст: электронный.

б) дополнительная учебная литература

1. Юзвович Л. И. Банковское дело : учебное пособие / - 2-е изд., стер. / Л.И. Юзвович, Н.Н. Мокеева, Ю.Э. Слепухина, Т.В. Бакунова, А.Е. Заборовская, Г.С. Чеботарева. - Москва : Флинта, 2022. - 296 с. - ISBN 978-5-9765-4987-6. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/385673/reading> - Текст: электронный.
2. Тавасиев А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. - 3-е изд., стер. / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - Москва : Дашков и К, 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/378493/reading> - Текст: электронный.

### 8.2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Складорова Ю. М. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Л.А. Латышева. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (АГРУС), 2020. - 944 с. - ISBN StGAU\_08. - URL: <https://ibooks.ru/bookshelf/387872/reading> - Текст: электронный.

### 8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины

Интернет-тестирование на портале единого интернет-тестирования i-exam.ru.

### 8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

- 1 Программное обеспечение:  
Microsoft Windows 10 Pro;  
Office Standart 2016

### 8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Стандартно оборудованный кабинет финансов, денежного обращения и кредита
2. видеопроектор с экраном,
3. ноутбук.

## 9. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 9.1. Описание показателей, оценочных средств, критериев и шкал оценивания компетенций

#### 9.1.1. Показатели оценивания компетенций и оценочные средства

Коды компетенций	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде УМК цикловой комиссии
ОК 1	обосновывает сущность и социальную значимости будущей профессии, формулирует основные профессиональные задачи, представляет другим выбранную профессию	Вопросы для контрольной работы	Перечень вопросов по темам дисциплины (36 вопросов)
ОК 2	оценивает экономическую закономерность ведения собственной деятельности, выбирает	Вопросы для контрольной	Перечень вопросов по темам дисциплины (36

Коды компетенций	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде УМК цикловой комиссии
	типовые методы и способы решения профессиональных задач, анализирует эффективность профессиональных решений	работы	вопросов)
ОК 3	оценивает уровень сложившейся ситуации, подбирает типовое решение в стандартной ситуации, предлагает пути решения нестандартной ситуации, представляет и анализирует уровень своей ответственности за принятые решения	Вопросы для контрольной работы	Комплект практических заданий
ОК 5	отбирает информационно-коммуникационные технологии, обосновывает применение этих технологий при решении бухгалтерских задач, анализирует эффективность применения информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности	Вопросы для контрольной работы	Комплект практических заданий
ОК 8	представляет необходимость самостоятельного личностного развития, систематизирует и планирует самостоятельную работу в рамках тематики, управляет самообразованием	Практическое задание контрольной работы	Комплект практических заданий
ПК 2.1.	определяет направления стратегического планирования розничных продаж, представляет эффективность каналов розничных продаж, намечает пути оперативного планирования розничных продаж	Вопросы для контрольной работы	Перечень вопросов по темам дисциплины (36 вопросов) Комплект практических заданий
ПК 3.2	систематизирует страховые договоры, перечисляет их основные реквизиты, дифференцирует договоры, определяет регистры учета	Вопросы для контрольной работы	Перечень вопросов по темам дисциплины (36 вопросов) Комплект практических заданий

### 9.1.2. Описание шкал и критериев оценивания сформированности компетенций

Баллы	Оценка по традиционной шкале	Критерии оценивания сформированности компетенций
		Письменная работа
86 - 100	5 (отлично)	Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Качество исполнения всех элементов задания полностью соответствует всем требованиям. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
75 – 85	4 (хорошо)	Все заданные вопросы освещены в необходимой полноте и с требуемым качеством. Ошибки отсутствуют. Самостоятельная работа проведена в достаточном объеме, но ограничивается только основными рекомендованными источниками информации. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
61 – 74		Работа выполнена в соответствии с заданием. Имеются отдельные несущественные ошибки или отступления от правил оформления работы. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
51 - 60	3 (удовлетворительно)	Задание выполнено полностью, но в работе есть отдельные существенные ошибки, либо качество представления работы низкое, либо работа представлена с опозданием. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
40 – 50		Задание выполнено полностью, но с многочисленными существенными ошибками. При этом нарушены правила оформления или сроки представления работы. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
17 – 39	2	Отсутствие одного или нескольких обязательных элементов задания, либо многочисленные грубые ошибки в работе, либо грубое нарушение правил



	(неудовлетворительно)	оформления или сроков представления работы. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
1 – 16		Содержание работы полностью не соответствует заданию. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>
0		Представление чужой работы, плагиат, либо отказ от представления работы. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>

## 9.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки практического опыта, умений и знаний

### 9.2.1. Перечень вопросов по дисциплине

№ п/п	Формулировка вопросов
1	Дать определение «банк».
2	Структура банковской системы.
3	Банковская услуга.
4	Банковский продукт.
5	Банковская операция
6	Банковская триада.
7	Пассивные операции коммерческих банков.
8	Активные операции коммерческих банков.
9	Система и принципы кредитования.
10	Цели и задачи межбанковского кредитования.
11	Виды ценных бумаг.
12	Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
13	Понятие «инновация».
14	Факторинг, виды факторинговых операций.
15	Лизинг, классификация лизинговых операций.
16	Форфейтинг, особенности форфейтинговых операций.
17	Сущность, цели и задачи банковского менеджмента.
18	Основные направления банковского менеджмента.
19	Понятие и цели банковского маркетинга.
20	Особенности маркетинга в банковской сфере.
21	Банковские риски, их виды.
22	Классификация банковских рисков.
23	Методы снижения рисков.
24	Порядок создания банком резервов под возможные потери.
25	Понятие ценообразования в банке.
26	Определение цены услуги.
27	Механизм использования банковского процента.
28	Понятие простых и сложных процентов.
29	Сущность и задачи банковского аудита.
30	Типы аудиторских проверок.
31	Виды аудиторских заключений.
32	Значение финансового анализа банковской деятельности.
33	Принципы проведения анализа.
34	Общая характеристика структурного анализа баланса банка.
35	Задачи информационных технологий банка.
36	Организация дистанционного банковского обслуживания.

### Варианты типовых заданий по дисциплине

№ п/п	Условия типовых заданий	Вариант ответа
1	На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка 32 млн.руб. В течение операционного дня поступило 197,5 млн.руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9	Остаток наличных денег на конец операционного дня 32млн.+197,5млн.-

	млн.руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн.руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Полученный ответ прокомментировать.	184,9млн.=44,6млн.Образуетя сверхлимитный остаток кассы в размере 4,6 млн.руб
2	Расставьте по степени снижения стоимости следующие виды ресурсов банка: - расчетные счета организаций - счета физических лиц - депозиты юридических лиц - привлеченные средства по векселю банка	1. Депозиты юридических лиц 2. Привлеченные средства по векселю банка 3. Счета физических лиц 4. Расчетные счета организаций
3	Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности, если стоимость недвижимости 5 млн.руб. Сумма ипотечного кредита 4 млн.руб.	Коэффициент ипотечной задолженности это соотношение между размером выдаваемого ипотечного кредита и стоимостью недвижимости. 80%
4	Клиент внес вклад в сумме 100 000руб.под 5% годовых сроком на 10 лет. Определить сумму которую получит клиент в банке через 10 лет	$100\ 000 \cdot (1 + 10 \cdot 0,05) = 600\ 000$
5	Заемщик получает от кредитора заем в размере 1млн.руб. под 13% годовых. Причем инфляция составила 12%. Определить доход кредитора.	$1\text{млн.} \cdot (1 + 0,13) / (1 + 0,12) - 1\text{млн.} = 0,0089\text{млн.руб}$
6	ООО «Вымпел» взял кредит у банка в размере 3млн.руб. под 9% годовых. Проценты по условиям договора выплачиваются вперед. Какую сумму кредита получит ООО«Вымпел»	Сумма процентов составит $3\text{млн.} \cdot 9\% / 100\% \cdot 3 / 12 = 0,00675\text{млн.}$ Сумма кредита составит 2,9325млн.руб

### 9.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и практического опыта

#### 9.3.1. Условия допуска обучающегося к сдаче контрольной работы и порядок ликвидации академической задолженности

Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (принято на заседании Ученого совета)

#### 9.3.2. Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

устная  письменная  компьютерное тестирование  иная

#### 9.3.3. Особенности проведения контрольной работы:

контрольная работа выполняется аудиторно в течение 2 академических часов. Контрольное задание включает 2 теоретических вопроса и одну типовую задачу.

При написании контрольной работы использование справочной литературы и учебных пособий не допускается. Результаты контрольной работы объявляются на следующий за написанием работы день.