



МИНИСТЕРСТВО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
И ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ПРИМОРСКОГО КРАЯ

**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КОЛЛЕДЖ МАШИНОСТРОЕНИЯ И ТРАНСПОРТА»
(КГБ ПОУ «КМТ»)**

СОГЛАСОВАНО:

Председатель МК
специальных дисциплин
 К.В. Луцковская
« » 2023г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УПР
 И.В. Журавлева
« » 2023г.

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

МДК 02 01 Организация кредитной работы
38.02.07 Банковское дело
очной форм обучения

Преподаватель: Е.А. Охманюк

Владивосток 2023

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальностям среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.07 «Банковское дело».

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	4
1.1. Область применения программы	4
1.2. Цели и задачи модуля - требования к результатам освоения модуля	4
1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля	6
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	8
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	9
3.1. Тематический план профессионального модуля	9
3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ)	10
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	18
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	18
4.2. Информационное обеспечение обучения	18
4.3. Общие требования к организации образовательного процесса	20
4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса	22
5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	23

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02. Осуществление кредитных операций

1.1. Область применения программы

Программа профессионального модуля (далее – программа) является частью программы подготовки специалистов среднего звена 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):

1. Оценка кредитоспособности клиентов.
2. Осуществление и оформление выдачи кредитов.
3. Осуществление сопровождения выданных кредитов.
4. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов.
5. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.

Программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании с целью повышения квалификации и переподготовки и при освоении должности служащего **«Контролер (Сберегательного банка)»** при наличии среднего (полного) общего образования. Опыт работы не требуется.

Программа профессионального модуля, а также методические материалы, обеспечивающие ее реализацию, подлежат ежегодному обновлению с учетом запросов работодателей и особенностей развития региона.

1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен:
иметь практический опыт:

осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

уметь:

1. консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
2. анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
3. определять платежеспособность физического лица;
4. проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
5. проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
6. составлять заключение о возможности предоставления кредита;
7. составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
8. оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
9. формировать и вести кредитные дела;
10. составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
11. определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
12. определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
13. пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
14. оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
15. оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
16. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
17. оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
18. вести мониторинг финансового положения клиента;

- 19.оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам;
- 20.рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- 21.рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- 22.оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- 23.оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- 24.использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

знать:

1. нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
2. способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
3. способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
4. требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
5. состав и содержание основных источников информации о клиенте;
6. методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
7. методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
8. содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора;
9. состав кредитного дела и порядок его ведения;
- 10.способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- 11.порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- 12.меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

13. порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
14. основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
15. порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
16. порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
17. порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
18. типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
	Форма обучения
	очная
Объем ОП (всего)	158
Всего обязательных часов на дисциплину	150
из них:	
лекции	54
практические занятия	44
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	4
Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена	

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

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 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.
ОК 4	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося, часов		Учебная, часов	Производственная, часов (если предусмотрена рассредоточенная практика)
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч. уроки, лекции и	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа (проект), часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4 ПК 2.5	МДК.02.01 Организация кредитной работы.	158	150	44	54	4		36	108
	Всего:	158	150	44	54	4		36	108

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ)

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
ПМ.02. Осуществление кредитных операций.			
МДК.02.01. Организация кредитной работы.		158	
Раздел 1. Теоретические основы кредитной деятельности	Содержание	56	
Тема 1.1. Понятие банковских кредитов и их классификация	История возникновения и развития кредитования.	8	1
	Сущность и основные положения кредитной политики.		1
	Классификация банковских кредитов.		1
	Принципы банковского кредитования.		1
Тема 1.2. Нормативно-правовое регулирование кредитования	<i>Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств</i>	2	1
Тема 1.3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	Общая характеристика основных форм обеспечения кредита	4	2
	Залоговые операции. Договор залога		2
Тема 1.4. Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиентов	<i>Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Состав и содержание основных источников информации о клиенте</i>	14	2
	<i>Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</i>		2
	Методы оценки кредитоспособности юридического лица		2
	<i>Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга</i>		2
	Кредитная заявка.		2
	Порядок проверки документов заемщика на полноту и подлинность.		2
	Порядок проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. Заключение о возможности предоставления кредита.		2

1	2	3	4
	<p>Практические занятия</p> <p>Теоретические положения о кредитоспособности.</p> <p>Методы оценки кредитоспособности заемщика.</p> <p>Источники информации о кредитоспособности заемщика.</p> <p><i>Определение платежеспособности физического лица.</i></p> <p>Решение ситуационных задач.</p> <p><i>Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономического обоснования кредита.</i></p> <p>Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом (решение ситуационных задач)</p> <p><i>Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление заключения о возможности предоставления кредита.</i></p> <p><i>Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.</i></p> <p><i>Составление акта по итогам проверки сохранности кредитного обеспечения.</i></p> <p><i>Ведение мониторинга финансового положения клиента</i></p>	24	
	<p>Примерная тематика самостоятельной работы по 1 разделу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Развитие системы кредитования в России 2. Особенности кредитования в предкризисный период 3. Тенденции развития системы кредитования 4. Факторы, оказывающие влияние на кредитную политику банка. 5. Схемы взаимодействия структурных подразделений банка в ходе процессов кредитования. 6. Субъекты и объекты кредитования 		
Раздел 2. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.	Содержание	44	
Тема 2.1. Оформление выдачи кредита	<p><i>Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора</i></p> <p><i>Состав кредитного дела и порядок его ведения</i></p> <p><i>Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.</i></p>	6	2
			2
			2

1	2	3	4
	Практические занятия <i>Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.</i> Оформление кредитного договора, дополнительного соглашения к кредитному договору <i>Формирование и ведение кредитных дел.</i> <i>Оформление и отражение в учете выдачи кредита юридическим и физическим лицам.</i> <i>Оформление и отражение в учете погашения кредитов юридическими и физическими лицами.</i> <i>Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам.</i>	14	
Тема 2.2. Банковский процент	<i>Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</i>	2	2
	Практические занятия <i>Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам. Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей.</i>	6	
	Самостоятельная работа студентов: 1. Ответственность сторон за невыполнение условий кредитного договора. 2. Основные конфликтные ситуации, возникающие между банками и клиентами при залоговых операциях. 3. Краткосрочное кредитование предприятий различных отраслей и организационно-правовых форм.	16	
Раздел 3. Организация отдельных видов кредитования.	Содержание	14	
Тема 3.1. Долгосрочное кредитование.	Долгосрочное кредитование: классификация заемщиков и объектов кредитования.	2	2
	Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Виды обеспечения долгосрочных кредитов.		2
	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования. Порядок погашения кредита и процентов.		2

1	2	3	4
	Практические занятия	4	
	Расчет сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оформление выдачи и погашение долгосрочного кредита.		
Тема 3.2. Краткосрочное кредитование.	Понятие краткосрочное кредитование. Классификация краткосрочных кредитов.	4	2
	Виды краткосрочных кредитов и их особенности. Преимущества и недостатки краткосрочных кредитов.		2
	Практические занятия	2	
	Организация краткосрочного кредитования		
Тема 3.3. Потребительское кредитование.	Потребительское кредитование: классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Потребительский кредит с рассрочкой и без рассрочки платежа.	2	2
	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Факторы и преимущества косвенного кредитования потребителей.		2
	Определение сроков потребительского кредитования и взимаемых процентов. Льготы, предоставляемые отдельным заемщикам.		2
	Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов.		2
	Практические занятия	4	
	Оформление выдачи и погашения потребительского кредита.		
Тема 3.4. Ипотечное кредитование.	Ипотечное кредитование: понятие ипотеки, общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования.	2	2
	Правовое регулирование ипотеки Виды ипотеки Требования, предъявляемые к договору об ипотеке		2
	Понятие закладной, её особенности Содержание закладной Особые условия по закладной Порядок осуществления прав по закладной и исполнение обязательств, обеспеченных ипотекой Первичный и вторичный рынок закладных. Обеспечение сохранности заложенного имущества		2
	Практические занятия	2	
	Особенности ипотеки отдельных видов недвижимости. Система ипотечного жилищного кредитования.		

1	2	3	4
Тема 3.5. Финансовые услуги кредитных организаций.	Понятие лизинга и виды лизинговых сделок. Этапы проведения лизинговой сделки. Возможные риски и пути снижения их при осуществлении лизинговых операций. Бухгалтерский учет лизинговых операций.	2	2
	Понятие и цель факторинга. Положительные и отрицательные стороны факторинга. Учет факторинговых операций.		2
	Сущность и назначение форфейтинга. Преимущества и недостатки форфейтинговых операций.		2
	Практические занятия	2	
	Расчет лизинговых платежей. Оформление лизинговой сделки.		
	Самостоятельная работа студентов: 1. Политика в области долгосрочного кредитования. 2. Сущность и необходимость консорциальных кредитов. 3. Кредитование по ссудочному счету. 4. Внутренние и внешние источники информации о кредитоспособности заемщика. 5. Российская практика рейтинговой оценки кредитоспособности 6. Формирование рынка ипотечных кредитов 7. Факторы, и преимущества косвенного кредитования потребителей.		
Раздел 4. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов.	Содержание	22	
Тема 4.1. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов.	Субъекты межбанковского кредитного рынка.	2	1
	Размер и динамика участия межбанковского кредита в формировании активов и пассивов коммерческих банков.		1
	Решение вопроса о предоставлении межбанковского кредита.		2
	<i>Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.</i>		2
	<i>Кредиты, предоставляемые Банком России: условия получения и погашения.</i>		2
	Практические занятия	16	

1	2	3	4
	<i>Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента</i>		
	<i>Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита.</i>		
	<i>Анализ оперативной информации по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам.</i>		
	<i>Оформление и отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.</i>		
	Самостоятельная работа студентов: 1. Конфликтные ситуации и способы их разрешения на рынке межбанковских кредитов.	12	
Раздел 5. Сопровождение кредитов.	Содержание	22	
Тема 5.1. Риски в кредитной деятельности.	Сущность кредитного риска.	6	2
	Способы управления кредитным риском.		2
	Порядок оценки кредитного риска.		2
Тема 5.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам.	<i>Порядок определения размера расчетного резерва и формирования резерва на возможные потери по ссудам.</i>	4	
	<i>Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов</i>		
	Практические занятия	2	
	<i>Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам.</i>		
	<i>Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.</i>		
	<i>Расчет и отражение в учете суммы резерва по портфелю однородных кредитов.</i>		
	<i>Оформление и отражение в учете просроченных кредитов и процентов.</i>		
	<i>Оформление и отражение в учете списания просроченных кредитов и процентов.</i>		
	<i>Оформление и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</i>		

1	2	3	4
Тема 5.3. Кредитный мониторинг.	Организация кредитного мониторинга. <i>Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей</i>	2	
	Практические занятия	2	
	Работа банка с проблемными кредитами.		
Самостоятельная работа студентов: 1. Основные условия получения и погашение кредитов, предоставляемых Банком России. 2. Основные модели действующих за рубежом систем организации ипотечного кредитования. 3. Особенности и проблемы применения овердрафта в российской экономике. 4. Современная российская практика использования способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка 5. Конфликтные ситуации и способы их разрешения при кредитовании населения.		2	
Учебная практика Виды работ: Тема 1: Процесс кредитования физических лиц. Тема 2: Процесс кредитования юридических лиц Тема 3: Изучение структуры кредитного договора Тема 4: Изучение и оформление первичных документов бухгалтерского учета по кредитным операциям Тема 5: Порядок отражения в учете кредитных операций Тема 6: Определение группы риска кредита и расчет резерва на возможные потери		36	
Производственная практика (по профилю специальности) Виды работ: 1. Ознакомление с видами работ, предусмотренных практикой. 2. Изучение структуры кредитной организации – базы практики. 3. Ознакомление с должностными обязанностями сотрудников кредитной организации, в функции которых входит кредитование клиентов банка. 4. Выполнение оценки кредитоспособности клиентов (под руководством сотрудника кредитной организации). 5. Оформление документов на выдачу различных видов кредитов (под руководством сотрудника кредитной организации). 6. Выполнение операций по сопровождению кредитов (под руководством сотрудника кредитной организации). 7. Написание отчета по практике.		108	
Всего:		302	

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 программы профессионального модуля

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы модуля предполагает наличие **учебного кабинета** междисциплинарных курсов, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета междисциплинарных курсов:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- специализированная мебель;
- комплект нормативной и учебно-методической документации.

Оборудование лаборатории учебный банк:

- рабочие места обучающихся, оборудованные персональными компьютерами с доступом к сети Интернет;
- рабочее место преподавателя с персональным компьютером;
- принтер;
- мультимедийный проектор с экраном;
- программное обеспечение общего и профессионального назначения;
- коллекция электронных обучающих ресурсов;
- комплект учебно-методической документации.

4.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы, Интернет-ресурсов

Основные источники:

Законодательные и нормативные акты

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Федеральный закон от 2 декабря 1992 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»
3. Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации»

4. Положение ЦБ РФ от 29 июня 2012 г. №384-П «О платежной системе Банка России»

5. Положение Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"

6. Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, осуществляемых с использованием платежных карт»

7. Приказ Минфина РФ от 14.12.1999 г. №91н «Об утверждении Инструкции о порядке ведения учета доходов федерального бюджета и распределения в порядке регулирования доходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации»

Учебные и справочные издания

1. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2019. – 128 с.
2. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.
3. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.
4. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.
5. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.
6. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 215 с.

7. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общей редакцией Е. А. Звоновой. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 456 с.

Дополнительные источники (ДИ):

1. Банковские операции: учебник для студ. учреждений СПО / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. – М. : Издательский центр «Академия», 2014. – 464 с.

2. Банковские операции: учеб. пособие для СПО / под ред. Ю.И. Коробова. – М. : Магистр : Инфра-М, 2015. – 448с.

3. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – 292 с.

4. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.Н. Белоглазова, Н.А.Бусуек, Н.А.Ковалева: под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. 338 с.

5. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / под ред. Е.А. Звоновой. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 632 с.

Интернет-ресурсы:

1. Банковское дело – лекции, учебники, полезные статьи: www.univelive.ru
2. Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: www.bankdelo.ru
3. Интересные заметки и наблюдения по многим вопросам, связанным с финансами, банками и маркетингом: www.klen2.ru
4. О банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах: www.banki-del.ru
5. Сайт Центрального банка Российской Федерации: www.cbr.ru
6. Сайт о банковской деятельности: www.bankir.ru

Электронные справочные системы

1. Бухгалтерская справочная система «Главбух»

4.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Обязательным условием успешного освоения профессионального модуля **ПМ.02. Осуществление кредитных операций** (далее – модуль) является предварительное изучение следующих дисциплин: финансовая математика, экономика организации, документационное обеспечение управления, финансы, денежное обращение и кредит, бухгалтерский учет, организация бухгалтерского учета в банках.

В ходе изучения модуля обучающиеся обязаны выполнять в установленные сроки все задания, предусмотренные программой модуля.

По окончании изучения междисциплинарного курса модуля обучающиеся сдают дифференцированный зачет, по итогам зачета по МДК 02.01. допускаются к учебной практике. Учебная практика проводится на базе образовательного учреждения.

Обязательным условием допуска к производственной практике является освоение учебной практики в рамках данного модуля. Производственная практика по модулю проводится в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю специальности **38.02.07 Банковское дело**. Форма аттестации по производственной практике – дифференцированный зачет.

По окончании освоения профессионального модуля обучающиеся сдают квалификационный экзамен, по результатам которого определяется их готовность к выполнению вида профессиональной деятельности **Осуществление кредитных операций**.

Аудиторные занятия и учебная практика в рамках модуля проводятся в кабинетах и лабораториях учебного заведения преподавателями, имеющими соответствующий уровень профессиональной подготовки (см. п. 4.4), с соблюдением требований охраны труда, техники безопасности, санитарных и противопожарных норм.

В ходе освоения программы модуля обучающиеся обеспечиваются необходимой учебно-методической документацией для междисциплинарных курсов (не менее чем одним экземпляром), самостоятельной работы, практик, доступом к необходимым базам данных и библиотечным фондам, к сети Интернет. Задания на практических занятиях выполняются с использованием персональных компьютеров. При использовании электронных изданий каждый обучающийся обеспечивается рабочим местом в компьютерном классе.

Обучающийся имеет право на перезачет профессионального модуля, если он был освоен им в процессе предшествующего обучения (в т.ч. в других образовательных учреждениях).

Освоение модуля является обязательным условием допуска обучающегося к государственной итоговой аттестации.

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Реализация профессионального модуля обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими высшее образование, соответствующее профилю модуля **ПМ.02. Осуществление кредитных операций** и специальности **38.02.07 Банковское дело**. Опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы является обязательным для преподавателей модуля. Эти преподаватели должны проходить стажировку в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Междисциплинарный курс модуля реализуется преподавателем с применением активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с самостоятельной работой обучающихся. Преподаватель междисциплинарного курса обеспечивает эффективную самостоятельную работу обучающихся в рамках модуля и управляет ею.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Образовательное учреждение, реализующее подготовку по программе профессионального модуля, обеспечивает организацию и проведение текущего контроля, промежуточной и итоговой аттестации. Формы и процедуры текущего контроля, промежуточной и итоговой аттестации доводятся до сведения обучающихся в течение первых двух месяцев от начала учебного года.

В процессе изучения междисциплинарного курса модуля проводится текущий контроль. По окончании изучения МДК обучающиеся сдают экзамен МДК, по итогам которого допускаются к учебной практике.

В ходе учебной практики проводится текущий контроль. Аттестация по итогам учебной практики проводится на основании результатов текущего контроля и отчета по практике, предоставленного обучающимся руководителю практики. Освоение учебной практики является обязательным условием допуска к производственной практике.

В ходе производственной практики проводится текущий контроль. Аттестация по итогам производственной практики (дифференцированный зачет) проводится на основании характеристики с места практики, отчета по практике и дневника практики, предоставленных обучающимся руководителю практики от образовательного учреждения.

По окончании освоения профессионального модуля обучающиеся сдают квалификационный экзамен, по результатам которого определяется их готовность к выполнению вида профессиональной деятельности

Осуществление кредитных операций.

Для осуществления текущего, промежуточного и итогового контроля освоения профессионального модуля создаются комплекты контрольно-измерительных материалов, позволяющие оценить уровень освоения компетенций.

К реализации итоговой аттестации активно привлекаются работодатели, а также преподаватели смежных дисциплин и модулей.

Формы и методы контроля и оценки освоения профессиональных и общих компетенций представлены в таблицах.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Демонстрация навыков осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.	Экспертная оценка действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене.
	<p>Демонстрация умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита. 	<p>Экспертная оценка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях, на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене. <p>Оценка самостоятельной работы обучающегося.</p>
	<p>Демонстрация знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; 	<p>Тестирование. Защита практических работ. Устный и письменный зачеты по отдельным темам. Экспертная оценка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях; - устных ответов обучающегося и выполнения им практических заданий на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики,

	<ul style="list-style-type: none"> - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица. 	<p>на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене.</p> <p>Оценка самостоятельной работы обучающегося.</p>
<p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.</p>	<p>Демонстрация навыков осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	<p>Экспертная оценка действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене.</p>
	<p>Демонстрация умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - формировать кредитные дела; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. 	<p>Экспертная оценка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях, на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене. <p>Оценка самостоятельной работы обучающегося.</p>
	<p>Демонстрация знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>Тестирование.</p> <p>Защита практических работ.</p> <p>Устный и письменный зачеты по отдельным темам.</p> <p>Экспертная оценка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях; - устных ответов обучающегося и выполнения им практических заданий на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ

		<p>учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене.</p> <p>Оценка самостоятельной работы обучающегося.</p>
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	<p>Демонстрация навыков осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>	<p>Экспертная оценка действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене.</p>
	<p>Демонстрация умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вести кредитные дела; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента. 	<p>Экспертная оценка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях, на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене. <p>Оценка самостоятельной работы обучающегося.</p>
	<p>Демонстрация знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. 	<p>Тестирование.</p> <p>Защита практических работ.</p> <p>Устный и письменный зачеты по отдельным темам.</p> <p>Экспертная оценка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях; - устных ответов обучающегося и выполнения им практических заданий на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном

		экзамене. Оценка самостоятельной работы обучающегося.
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Демонстрация навыков осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.	Экспертная оценка действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене.
	Демонстрация умений: - 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; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.	Экспертная оценка: - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях, на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене. Оценка самостоятельной работы обучающегося.
	Демонстрация знаний: - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	Тестирование. Защита практических работ. Устный и письменный зачеты по отдельным темам. Экспертная оценка: - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях; - устных ответов обучающегося и выполнения им практических заданий на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене. Оценка самостоятельной работы обучающегося.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Демонстрация навыков осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.	Экспертная оценка действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене.
	Демонстрация умений: - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - 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.	Экспертная оценка: - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях, на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене. Оценка самостоятельной работы обучающегося
	Демонстрация знаний: - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - 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.	Тестирование. Защита практических работ. Устный и письменный зачеты по отдельным темам. Экспертная оценка: - выполнения обучающимся заданий на практических занятиях; - устных ответов обучающегося и выполнения им практических заданий на квалификационном экзамене; - действий обучающегося при выполнении работ учебной и производственной практики, на практики, на дифференцированных зачетах по МДК и производственной практике, квалификационном экзамене. Оценка самостоятельной работы обучающегося

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Демонстрация интереса к будущей профессии.	Экспертная оценка, наблюдение: - на практических занятиях; - при выполнении работ учебной и производственной практики; - на квалификационном экзамене. Оценка самостоятельной работы обучающегося.
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Обоснование выбора и применение типовых методов решения профессиональных задач в области осуществления кредитных операций. Демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач.	
ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.	Демонстрация способности: - решать возникающие проблемы, стандартные и нестандартные профессиональные задачи в области осуществления кредитных операций; - нести ответственность за принятые решения.	
ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Демонстрация навыков быстрого и эффективного поиска информации, необходимой для решения профессиональных задач, с использованием широкого спектра источников (включая электронные).	
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.	Демонстрация навыков: - проведения расчетов с помощью персонального компьютера; - использования информационно-коммуникативных средств при решении профессиональных задач.	
ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Взаимодействие с преподавателями, руководителями практики, другими обучающимися в ходе обучения.	
ОК 7. Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя	Проявление ответственности за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	

ответственности за результат выполнения заданий.		
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Планирование обучающимся повышения своего личностного и профессионального уровня.	
ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.	Проявление интереса к инновациям в области осуществления кредитных операций.	
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Проявление культуры межличностного общения и умения устанавливать психологические контакты с представителями различных культур и этнических групп.	
ОК 11. Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.	Демонстрация навыков безопасной работы на рабочем месте.	

