

РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	Ошибка! Закладка не определена.
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	19

**Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Сибирская региональная школа бизнеса (колледж)»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
специальность
38.02.07 Банковское дело**

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1. Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля	
1.1. Цель и место профессионального модуля в структуре образовательной программы	
1.2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля	
2. Структура и содержание профессионального модуля	
2.1. Трудоемкость освоения модуля.....	
2.2. Структура профессионального модуля.....	
2.3. Содержание профессионального модуля	
3. Условия реализации профессионального модуля	
3.1. Материально-техническое обеспечение	
3.2. Учебно-методическое обеспечение.....	
4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля	

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Цель и место профессионального модуля в структуре образовательной программы

Цель модуля: освоение вида деятельности «Ведение расчетных операций».

Профессиональный модуль включен в обязательную часть образовательной программы.

1.2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля

Результаты освоения профессионального модуля соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленными в матрице соответствия компетенций и составных частей ОП СПО специальности: 38.02.07 Банковское дело (п. 1.2.4. ОП).

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код ОК, ПК	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте методы работы в профессиональной и смежных сферах порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	
ОК 02	определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска оценивать практическую значимость результатов поиска применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности приемы структурирования информации формат оформления результатов поиска информации современные средства и устройства информатизации, порядок их применения программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства психологические основы деятельности коллектива	

	использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач		
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические особенности личности правила оформления документов	
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке проявлять толерантность в рабочем коллективе	правила построения устных сообщений особенности социального и культурного контекста	
ОК 09	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 объяснять свои действия (текущие и планируемые) писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения правила чтения текстов профессиональной направленности	
ПК 1.1.	консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;	содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов	Осуществления расчетно-кассовое обслуживание клиентов

	<p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов</p>		
ПК 1.2.	<p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p>	<p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов</p>	<p>использования различные формы расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей</p>
ПК 1.3.	<p>систематизировать расчетные (платежные) документы;</p> <p>подготавливать отчетную документацию;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p>	<p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</p> <p>специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p> <p>особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;</p> <p>методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p>	<p>подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов</p>

ПК 1.4.	<p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов</p>	<p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов</p>	Осуществления межбанковские расчеты
ПК 1.5	<p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки</p>	<p>нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>формы международных расчетов;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p>	Осуществления международных расчеты по экспортно-импортным операциям

		меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций	
ПК 1.6.	консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении операций с платежными картами	обслуживания расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Трудоемкость освоения модуля

Наименование составных частей модуля	Объем в часах	В т.ч. в форме практ. подготовки
Учебные занятия	168	-
Курсовая проект (работа)	-	-
Самостоятельная работа	28	-
Промежуточная аттестация	8	
Практика, в т.ч.:	180	180
учебная	72	72
производственная	108	108
Промежуточная аттестация (экзамен по модулю)	12	-
Всего	396	180

2.2. Структура профессионального модуля

Код ОК, ПК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего, час.	В т.ч. в форме практической подготовки	Обучение по МДК, в т.ч.:		Учебные занятия	Курсовой проект (работа)	Самостоятельная работа	Учебная практика	Производственная практика
				6	7					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК. 1.4, ПК.1.5, ПК.1.6 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Раздел 1 МДК 01.01. Организация безналичных расчетов	106	-	106	86	-	16			
ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК. 1.4, ПК.1.5, ПК.1.6 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Раздел 2 МДК 01.02. Кассовые операции банка	98	-	98	82	-	12			
ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК. 1.4, ПК.1.5, ПК.1.6 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Учебная практика	72	72						72	
ПК 1.1, ПК 1.2, ПК 1.3, ПК. 1.4, ПК.1.5, ПК.1.6 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Производственная практика	108	108							108
	Промежуточная аттестация (экзамен по модулю)	12	-							
	Всего:	396	180	204	168	-	28	72	108	

2.3. Содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практических и лабораторных занятия, курсовой проект (работа)
Раздел 1. МДК.01.01. Организация безналичных расчетов (106 часов)	
Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
	2. Виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам.
	3. Порядок открытия счетов клиентов в рублях.
	4. Очередность списания денежных средств. Порядок формирования картотеки №1 и №2.
	5. Порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам.
	6. Закрытие счетов.
	7. Тарифы банка на расчетное обслуживание. Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание.
	8. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.
	Практическое занятие №1
Оформление карточки с образцами подписей и отиска печати	
Практическое занятие №2	
Оформление выписок по счетам. Расчет сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка	
Тема 1.2. Формы безналичных расчетов	Содержание
	1. Общая характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования
	2. Основные формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями и по инкассо
	3. Расчеты аккредитивами и чеками
	4. Расчеты векселями
	Практическое занятие №3
	Порядок осуществления расчетов платежными поручениями
	Практическое занятие №4
	Порядок осуществления аккредитивной формы расчетов
	Практическое занятие №5
Порядок предъявления и исполнения инкассовых поручений	
Практическое занятие №6	
Порядок предъявления и исполнения платежных требований	
Практическое занятие №7	
Порядок оформления векселей в кредитных организациях	
Тема 1.3. Организация межбанковских расчетов	Содержание
	1. Порядок расчетов через подразделения расчетной сети Банка России
	2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)
	3. Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации
	4. Расчеты путем зачета взаимных требований. Внутрибанковские платежные системы. Межбанковский клиринг
Практическое занятие №8	

	Основные виды операций между банками-корреспондентами. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России
Тема 1.4. Организация международных расчетов	Содержание
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками
	3. Порядок международных расчетов и установление корреспондентских отношений между банками
	4. Порядок составления ведомости банковского контроля по внешнеэкономическому контракту
	Практическое занятие №9 Условия поставки ИНКОТЕРМС и документы, применяемые во внешней торговле
Тема 1.5. Формы международных расчетов	Содержание
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов
	4. Валютное платежное поручение как оптимальный расчетный документ при международных расчетах
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций
Тема 1.6. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание
	1. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля
	2. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
	4. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
	5. Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности
6. Порядок проведения конверсионных операций по счетам клиентов	
	Практическое занятие №14

	Обязательная продажа части валютной выручки. Виды сопровождающих документов, применяемых во внешней торговле. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций
Тема 1.7. Расчетные операции с использованием платежных карт	Содержание
	1. Роль банковских карт в системе безналичных расчетов. Новые формы денег
	2. Международные платежные системы. Национальная система платежных карт (НСПК), развитие национальной платежной системы. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе
	3. Классификация банковских карт. Российские и международные платежные системы.
	4. Основные идентификационные элементы банковских карт. Порядок эмиссии банковских карт
	5. Документы, удостоверяющие личность клиента банка при совершении операций с банковскими картами
	6. Порядок выдачи банковских карт физическим лицам. Алгоритм перевыпуска карт, уничтожение карт, невостребованных клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка
	7. Операции по банковским картам через удаленные каналы. Алгоритм отказа обслуживания пластиковой карты и условия ее изъятия
	8. Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов
	9. Порядок выдачи и приема наличных денег по картам. Проведение операций через удаленные каналы
	10. Изъятие банковской карты. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента
	11. Порядок заключения зарплатного проекта
	Практическая работа №15 Определение идентификационных элементов банковских карт. Идентификационные элементы пластиковых карт различных платежных систем. Признаки определения пластиковой карты на подлинность
	Практическая работа №16 Оформление документов по операциям, совершенным банковской картой. Алгоритм пополнения, ведения и контроля счета банковской карты
	Практическая работа №17 Оформление «зарплатных проектов» корпоративным клиентам
	Практическая работа №18 Порядок действий в связи с утратой карты клиентом. Закрытие карточных счетов
	В том числе самостоятельная работа обучающихся
	Промежуточная аттестация: Экзамен комплексный
Раздел 2. МДК.01.02. Кассовые операции банка (98 часов)	
Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке	Содержание
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций
	2. Классификация банковских ценностей
	3. Лимиты денежной наличности
	4. Организация рабочего места сотрудников банка
5. Открытие операционного дня	

	6. Виды кассовых документов их реквизиты
	7. Инкассация банковских ценностей
	8. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств
	9. Бухгалтерский учет кассовых операций
	Практическое занятие № 1 Правила работы с банковскими ценностями
	Практическое занятие № 2 Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей
	Практическое занятие № 3 Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами
	Практическое занятие № 4 Порядок оформления документов по операциям с юридическими лицами
	Практическое занятие № 5 Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами
	Практическое занятие № 6 Порядок оформления документов по операциям с физическими лицами
	Практическое занятие № 7 Порядок формирования и упаковка банковских ценностей
	Практическое занятие № 8 Оформление накладок на разные виды пачек банкнот Банка России
	Практическое занятие № 9 Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей
	Практическое занятие № 10 Обязанности работников ВСП при заключении операционного дня
Тема 2.2. Организация работы с неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	Содержание
	1. Дизайн банкнот Банка России
	2. Классификация средств защиты банкнот Банка России
	3. Работа с сомнительными и поврежденными денежными знаками
	4. Порядок приема поврежденных банкнот на экспертизу
	Практическое занятие № 11 Определение подлинности банкнот Банка России
	Практическое занятие № 12 Определение платежеспособности банкнот Банка России
Тема 2.3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятливыми монетами	Содержание
	1. Классификация драгоценных металлов
	2. Операции и сделки с драгоценными металлами
	3. Экспертиза слитков из драгметаллов
	4. Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами
	Практическое занятие № 13 Изучение порядка работы с монетами из драгоценных металлов
	Практическое занятие № 14 Изучение порядка работы со слитками из драгоценных металлов
Тема 2.4.	Содержание
	1. Операции с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

Организация работы с наличной иностранной валютой	2. Особенности бухгалтерского учета операций с иностранной валютой
	3. Бухгалтерский учет операций по переоценке средств в иностранной валюте
	Практическое занятие № 15 Документальное оформление операций с иностранной валютой
	Практическое занятие № 16 Изучение дизайна разных видов иностранной валюты
	Практическое занятие № 17 Работа с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками иностранных государств. Прием денежных знаков иностранных государств на экспертизу
Тема 2.5. Контроль кассовых операций	Содержание
	1. Порядок организации текущего контроля кассовых операций
	2. Служба внутреннего контроля кассовых операций
	3. Порядок проведения и оформления результатов проведения ревизии
	Практические занятия № 18, № 19 Порядок проведения и оформления результатов ревизии
	В том числе самостоятельная работа обучающихся
	Промежуточная аттестация: Экзамен комплексный
Учебная практика (72 часа)	
Виды работ	
<ul style="list-style-type: none"> - изучение порядка открытия разных видов банковских счетов; - изучение перечня документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов; - оформление договора банковского счета; - изучение состава и формирование юридического дела клиента; - изучение оснований и порядка закрытия банковского счета; - изучения порядка осуществления расчетно-кассового обслуживания; - осуществление сравнительной характеристики условий и тарифов за расчетно-кассовое обслуживание разных коммерческих банков; - изучение норм Гражданского Кодекса РФ в части определения форм и правил проведения денежных платежей через банк; - изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов с использованием платежного поручения; - изучение реквизитов платежного поручения и проверка правильности их заполнения; - изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов по аккредитиву; - изучение схемы документооборота при осуществлении расчетов на основании платежных требований и инкассовых поручений; - проведение проверки правильности заполнения реквизитов аккредитива, платежного требования и инкассового поручения; - оформление документов по расходным кассовым операциям с физическими лицами; - оформление документов по приходным кассовым операциям с физическими лицами; - оформление документов по расходным кассовым операциям с юридическими лицами; - оформление документов по приходным кассовым операциям с юридическими лицами; - формирование и упаковка банкнот Банка России; - формирование и упаковка монет из драгоценных металлов; - определение подлинности банкнот Банка России: визуально и при помощи детектора банкнот; - определение платежеспособности поврежденных банкнот Банка России; - прием поврежденных банкнот на экспертизу и оформление соответствующих документов. 	
Производственная практика (108 часов)	
Виды работ	
1. Краткая характеристика банка:	
<ul style="list-style-type: none"> - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; 	

- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);
 - наличие лицензий на момент прохождения практики;
 - состав акционеров банка;
 - схема организационной структуры банка;
 - состав обслуживаемых клиентов.
2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:
- характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования;
 - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам;
 - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);
 - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);
 - порядок формирования юридических дел клиентов;
 - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);
 - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
 - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:
- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);
 - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);
 - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
 - картотека неоплаченных расчетных документов.
4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:
- порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней;
 - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
 - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.
5. Изучение порядка осуществления расчетов:
- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
 - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
 - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.
6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:
- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
 - порядок передачи и получения кассовыми работниками платежных ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
 - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
 - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);
 - порядок формирования и упаковка платежных ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);
 - правила перевозки и инкассации наличных денег.
7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:
- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);

- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);
 - порядок проведения текущего контроля кассовых операций;
 - порядок проведения и результаты оформления ревизии.
8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
 - условия открытия валютных счетов;
 - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);
 - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);
 - контроль за репатриацией валютной выручки.
9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
 - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
 - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
 - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
 - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
 - порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
 - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
 - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:
- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;
 - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
 - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);
 - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
 - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межплатежных расчетов, операций с платежными картами.

Промежуточная аттестация: Экзамен по модулю (12 часов)

Всего 396 часов

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинеты «Общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей» оснащенные в соответствии с приложением 3 ОП.

Мастерские/ зоны по видам работ «Учебный банк», оснащенные в соответствии с приложением 3 ОП.

Базы практики, оснащенные в соответствии с приложением 3 ОП.

3.2. Учебно-методическое обеспечение

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

3.2.1. Основные печатные и/или электронные издания

1. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — 2-е изд. — Саратов: Профобразование, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-4488-1563-8. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/131399>

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, 2023. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531564>

3. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код ПК, ОК	Критерии оценки результата (показатели освоённости компетенций)	Формы контроля и методы оценки
ПК 1.1.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Контрольные работы, зачеты, квалификационные испытания, экзамены. Интерпретация результатов выполнения практических и лабораторных заданий, оценка решения ситуационных задач, оценка тестового контроля.
ПК 1.2.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	
ПК 1.3.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при формировании баз данных расчетных (платежных) документов	
ПК 1.4.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении межбанковских расчетов	
ПК 1.5.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	
ПК 1.6.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	
ОК 01	обоснованность планирования учебной и профессиональной деятельности; соответствие результата выполнения профессиональных задач эталону (стандартам, образцам, алгоритму, условиям, требованиям или ожидаемому результату); степень точности выполнения поставленных задач.	
ОК 02	Полнота охвата информационных источников; скорость нахождения и достоверность информации; обновляемость и пополняемость знаний, влияющих на результаты учебной и производственной деятельности.	
ОК 04	Осознание своей ответственности за результат коллективной, командной деятельности, готовности к сотрудничеству, использованию опыта коллег; отсутствие негативных отзывов со стороны коллег и руководства.	
ОК 05	Демонстрация навыков грамотно общения и оформление документации на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	

ОК 09	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять необходимую документацию на государственном и иностранном языках	
-------	--	--

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ
ОПЕРАЦИЙ
специальность
38.02.07 Банковское дело**

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

- 1. Общая характеристика рабочей программы профессионального модуля**
 - 1.1. Цель и место профессионального модуля в структуре образовательной программы
 - 1.2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля
- 2. Структура и содержание профессионального модуля**
 - 2.1. Трудоемкость освоения модуля.....
 - 2.2. Структура профессионального модуля.....
 - 2.3. Содержание профессионального модуля
 - 2.4. Курсовой проект (работа).....
- 3. Условия реализации профессионального модуля**
 - 3.1. Материально-техническое обеспечение
 - 3.2. Учебно-методическое обеспечение.....
- 4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Цель и место профессионального модуля в структуре образовательной программы

Цель модуля: освоение вида деятельности «Осуществление кредитных операций».

Профессиональный модуль включен в обязательную часть образовательной программы.

1.2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля

Результаты освоения профессионального модуля соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленными в матрице соответствия компетенций и составных частей ОП СПО специальности: 38.02.07 Банковское дело (п. 1.2.4. ОП).

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код ОК, ПК	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте методы работы в профессиональной и смежных сферах порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	
ОК 02	определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска оценивать практическую значимость результатов поиска применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности приемы структурирования информации формат оформления результатов поиска информации современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства	

	использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	психологические основы деятельности коллектива	
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические особенности личности правила оформления документов	
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке проявлять толерантность в рабочем коллективе	правила построения устных сообщений особенности социального и культурного контекста	
ОК 09	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 объяснять свои действия (текущие и планируемые) писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения правила чтения текстов профессиональной направленности	
ПК 2.1.	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;	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);	оценивания кредитоспособность клиентов

	<p>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</p>	<p>рекомендации Ассоциации 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; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица</p>	
ПК 2.2.	<p>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</p>	<p>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>	<p>осуществления и оформлять выдачи кредитов</p>

ПК 2.3.	<p>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</p> <p>вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p>	<p>способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <p>методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</p> <p>бизнес-культуру потребительского кредитования;</p> <p>способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</p> <p>критерии определения проблемного кредита;</p> <p> типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</p> <p>меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>отечественную и международную практику взыскания задолженности;</p> <p>методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p>	<p>осуществления сопровождение выданных кредитов</p>
---------	---	--	--

	<p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию</p>		
ПК 2.4.	<p>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p>применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита</p>	<p>порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</p> <p>особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</p>	<p>проведения операции на рынке межбанковских кредитов</p>

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Трудоемкость освоения модуля

Наименование составных частей модуля	Объем в часах	В т.ч. в форме практ. подготовки
Учебные занятия	144	-
Курсовая проект (работа)	20	-
Самостоятельная работа	20	-
Промежуточная аттестация	8	-
Практика, в т.ч.:	144	144
учебная	72	72
производственная	72	72
Промежуточная аттестация (экзамен по модулю)	12	-
Всего	348	144

2.2. Структура профессионального модуля

Код ОК, ПК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего, час.	В т.ч. в форме практической подготовки	Обучение по МДК, в т.ч.:	Учебные занятия	Курсовая проект (работа)	Самостоятельная работа	Учебная практика	Производственная практика
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК.2.4 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Раздел 1 МДК 02.01. Организация кредитной работы	192	-	192	144	20	20		
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК.2.4 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Учебная практика	72	72					72	
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК.2.4 ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Производственная практика	72	72						72
	Промежуточная аттестация (экзамен по модулю)	12	-						
	Всего:	348	144	192	144	20	20	72	72

2.3. Содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практических и лабораторных занятия, курсовой проект (работа)
Раздел 1. МДК.02.01 Организация кредитной работы (192 часа)	
Тема 1. Основы банковского кредитования	Содержание
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
	2. Кредитование как система и ее элементы. Классификация кредитов

	3. Порядок предоставления и погашения кредитов. Перечень документов, необходимых для предоставления заемщиком в банк
	Практическое занятие №1 «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»
Тема 2. Механизм обеспечения возвратности кредита	Содержание
	1. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога
	2. Методы оценки залоговой стоимости и ликвидности предмета залога
	В том числе практических и лабораторных занятий
	Практические занятия № 2,3 «Проверка полноты и подлинности документов заемщика. Предварительный расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица»
	Практическое занятие №4 «Оформление Анкеты заемщика, физического лица и Согласия на обработку персональных данных»
	Практическое занятие №5 «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты»
	Практические занятия №6,7 «Оформление Договора залога на автомобиль. Оформление Договора залога недвижимого имущества»
Тема 3. Анализ информации о потенциальном заемщике и порядок предоставления кредита	Содержание
	1. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику, физическому лицу
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй
	3. Оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика юридического лица
	4. Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. Особенности применения «Скоринга»
	Практическое занятие №8 «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»
	Практическое занятие №9 «Направление запроса в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента»
	Практическое занятие №10 «Порядок проведения андеррайтинга кредитных заявок клиентов»
Тема 4. Порядок предоставления кредита	Содержание
	1. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения
	2. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
	Практическое занятие №11 «Оформление заключения о возможности предоставления кредита»
	Практическое занятие №12 «Оформление комплекта документов на выдачу кредитов различных видов»
	Практическое занятие №13 «Оформление кредитного договора»
	Практическое занятие №14

	«Расчет ежемесячного платежа по кредиту. Оформление Графика платежей»
	Практическое занятие №15 «Принятие оперативного решения по продаже банком клиенту дополнительного продукта (кросс-продажа)»
	Практическое занятие №16 «Формирование кредитного дела физического лица. Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье»
Тема 5. Риски в кредитной деятельности банков	Содержание
	1. Классификация и методы управления кредитным риском в банковской деятельности
	2. Мониторинг качества кредитного портфеля коммерческого банка
	3. Текущий и экстренный мониторинг ссудной задолженности
	4. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам
	5. Осуществление контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту
	6. Критерии определения проблемного кредита
	7. Особенности реструктуризации и рефинансирования задолженности
	8. Источники покрытия риска. Формы страхования кредитных рисков
	9. Деятельность Агентств по возврату просроченной задолженности
	Практическое занятие № 17 «Контроль своевременности и полноты поступления платежей»
	Практическое занятие № 18 «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита»
	Практическое занятие №19 Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту»
	Практическое занятие № 20 «Формирование заявления на досрочное погашение кредита»
	Практическое занятие №21 «Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков»
Практическое занятие №22 «Ведение мониторинга финансового положения клиента»	
Практическое занятие №23 «Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	
Тема 6. Организация отдельных видов кредитования	Содержание
	1. Основные формы и виды потребительского кредита
	2. Индивидуальные условия выпуска и обслуживания банковских кредитных карт
	3. Особенности долгосрочного кредитования
	4. Основные модели ипотечного кредитования
	5. Порядок организации процесса межбанковского кредитования
	6. Факторинг, форфейтинг и лизинг как формы внешнего финансирования
	7. Кредитование в форме овердрафт и заём, оформленный векселем

	Практическое занятие №24 «Особенности оформления документов при выдаче кредитов с использованием банковских карт»
	Практическое занятие №25 «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»
	Практическое занятие №26 «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»
	Практическое занятие №27 «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт»
	Практическое занятие №28 «Оформление соглашения сторон, когда по факту получения денег выдан вексель»
	Практическое занятие №29 «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях»
	Практическое занятие №30 «Расчеты лизинговых платежей»
Тема 7. Учет кредитных операций банка	Содержание
	1. Законодательные основы системы учёта кредитования. Характеристика счетов, необходимых для учета кредитов
	2. Порядок отражения в учете, формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
	3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту. Учета просроченных платежей
	Практическая работа №31 «Отражение операций, по выданным и погашенным кредитам, в бухгалтерском учете»
	Практическая работа №32 «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»
	Практическая работа №33 «Отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»
	Практическая работа №34 «Ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»
	Практическая работа №35 «Отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»
	Практическая работа №36 «Отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»
	В том числе самостоятельная работа обучающихся
	Промежуточная аттестация: Экзамен
Курсовой проект (работа) (20 часов)	
Учебная практика (72 часа)	
Виды работ	
1. Общая характеристика банка:	
- историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;	
- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);	
- наличие лицензий на момент прохождения практики;	
- состав акционеров банка;	
- схему организационной структуры банка;	
- особенности финансовых показателей исследуемого банка;	
- рейтинги;	

- подробное описание линейки кредитных продуктов.

2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:

- основные положения кредитной политики исследуемого банка;
- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов: потребительского, авто- и ипотечного кредита (в приложении привести пример расчета платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица);
- анализ кредитного портфеля исследуемого банка в динамике, за последние три года, по категориям заемщиков, валюте кредита и сроку;
- способы обеспечения возвратности кредита, используемые в исследуемом банке;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- перечень документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образец заполненной формы «Анкету заемщика» физического лица)

Производственная практика (72 часа)

Виды работ

1. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на выдачу потребительского кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заключение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку персональных данных» физического лица);
- оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договора», «Договор залога на автомобиль» физического лица);
- оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога недвижимого имущества», физического лица);
- оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия);
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

2. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:

- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка);
- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»);
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- расторжение кредитного договора;
- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту).

3. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:

- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- проведение операций по межбанковским кредитам;
- анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;
- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам.

4. Изучение формирования и регулирования резервов:

- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложении привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на начало текущего года).

5. Учет кредитных операций банка:

- учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;
- учет резервов по портфелю однородных кредитов;
- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов

Промежуточная аттестация: Экзамен по модулю (12 часов)

Всего 348 часа

2.4. Курсовой проект (работа)

Выполнение Курсового проекта (работы) является обязательным.

Примерная тематика курсовых проектов (работ):

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса в коммерческом банке.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Проектное финансирование, строительства жилья с использованием счетов эскроу.
27. Роль бюро кредитных историй в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности заемщика.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Перспективы развития инвестиционного кредитования в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.

37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование в России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов, и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения и изменения условий.
71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
78. Порядок и отражение в учете формирования резервов на возможные потери по кредитам.
79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинеты «Общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей» оснащенные в соответствии с приложением 3 ОП.

Мастерские/ зоны по видам работ «Учебный банк», оснащенные в соответствии с приложением 3 ОП.

Базы практики, оснащенные в соответствии с приложением 3 ОП.

3.2. Учебно-методическое обеспечение

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

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>.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код ПК, ОК	Критерии оценки результата (показатели освоения компетенций)	Формы контроля и методы оценки
ПК 2.1.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при оценке кредитоспособности клиентов	Контрольные работы, зачеты, квалификационные испытания, защита курсовых и дипломных проектов (работ), экзамены. Интерпретация результатов выполнения практических и лабораторных заданий, оценка решения ситуационных задач, оценка тестового контроля.
ПК 2.2.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении и оформлении выдачи кредитов	
ПК 2.3.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении сопровождения выданных кредитов	
ПК 2.4.	Демонстрация профессиональных знаний и умений при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	
ОК 01	- Обоснованность планирования учебной и профессиональной деятельности; - соответствие результата выполнения профессиональных задач эталону (стандартам, образцам, алгоритму, условиям, требованиям или ожидаемому результату); - степень точности выполнения поставленных задач.	
ОК 02	- Полнота охвата информационных источников; - скорость нахождения и достоверность информации; - обновляемость и пополняемость знаний, влияющих на результаты учебной и производственной деятельности.	
ОК 04	- Осознание своей ответственности за результат коллективной, командной деятельности, готовности к сотрудничеству, использованию опыта коллег; - отсутствие негативных отзывов со стороны коллег и руководства.	
ОК 05	Демонстрация навыков грамотно общения и оформление документации на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 09	- Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; - составлять необходимую документацию на государственном и иностранном языках	