

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Директор колледжа


Л.Н. Мозуль
(подпись) (Ф.И.О.)
«10» сентября 2019 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Специальность
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника: специалист банковского дела

Согласовано:

Начальник отдела СПО
Г.М. Шульц
(подпись) (Ф.И.О.)
«10» сентября 2019 г.

Разработчик:

Преподаватель ГЭК НовГУ
Н.А. Гонп
(подпись) (Ф.И.О.)
«05» сентября 2019 г.

Заместитель директора по УМ и ВР
А.П. Капустина
(подпись) (Ф.И.О.)
«09» сентября 2019 г.

Заместитель директора по УПР
Н.В. Яицкая
(подпись) (Ф.И.О.)
«09» сентября 2019 г.

Рассмотрена:

Предметной (цикловой) комиссией
профессионального цикла

Протокол № 1
от «30» августа 2019 г.

Председатель предметной
(цикловой) комиссии


(подпись)

Э.В. Чупина
(Ф.И.О.)

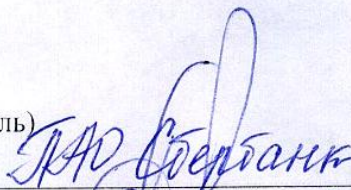
Разработана на основе Федерального
государственного образовательного
стандарта по специальности среднего
профессионального образования 38.02.07
«Банковское дело»

приказ Министерства образования и науки
РФ от «05» февраля 2018 г. № 67

Согласовано:

Внешний эксперт (работодатель)

Наименование организации:



Руководитель/Главный бухгалтер

(должность)

«6» сентября 2019г.

А.А. Дорошенко
(подпись)
Ф.И.О.



Рецензия

на рабочую программу
профессионального модуля 02 «Осуществление кредитных операций»
по специальности 38.02.07 Банковское дело
преподавателя ГЭК НовГУ Гопп Н.А.

Представленная рабочая программа профессионального модуля 02 «Осуществление кредитных операций» по специальности 38.02.07 «Банковское дело» среднего профессионального образования разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта в соответствии с учебным планом и содержит все основные разделы.

Представленные в рабочей программе требования к результатам освоения профессионального модуля соответствуют перечисленным в тексте ФГОС.

Количество часов соответствует учебному плану.

Содержание учебного материала соответствует требованиям к знаниям и умениям, позволяет сформировать у обучающихся необходимые профессиональные и общие компетенции. Объём времени достаточен для освоения указанного содержания.

Тематика практических занятий соответствует формируемым профессиональным компетенциям.

Содержание самостоятельной работы студентов направлено на выполнение требований к результатам освоения профессионального модуля. В программе определены основные виды работ для производственной практики по модулю.

В представленной рабочей программе соблюдены требования к материально-техническому обеспечению реализации профессионального модуля:

- указан специализированный кабинет с перечнем оборудования, обеспечивающего проведение всех видов учебной работы;
- указаны требования к кадровому обеспечению образовательного процесса (в т.ч. и производственной практики).

Перечень основной литературы включает источники, соответствующие требованиям ФГОС СПО.

На основании вышесказанного можно сделать заключение: представленная рабочая программа профессионального модуля 02 «Осуществление кредитных операций» по специальности 38.02.07 «Банковское дело» соответствует требованиям ФГОС СПО, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 года № 67 и рекомендована к использованию в работе.

Рецензент:
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского
учёта, анализа и аудита ИЭиУ НовГУ

«06» сентября 2019 г.



Т.А. Субботина

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	4
1.1 Область применения рабочей программы	4
1.2 Цель и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля	4
1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля.....	6
 2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	 7
 3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	 9
3.1 Тематический план профессионального модуля.....	9
3.2 Содержание обучения по профессиональному модулю	10
 4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	 19
4.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	19
4.2 Информационное обеспечение обучения.....	19
4.3 Общие требования к организации образовательного процесса	18
4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса	18
 5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	 19
 6 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ.....	 23

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля – является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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.

Программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке.

1.2 Цели и задачи профессионального модуля - требования к результатам освоения профессионального модуля:

с целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;

- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- критерии определения проблемного кредита;
- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;

- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
 - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
 - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
 - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
 - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
 - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
 - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
 - вести мониторинг финансового положения клиента;
 - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
 - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
 - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
 - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
 - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
 - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
 - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
 - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
 - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
 - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
 - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
 - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
 - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
 - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
 - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
- иметь практический опыт в:**
- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля

Рекомендуемое количество часов на освоение профессионального модуля:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – **452** часа,

из них:

в форме практической подготовки – **306** часов;

включая:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – **230** часов;

самостоятельной работы обучающегося – **6** часов;

производственной практики – **216** часов.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися следующим видом профессиональной деятельности: Осуществление кредитных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями, включающими в себя способность:

Код	Наименование результата обучения
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
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 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Тематический план профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	В форме практической подготовки	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
				Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная	Производственная (по профилю специальности),
				Всего	в т.ч. практические занятия	в т.ч., курсовая работа (проект)	Всего	в т.ч., курсовая работа (проект),		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПК.2.1-2.5	Раздел 1. Осуществление кредитной работы	154	56	150	56	20	4	-	-	-
ПК.2.1-2.5	Раздел 2. Учет кредитных операций, предоставляемых физическим лицам	38	18	38	18	-	-	-	-	-
	Раздел 3. Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам	44	16	42	16	-	2	-	-	-
ПК 2.1-2.5	Производственная практика	216	216	-	-	-	-	-	-	216
	Всего:	452	306	230	90	20	6			216

3.2 Содержание обучения по профессиональному модулю

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
МДК.02.01 Организация кредитной работы		154	
Раздел 1 МДК.02.01 Осуществление кредитной работы		154	
Тема 1.1. Правовые основы осуществления банковских операций	Содержание учебного материала: Правовые акты, регламентирующие деятельность банковских операций.	2	1
Тема 1.2. Кредитная политика банка	Содержание учебного материала: Организация кредитного процесса в банке. Мониторинг финансового состояния клиента. Содержание кредитного договора, порядок его заключения и расторжения.	6	1,2
	Практическое занятие №1: Прохождение документов по рабочим кабинетам банка (практическая подготовка)	2	
Тема 1.3. Классификация банковских кредитов	Содержание учебного материала: Виды банковских кредитов.	2	1
Тема 1.4. Цели кредитной политики	Содержание учебного материала: Условия для эффективного размещения денежных средств. Обеспечение увеличения прибыли от кредитных операций.	2	1
Тема 1.5. Факторы, влияющие на кредитоспособность заёмщика.	Содержание учебного материала: Выбор методики определения кредитоспособности и снижения рисков кредитования.	2	1,2
	Практическое занятие №2: Разбор баланса юридического лица с определением кредитоспособности. (практическая подготовка)	2	
Тема 1.6. Сроки и порядок предоставления кредитов	Содержание учебного материала: Определение сроков и порядка предоставления отдельных видов кредита в соответствии с внутренним положением банка.	2	1
Тема 1.7.	Содержание учебного материала:	2	1,2

Диверсификация кредитного портфеля.	Распределение кредитов по срокам, по назначению, по видам обеспечения, по способу процентной ставки.		
	Практическое занятие №3: Определение диверсификации кредитного портфеля по балансу Сбербанка (практическая подготовка)	2	
Тема 1.8. Организация кредитного процесса.	Содержание учебного материала: Этапы кредитования с целью минимизации кредитного риска. Бюро кредитных историй.	2	1,2
	Практическое занятие №4: Схема организации кредитного процесса в банке (практическая подготовка)	2	
Тема 1.9. Формирование кредитного дела (досье).	Содержание учебного материала: Формирование кредитного дела клиента и своевременный контроль за возвратом кредита.	2	1,2,3
	Практическое занятие №5: Формирование кредитного дела по юридическому лицу с последовательной нумерацией документов. (практическая подготовка)	2	
	Курсовая работа	2	
Тема 1.10. Оценка кредитоспособности банковских заёмщиков на основе финансовых коэффициентов для юридических и физических лиц	Содержание учебного материала: Оценка кредитоспособности банковских заёмщиков на основе финансовых коэффициентов для юридических и физических лиц.	2	1,2
	Практическое занятие №6: Расчёт коэффициентов кредитоспособности по балансу ОАО «Мираж» (практическая подготовка)	2	
Тема 1.11. Порядок заключения и расторжения кредитного договора	Содержание учебного материала: Понятие кредитного договора и случаи, в которых он имеет юридическую силу. Условия необходимости расторжения кредитного договора.	2	1
Тема 1.12. Методы оценки кредитоспособности юридического лица	Содержание учебного материала: Документы, необходимые для предоставления в банк физическому лицу	2	1,2
	Практическое занятие №7: Решение задачи для определения кредитоспособности физического лица (практическая подготовка)	2	
Тема 1.13. Понятие обеспеченности и возвратности кредита.	Содержание учебного материала: Формы обеспечения кредита – поручительства, гарантии, залог, страхование кредитного риска.	2	1
Тема 1.14. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	Содержание учебного материала: Способы обеспечения возвратности кредита. Виды залогов – заклад задолженного имущества у залогодателя.	4	1
Тема 1.15.	Содержание учебного материала:	4	1,2

Виды и этапы предоставления долгосрочных и краткосрочных кредитов.	Кредитование в форме кредитной линии. Особенности кредитования в виде овердрафта.		
	Практическое занятие № 8: Предоставление краткосрочного кредита юридическому лицу. (практическая подготовка)	4	
	Практическое занятие № 9: Предоставление физическому лицу потребительского кредита. (практическая подготовка)	2	
	Практическое занятие №10: Предоставление ипотечного кредита физическому лицу. (практическая подготовка)	4	
Тема 1.16. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.	Содержание учебного материала: Порядок начисления процентов по субъектам кредитной сделки, по срокам, по валюте займа, по методу погашения, по возрасту заёмщика.	6	1,2
	Практическое занятие №11: Порядок начисления процентов по классификации кредитов. (практическая подготовка)	4	
	Курсовая работа	4	
	Практическое занятие №12: Решение задач по способам и порядку начисления и погашения процентов по кредитам. (практическая подготовка)	4	
	Курсовая работа	4	
Тема 1.17. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.	Содержание учебного материала: Меры, принимаемые банком к заёмщикам при нарушении условий кредитного договора	2	1
Тема 1.18. Понятие межбанковского кредитования и их виды.	Содержание учебного материала: Субъекты кредитных отношений, размещение и привлечение временно свободных кредитных ресурсов.	4	1,2,3
	Практическое занятие №13: Составление договора на получение межбанковского кредита. (практическая подготовка)	2	
	Курсовая работа	2	
	Практическое занятие №14: Составление предмета на размещение средств в других банках в виде депозитов. (практическая подготовка)	2	
Тема 1.19. Отражение операций и учет по межбанковскому кредиту и характеристика основных счетов	Содержание учебного материала: Ознакомление с корреспондентскими счетами в банке заёмщика и кредитора в соответствии с планом счетов.	4	1,2,3
	Практическое занятие №15: Учёт межбанковских кредитов в банке заёмщика. Учёт межбанковского кредита в банке кредитора. (практическая подготовка)	2	

	Курсовая работа	2	
	Практическое занятие №16: Учёт просроченных межбанковских кредитов. (практическая подготовка)	2	
	Курсовая работа	2	
	Практическое занятие №17: Учёт обеспечения и резерва на возможные потери по ссудам. (практическая подготовка)	2	
	Курсовая работа:	4	
Тема 1.20. Характеристика основных счетов по учёту кредитов.	Содержание учебного материала: Основные счета по учёту кредитов в соответствии с планом счетов коммерческого банка. Учет просроченных платежей.	6	1,2
	Практическое занятие № 18: Учёт выдачи и погашения кредита юридическому и физическому лицу. (практическая подготовка)	2	
	Практическое занятие № 19: Учёт обеспечения выданных кредитов. (практическая подготовка)	2	
	Практическое занятие № 20: Начисление у учёт процентов по кредиту. (практическая подготовка)	2	
	Практическое занятие № 21: Учёт просроченных кредитов и процентов, а также списание безнадежной задолженности. (практическая подготовка)	2	
Тема 1.21. Понятие резерва и его учет	Содержание учебного материала: Понятие резерва. Формирование резерва в учете банка по портфелю однородных кредитов.	4	1
Тема 1.22. Принципы классификации ссуд и порядок формирования резерва.	Содержание учебного материала: Порядок формирования резерва по классификационным ссудам	4	1
Тема 1.23. Определение расчётного резерва по категориям качества.	Содержание учебного материала: Определение резерва по категориям качества во избежание кредитного риска.	4	1,2
	Практическое занятие №22: Определение размера риска и размера резерва. (практическая подготовка)	2	
	Практическое занятие №23: Регулирование созданного резерва на возможные потери по ссудам. (практическая подготовка)	4	
Тема 1.24. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов по	Содержание учебного материала: Понятие андеррайтинга и его методы.	2	1

кредитам и по ипотечному кредитованию			
Самостоятельная работа: 1. Определение последовательности принятия решения о предоставлении кредита по балансу кредитной организации. 2. Формирование кредитного дела с применением источников по балансу юридического лица. 3. Определение возможности предоставления кредита по балансу юридического лица. 4. Определение кредитоспособности с использованием учебной литературы на основании справки 2-НДФЛ. 5. Определение пакета документов для предоставления долгосрочного кредита. 6. Условия предоставления кредитов под банковскую гарантию.		4	2,3
Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы: 1. Предоставление кредита по балансу кредитной организации. 2. Применение источников по балансу юридического лица при формировании кредитного дела. 3. Использование учебной литературы для определения кредитоспособности по справке 2-НДФЛ.			
Примерная тематика курсовых работ (проектов) 1. Кредитная политика банка и её цели. 2. Кредитные правоотношения кредитора и заёмщика. 3. Кредитный договор, его юридическая сторона. 4. Понятие обеспеченности возвратности кредита. 5. Классификация залоговых операций. 6. Виды и этапы предоставления краткосрочных кредитов. 7. Понятие долгосрочного кредитования, его особенности. 8. Нормативные документы, регулирующие осуществление кредитных операций. 9. Способы и порядок предоставления различных видов кредитов. 10. Методы оценки платёжеспособности физического лица, система кредитного скоринга. 11. Методы оценки платёжеспособности юридического лица. 12. Управление кредитным риском. 13. Субъекты межбанковского кредитного рынка. 14. Кредиты, предоставляемые банком России. 15. Понятие, условия и этапы ипотечного кредитования.		20	2,3
МДК 02.02.		82	
Учет кредитных операций			
Раздел 2 ПМ.02		38	
Учет кредитных операций, предоставляемых физическим лицам			

Тема 2.1 Краткосрочные кредиты сроком до 1 года	Содержание Кредиты и их учет на приобретение бытовой техники, обучения, лечения (потребительское кредитование). Сроки и виды кредитов и необходимые документы. Мониторинг выданных кредитов.	2	1,2
	Практическое занятие №1. Решение задач по выдаче и учету потребительского кредита. (практическая подготовка)	2	
Тема 2.2 Среднесрочные и долгосрочные кредиты сроком свыше 3-х лет	Содержание Виды и этапы предоставления среднесрочных и долгосрочных кредитов. Отражение в балансе банка. Жилищное ипотечное кредитование. Контроль за целевым использованием средств.	2	1,2
	Практическое занятие №2. Решение задач по ипотечному кредитованию. (практическая подготовка)	4	
Тема 2.3 Учет и оформление операций по просроченным кредитам	Содержание Отражение в балансе банка просроченных кредитов. Меры, принимаемые для предотвращения просроченной задолженности. Группы рисков по просроченным ссудам.	8	1,2
	Практическое занятие №3. Анализ баланса банка с задолженностью по просроченным ссудам. (практическая подготовка)	6	
Тема 2.4 Учет начисленных процентов по выданным кредитам	Содержание Начисление процентов по аннуитетному платежу. Составление графика погашения. Досрочное погашение и перерасчет процентов. Отражение процентов, полученных в балансе банка. Контроль за уплатой процентов.	4	1,2
	Практическое занятие №4. Решение задач по учету начисленных процентов. (практическая подготовка)	2	
Тема 2.5 Аналитический и синтетический учет выданных кредитов	Содержание Выписки из лицевых счетов банка. Правильность их составления. Возможность исправления в аналитическом учете, их способы. Отражение по счетам второго порядка. Оборотно-сальдовая ведомость, её необходимость. Счета, отраженные в ней. Контроль за правильным составлением и учет по счетам первого порядка.	4	1,2
	Практическое занятие №5. Разбор по балансу банка и оборотно-сальдовой ведомости учета выданных кредитов. (практическая подготовка)	4	
Раздел 3 ПМ.02 Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам		44	
Тема 3.1 Классификация кредитов по критериям качества	Содержание Классификация кредитов по признакам и видам. Кредиты, обеспеченные залогом, их отражение в учетной политике. Зависимость размеров кредитов от собственного капитала банка	2	1

	(мелкие, средние, крупные). Способы выдачи и погашения. Назначение и сферы применения.		
Тема 3.2 Кредиты с зачислением на расчетный счет юридического лица	Содержание Документы для получения кредита с зачислением на расчетный счет юридического лица. Оформление кредита по организационно-правовой форме собственности и открытие соответствующего счета. Направление кредитов и отражение их в заявке клиента-юридического лица.	2	1,2
	Практическое занятие №6. Решение задач. (практическая подготовка)	4	
Тема 3.3 Кредиты по овердрафту	Содержание Кредитование счета посредством предоставления овердрафта. Причина возникновения данного кредита. Условие банка при овердрафте. Автоматическое погашение за счет поступивших средств на счет клиента-заемщика. Контроль и учет со стороны банка.	4	1,2
	Практическое занятие №7. Решение задач. (практическая подготовка)	4	
Тема 3.4 Кредиты с открытием кредитной линии	Содержание Обязательство банка перед заемщиком. Доверительные отношения между банком и заемщиком. Плата процентов за лимит кредитной линии. Условия перечисления средств кредита. Генеральное соглашение и его условия.	6	1,2
	Практическое занятие №8. Анализ пакета документов с учетом срока и лимита средств. (практическая подготовка)	4	
Тема 3.5 Кредиты некоммерческим предприятиям, находящимся в государственной собственности	Содержание По плану бухгалтерского учета определить кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной собственности, по счетам первого и второго порядка.	4	1,2
Тема 3.6 Уровни межбанковского кредитования	Содержание Первый и второй уровни межбанковского кредитования. Межбанковский механизм, как основной источник заемных кредитных ресурсов. Межбанковские корреспондентские отношения по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Оформление договоров на определенный срок критерии платности межбанковского кредита. Роль Банка России как кредитора последней инстанции. Рыночная процентная ставка и её зависимость от спроса и предложений на рынке.	4	1
Тема 3.7 Формирование резерва на возможные потери по ссудам	Содержание Правила образования, движения и использования резерва на возможные потери по ссудам. Отражение резерва по счетам бухгалтерского учета и отчетности. Характеристика и качество кредитного портфеля. Достаточность фактического резерва банка на определенную дату. Распределение ссуды по группам риска. Направление использованного резерва по ссудам.	4	1,2
	Практическое занятие №9. Начисление резерва. (практическая подготовка)	4	

Самостоятельная работа при изучении раздела 3 ПМ.02 По плану бухгалтерского учета определить кредиты, числящиеся за коммерческими организациями, находящимися в государственной собственности.	2	2,3
Тематика внеаудиторной самостоятельной работы Работа с планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.		
Производственная практика итоговая по модулю (практическая подготовка) Виды работ: 1. Знакомство с нормативно-правовыми актами РФ, регулирующими деятельность кредитной работы. 2. Цели кредитной политики банка. 3. Организация процесса кредитования. 4. Предварительные этапы выдачи кредитов. 5. Изучение порядка организации кредитования юридических лиц. 6. Изучение пакета документов для выдачи кредита юридическому лицу. 7. Предоставление кредита физическому лицу. 8. Знакомство с кредитными продуктами банка, их совершенствование. 9. Определение кредитоспособности заёмщика – физического лица. 10. Формирование и ведение кредитного досье, сопровождение кредитного договора. 11. Оформление платёжного поручения на выдачу кредита. 12. Формирование кредитного портфеля. 13. Ведение лицевого счёта заёмщика и оформление выписок по нему. 14. Оформление графика погашения различных видов кредита. 15. Составление кредитного договора. 108 14 16. Определение видов обеспеченности кредитов. 17. Формирование резервов для предотвращения возможных потерь по ссудам. 18. Определение принципов банковского кредитования по предоставленным кредитам. 19. Задачи и объекты бухгалтерского учета. 20. Учетная политика кредитной организации, принципы ее формирования. 21. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля. 22. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций. 23. Бухгалтерский учет факторинга и лизинга. 24. Первичные учетные документы. 25. Порядок учета использования прибыли. 26. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. 27. Классификация и общая характеристика банковских операций. 28. Банковские риски и методы страхования банковских операций. 29. Формирование собственных средств банка.	216	2,3

30. Нетрадиционные банковские операции.		
31. Уставный капитал банка, его необходимость.		
32. Жилищное ипотечное кредитование.		
33. Учет и отражение в балансе пассивных операций.		
34. Учет и отражение в балансе активных операций.		
35. Учет просроченных ссуд банка и отражение их в балансе.		
36. Начисление процентов и их отражение в синтетическом учете банка.		
37. Залоговые обязательства и учет их на внебалансовых счетах.		
38. Межбанковские корреспондентские отношения между кредитными организациями и Банком России.		
39. Долгосрочные кредиты и их учет в балансе кредитной организации.		
40. Учет внутрибанковских операций.		
41. Определение кредитов по критериям качества и их учет.		
42. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета.		
Всего	452	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – **ознакомительный** (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – **репродуктивный** (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – **продуктивный** (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля предполагает наличие учебного кабинета Междисциплинарных курсов.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- рабочие места студентов;
- рабочее место преподавателя;
- комплект форм документов и бланков для выполнения внутрибанковских операций.

Технические средства обучения:

- компьютер с доступом к сети Интернет;
- принтер;
- сканер;
- модем;
- информационно-справочные поисковые системы «Консультант», «Гарант».

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест на производственной практике:

- компьютер;
- принтер;
- сканер;
- модем;
- доступ к Интернет-ресурсам;
- комплект форм документов и бланков для выполнения внутрибанковских операций.

Реализация профессионального модуля ПМ.03 «Выполнения работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» предполагает производственную практику в 5 семестре -72 ч.

4.2 Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/456508>

2.Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование). Режим доступа : <http://www.biblio-online.ru/bcode/452809>

Дополнительные источники:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/457097>

2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/451036>

3. Банки и банковское дело : учебник для бакалавров / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 623 с. — (Бакалавр. Академический курс). Режим доступа: <http://www.biblio-online.ru/bcode/387554>

Программное обеспечение

Наименование программного продукта	Обоснование для использования (лицензия, договор, счёт, акт или иное)	Дата выдачи
Microsoft Windows 10 for Educational Use	Dreamspark (Imagine) № 370aef61-476a-4b9f-bd7c-84bb13374212	30.04.2015
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 500-999. Node 1 year Educational Renewal License	Договор №148/ЕП(У)20-ВБ, 1С1С-200914-092322-497-674	11.09.2020
Microsoft Office 2013 Standard	Open License № 62018256	31.07.2016
Подписка Microsoft Office 365	свободно распространяемое для вузов	-
Adobe Acrobat	свободно распространяемое	-
Zoom	Договор №363/20/90/ЕП(у)20-ВБ	04.06.2020
Zoom	свободно распространяемое	-

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Наименование ресурса	Договор	Срок договора
Профессиональные базы данных		
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru	Договор № 71/ЕП (У) 19 от 25.12. 2019	01.01.2020-31.12.2020
	Договор № 4431/05/ЕП(У)21 от 17.03.2021	31.12.2021
	Договор № 256СЛ/11-2020 от 17.03.2021	01.01.2021-31.12.2021
Информационные справочные системы		
Справочно-правовая система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс студенту и преподавателю) www.consultant.ru/edu/	в открытом доступе	-

Периодические издания:

1. «Банковское дело»
2. «Вестник Банка России»
3. «Деньги и кредит»
4. «Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке»
5. «NBJ (Национальный Банковский Журнал)»
6. «Рынок ценных бумаг».

Интернет – ресурсы:

1. <http://www.cbr.ru> - Сайт Центрального Банка России.
2. <http://www.banker.ru> – Финансовый информационный портал «Банки.ру».
3. <http://www.credits.ru> – портал о кредитовании «Кредиты.ру».
4. <http://www.advis.ru> - «Эксперт РА».
5. <http://region.ru> – официальный сайт группы компаний «Регион».
6. <http://www.arb.ru> – официальный сайт Ассоциации российских банков.
7. официальные сайты коммерческих банков.

4.3 Общие требования к организации образовательного процесса

Занятия проводятся в учебной аудитории, оснащенной необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

Освоению данного модуля предшествует изучение дисциплин профессионального цикла: «Экономика организации», «Денежная и банковская статистика», «Банковский менеджмент», «Финансы, денежное обращение и кредит», ПМ.01 «Ведение расчётных операций».

Производственная практика проводится в специально выделенный период (концентрированно) в организациях, концентрировано в Новгородском отделении №8629 ПАО Сбербанк России.

Изучение МДК.02.01 завершается в 4 семестре дифференцированным зачетом, в 5 семестре экзаменом и защитой курсовой работы; изучение МДК.02.02 завершается в 6 семестре экзаменом.

Производственная практика заканчивается в 4, 5, 6 семестрах дифференцированным зачётом.

После освоения программы профессионального модуля проводится экзамен квалификационный (6 семестр).

4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу (курсам):

- высшее образование, соответствующее профилю преподаваемого модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- прохождение стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:

- высшее образование, соответствующее профилю преподаваемого модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- прохождение стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	-соответствие установленным требованиям и скорость анализа финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; -соблюдение правил определения платежеспособности физического лица; -владение технологией ведения мониторинга финансового положения клиента; -соблюдение правил консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; -соблюдение правил проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита;	Выполнение практического задания, самостоятельная работа

	-соблюдение правил составления заключения о возможности предоставления кредита.	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	-владение технологией составления заключения о возможности предоставления кредита; -владение методикой составления графика платежей по кредиту и процентам, -соблюдение правил контроля своевременности и полноты поступления платежей; -соблюдение правил оформления комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; -соблюдение правил формирования и ведения кредитных дел, оформления и отражения в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; -обоснованный выбор способа и порядка предоставления и погашения различных видов кредитов; -владение полной информацией о требованиях, предъявляемых банком к потенциальному заемщику; -владение полной информацией о содержании кредитного договора и порядке его заключения, об изменениях условий и расторжении кредитного договора; о составе кредитного дела и порядке его ведения; о способах и порядке начисления и погашения процентов по кредитам.	Выполнение практического задания, самостоятельная работа
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	-владение технологией составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения; -владение технологией оформления и отражения в учете начислений и взысканий процентов по кредитам; -владение технологией оценивания качества обслуживания долга; -владение технологией оценивания кредитных рисков по выданным кредитам; -соблюдение правил оформления и ведения учета просроченных кредитов и просроченных процентов; -соблюдение правил оформления и ведения учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов; -соблюдение правил использования специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию; -владение полной информацией о способах и порядке начисления и погашения процентов по кредитам; о порядке осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; о мерах, принимаемых банком при нарушении условий кредитного договора.	Выполнение практического задания, самостоятельная работа
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кре-	-владение методикой определения возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;	Выполнение практического задания, самостоятельная работа

дитов	-соблюдение правил определения достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита; -владение полной оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; -соблюдение правил оформления и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; -владение полной информацией о порядке оформления и учета межбанковских кредитов; -владение полной информацией об условиях получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	та
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	-анализ и оценка качества обслуживания долга; -владение технологией оценивания кредитного риска по выданным кредитам; -соблюдение правил расчета и отражение в учете суммы формируемого резерва; расчёта и отражение в учете резерва по портфелю однородных кредитов; -соблюдение порядка оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; -владение технологией отражения в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; -соблюдение порядка и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; -анализ и оценка типичных нарушений при осуществлении кредитных операций.	Выполнение практического задания, самостоятельная работа

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Адекватность оценки эффективности и качества выполнения профессиональных задач согласно заданной ситуации.	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля. Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося при выполнении работ по производственной практике. Положительные отзывы руководителей практики со стороны предприятия.
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Положительная динамика в организации деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции результатов собственной работы. Успешное усвоение программы профессионального модуля.	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Применять в профессиональной деятельности инструкции на государственном и иностранном языках. Осуществлять общение на профессиональные темы.	

	Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые). Понимать тексты на базовые профессиональные темы. Участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы. Строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности. Кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые). Писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы минимум.	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования. Осознавать ответственность за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства. Осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (внутри образовательной организации, а также за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий. Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи.	

6 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Номер и дата распоряжительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись	Номер и дата распоряжительного документа о принятии изменений