

**Частное профессиональное образовательное учреждение
«НИЖЕГОРОДСКИЙ БИЗНЕС-КОЛЛЕДЖ»
(ЧПОУ «НБК»)**

УТВЕРЖДЕНА
приказом от 30.08.2022
№02-02/84

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**
профессиональный учебный цикл
программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело

Нижний Новгород
2022

РАССМОТРЕНА
ПЦК специальности
38.02.07 Банковское дело
Протокол № 01
от 29 августа 2022г.

СОГЛАСОВАНА
Педагогическим советом
Протокол № 01
от 30 августа 2022г.

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, приказом Министерства образования и науки РФ от 05 февраля 2018г. №67, зарегистрированного в Министерстве юстиции РФ (рег. №50135 от 26 февраля 2018г.)

Организация-разработчик: ЧПОУ «НБК».

Техническая экспертиза: Левицкий Д.И., специалист по методической работе ЧПОУ «НБК».

Содержательная экспертиза: Шиляева О.В., заместитель директора по УМР.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	8
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	25
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	27

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных операций», соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции.

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	– осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.
Уметь	– консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; – анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; – определять платежеспособность физического лица; – оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; – проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; – проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

	– составлять заключение о возможности предоставления кредита; – оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); – проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; – проводить андеррайтинг предмета ипотеки; – составлять договор о залоге; – оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; – составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; – оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; – оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; – формировать и вести кредитные дела; – составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; – определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; – определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; – пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; – применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; – пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; – оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; – оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; – оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; – оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; – вести мониторинг финансового положения клиента; – контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; – оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; – выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; – выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; – разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
--	--

	– находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; – подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; – планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; – рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; – рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; – рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; – оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; – оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; – использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
Знать	– нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; – законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; – законодательство Российской Федерации о персональных данных; – нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); – рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; – порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; – законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; – законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; – гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; – законодательство Российской Федерации об ипотеке; – законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; – нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; – способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; – способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; – методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; – состав и содержание основных источников информации о клиенте;

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

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)				Практика, часов		Консультации	Промежуточная аттестация
			Обязательная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа, часов	Учебная	Производственная		
			Всего, часов	в т.ч.						
				лабораторные работы и практические занятия, часов	курсовая работа					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПК 2.1-2.5	МДК.02.01 Организация кредитной работы	156	132	58		8			16	
	МДК 02.02 Учет кредитных операций банка	162	122	42	20	36			4	
	Производственная практика	252						252		
	Экзамен по модулю	12								12
	Всего:	582	254	100	20	44		252	20	12

2.2. Содержание профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем, час
МДК.02.01. Организация кредитной работы		156
Раздел 1. Основы банковского кредитования		36
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание учебного материала Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	8
	Практические занятия Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Порядок оформления кредитного договора. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком.	8
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание учебного материала	8
	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	

	Практические занятия Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения.	8
	Самостоятельная работа Анализ нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).	4
Раздел 2. Предоставление кредита		36
Тема 2.1. Сбор информации о потенциальном заёмщике	Содержание учебного материала Законодательство Российской Федерации о персональных данных Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	10
	Практические занятия Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика. Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных. Определение платежеспособности физического лица. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.	6
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Содержание учебного материала Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	8

	Практические занятия Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита. Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа). Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела.	8
	Самостоятельная работа обучающихся Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www.credits.ru – Сайт «Кредиты»	4
Раздел 3. Сопровождение кредита		36
Тема 3.1. Кредитный мониторинг	Содержание учебного материала	8
	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования.	
Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по	Практические занятия Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента.	2
	Содержание учебного материала Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	6

кредитам	Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	
	Практические занятия Расчет суммы формируемого резерва. Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов.	2
Тема 3.3. Риски в кредитной деятельности банков	Содержание учебного материала	6
	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	
	Практические занятия Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье. Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.	2
Консультации		10
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования		36
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	Содержание учебного материала	4
	Организация системы долгосрочного кредитования Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	
	Практические занятия Оформление долгосрочных кредитных сделок.	4
Тема 4.2. Потребительское кредитование	Содержание учебного материала	4
	Бизнес-культуру потребительского кредитования. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Порядок и способы выдачи и погашения	

	потребительских кредитов. Условия кредитования	
	Практические занятия Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита	4
Тема 4.3. Ипотечное кредитование	Содержание учебного материала	4
	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Основные схемы, виды ипотечного кредитования	
	Практические занятия Проведение андеррайтинга предмета ипотеки.	4
Тема 4.4. Межбанковское кредитование	Содержание учебного материала	4
	Порядок оформления межбанковских кредитов Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	
	Практические занятия Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке. Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке.	10
Тема 4.5. Прочие виды кредитования	Содержание учебного материала	4
	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование). Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. Отечественную и международную практику взыскания задолженности.	
Консультации		10
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)		-
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка		162

Раздел 1. Организация учета кредитных операций банка		36
Тема 1.1. Сущность системы учета кредитования	Содержание учебного материала	8
	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.	
	Практические занятия «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов». «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам». «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам».	6
	Самостоятельная работа обучающихся Охарактеризуйте понятие «кредит». Кто является кредитором и кто заемщиком? Дайте определение понятиям «объект кредитования», «банковский кредит». Охарактеризуйте принципы возвратности, срочности и платности. В чем заключается дифференцированность кредитования? В чем состоит кредитный риск? Какие виды кредитов существуют? Каким образом осуществляется управление кредитными рисками? В чем заключается страхование кредита?	4
Тема 1.2. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковский контроль	Содержание учебного материала	8
	Задачи и объекты бухгалтерского учета. План счетов бухгалтерского учета. Регистры аналитического и синтетического учета. Документация документооборота банков. Учетная политика кредитной организации и принципы формирования. Понятие, принципы и внутреннего контроля. Бухгалтерия в системе внутреннего контроля банка. Исправление выявленных ошибок. Заключительные обороты.	
	Практические занятия «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов». «Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов». «Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности». «Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность».	6
	Самостоятельная работа обучающихся Найти форму бланка на сайте любого банка или информационно-правовых порталов. Заполнить договор с учетом требований законодательства. Для заполнения использовать	4

	данные реального банка, собственные данные. Сумма займа может быть любая. Работа с нормативным документом - Положение ЦБ России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».	
Раздел 2 Основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках		36
Тема 2.1. Учет уставного капитала и фондов. Учет имущества и внутрибанковских операций	Содержание учебного материала	8
	Учет средств уставного капитала: Учет средств добавочного капитала. Учет резервного капитала. Учет других фондов банка. Учет прочих собственных средств российских банков. Организация учета основных нематериальных активов. Первичные документы. Учет приобретения, поступления, сооружения и создания основных средств и нематериальных активов. Выбытие имущества. Операции по договору мены. Учет аренды основных средств. Учет материальных запасов. Учет расчетов с бюджетом по налогам. Расчеты с работниками по оплате труда. Расчеты с работниками по подотчетным суммам. Учет прочих дебиторов и кредиторов.	
	Практические занятия «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов». «Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва». «Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов». «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора».	6
	Самостоятельная работа обучающихся Охарактеризуйте классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам. В чем заключается потребительский кредит с рассрочкой и без рассрочки платежа? Каким образом осуществляется прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения? В чем преимущества косвенного кредитования потребителей? Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита? Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица? Как определяется сумма кредита? Как рассчитывается сумма взимаемых процентов? Каков порядок формирования РВПС согласно Положению №590-П от 28.06.2017? Каков порядок предоставления кредита физическим лицам с использованием банковских карт?	8
Тема 2.2. Учет оформления кассовых и расчетных операций	Содержание учебного материала	8
	Особенности организации кассовой работы в банке. Структура кассового подразделения банка. Первичные документы учета кассовых операций. Организация документооборота при осуществлении кассовых операций. Порядок отражения кассовых операций по счетам	

	бухгалтерского учета. Банковские счета клиентов. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета по учету расчетных операций. Порядок оформления первичных документов. Общий порядок приема расчетных документов к исполнению. Отзыв клиента расчетных документов. Обязанности банка при проведении расчетов. Использование формы расчетных документов.	
	Практические занятия «Учёт вексельного кредитования». «Учёт потребительского кредитования». «Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков». «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка».	6
Раздел 3 Аналитический и синтетический учет в банках		36
Тема 3.1. Учет операций с банковскими картами	Содержание учебного материала	
	Организационные основы проведения банками операций с банковскими картами. Первичные документы и общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт. Общие положения по отражению бухгалтерском учете коммерческих банков операций с использованием банковских карт.	8
	Практические занятия «Учёт операций с кредитными картами». «Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии». «Учёт ипотечного кредитования». «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования».	6
	Самостоятельная работа обучающихся Какие виды депозитных операций осуществляет Банк России? Кто является участниками депозитных операций ЦБ РФ? Каким критериям должны отвечать кредитные организации, с которыми Банк России осуществляет депозитные операции? Каким образом начисляются проценты по депозитам, привлеченным Банком? Как исполняются обязательства по депозитным операциям?	4
Тема 3.2. Учет депозитов и прочих привлеченных средств	Содержание учебного материала	
	Законодательство о банковских вкладах (депозитах). Первичные документы бухгалтерского учета. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета. Учет депозитных (вкладных) операций. Учет начисления процентов по депозитам (вкладам). Порядок удержания НДФЛ с вкладов физических лиц. Понятие резервируемых обязательств банка. Порядок определения сумм обязательного резервирования. Бухгалтерский учет обязательного резервирования. Кредиты и депозиты Банка России. Особенности кредитования Банком России банков-заемщиков. Первичные документы	8

	учета кредитов Банка России.	
	Практические занятия «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита». «Расчёт общей суммы лизинговых платежей».	4
	Самостоятельная работа обучающихся Каковы особенности кредитования физических лиц? Дайте определение понятиям: кредитоспособность и платежеспособность клиента. Какими основными методиками определяется кредитоспособность платежеспособность заемщика - физического лица? Каков порядок начисления и уплаты процентов по кредитам физических	6
Раздел 4 Документация, документооборот и организация внутрибанковского контроля		34
Тема 4.1. Учет предоставленных кредитов и прочих размещенных средств	Содержание учебного материала	12
	Законодательство о банковском кредитовании. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета. Порядок и учет выдачи и погашения кредитов. Учет начисленных процентов. Учет просроченных кредитов и процентов по ним. Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Учет списания безнадежной задолженности.	
	Практические занятия «Учёт лизинговых операций банка». «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка».	8
	Самостоятельная работа обучающихся Каковы особенности кредитования заемщиков - юридических лиц? Дайте определение понятиям: кредитоспособность и платежеспособность клиента. Какими основными методиками определяется кредитоспособность и платежеспособность заемщика – юридического лица? Каков порядок начисления и уплаты процентов по кредитам юридических лиц? Каков порядок погашения задолженности при кредитовании юридических лиц.	10
Консультации		4
Раздел 5. Курсовая работа		20
Обязательные учебные занятия по курсовой работе	Выбор темы, составление плана курсовой работы. Подбор источников и литературы. Проверка введения. Проверка теоретической части работы. Проверка практической части работы. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического	

	материала. Проверка заключения. Проверка приложений к курсовой работе. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. Защита курсовой работы	
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовой работой	Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы. Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования. Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем. Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы. Составление конспекта курсовой работы. Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы. Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования. Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм. Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы. Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методики проведения исследований. Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва.	20
	Тематика курсовых проектов (работ): 1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России. 2. Управление кредитными рисками коммерческого банка. 3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного	

	инвестиционного бизнеса. 4. Особенности кредитной политики коммерческого 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 и платежеспособности 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 и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации. 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. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России. 27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика. 28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком. 29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.	
--	--	--

	30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц. 31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития 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. Организация синдицированного кредитования. 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, изменения условий и расторжения. 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 и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. 79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. 80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	Производственная практика Виды работ 1.Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наименование, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики;	252

	- состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 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; - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме); - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту. 3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и	
--	---	--

	расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); - состав кредитного дела и порядок его ведения. 4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов: - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). 5. 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 (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года); - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). 6. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. 7. 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	
Экзамен по модулю		12
Всего:		582

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация дисциплины проходит в учебном кабинете, предназначенном для проведения теоретических и практических занятий.

Оборудование кабинета: столы, стулья, доска, экран, проектор, ноутбук.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основная литература:

1. Банковское дело: учебник/ Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Ю.Ю. Русанов [и др.]; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 270 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>

2. Банковское право: учебник: [16+]/ Е.А. Малыхина, В.Ю. Миронов, Н.В. Неверова [и др.]; отв. ред. Е.В. Покачалова, Е.Н. Пастушенко. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 304 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>

3. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник/ Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 7-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 380 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684277>

4. Ларионова С.Л. Информационная безопасность дистанционного банковского обслуживания: учебное пособие: [16+]/ С.Л. Ларионова; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2022. – 296 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701063>

Дополнительная литература:

1. Бухгалтерский (финансовый) учет бизнеса: учебник / Г.Я. Остаев, Б.Н. Хосиев, А.Х. Каллагова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2020. – 464 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615699>

2. Бухгалтерский учет: учебник/ А.Ф. Дятлова, Е.Н. Колесникова, В.А. Бородин [и др.]; под ред. Ю.А. Бабаева, В.И. Бобошко, А.Дятловой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2021. – 624 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692039>

3. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки: учебник/ Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В. Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 304 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621647>

4. Новикова В.И. Бухгалтерский учет финансовых активов в кредитных организациях: учебное пособие: [16+] / В.И. Новикова, Т.Г. Соболевская; под ред. Т.Г. Соболевской; Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова, Московский государственный университет пищевых производств. – Москва: Директ-Медиа, 2022. – 116 с.

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695592>

Интернет-ресурсы:

1. <https://www.economy.gov.ru/> - Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации.
2. <https://minfin.gov.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
3. <https://sfr.gov.ru/> - Официальный сайт Социального фонда России.
4. <https://www.ffoms.gov.ru/> - Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
5. <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
6. <http://www.consultant.ru/> - Справочная правовая система «Консультант Плюс».
7. <http://www.garant.ru/> - Информационно-правовой портал «Гарант».
8. eonline.h1.ru - Каталог ссылок на лучшие экономические и финансовые ресурсы сети Internet как зарубежные, так и российские.
9. <https://www.minfin.ru/ru/performance/audit/> - База данных «Аудиторская деятельность» Минфина России.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Экспертная оценка результатов деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы: - на практических занятиях (при решении ситуационных задач, подготовке докладов, рефератов и т. д.); - при выполнении работ на различных этапах производственной практики; - при проведении тестирования, зачёта по МДК, защиты курсовой работы; экзамена по модулю.
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов.	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам; - точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач.	Экспертная оценка результатов деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы: - на практических занятиях (при решении ситуационных задач, подготовке докладов, рефератов и т. д.); - при выполнении работ на различных этапах производственной практики; - при проведении тестирования, зачёта по МДК, защиты курсовой работы; экзамена по модулю.
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	- оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; - широта использования различных источников информации, включая электронные.	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	- демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; -выстраивание траектории профессионального развития и самообразования;	

	- осознанное планирование повышения квалификации; - демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля.	
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	-демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	-демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке России, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста.	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	- демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; - анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности.	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	-демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; - составлять документацию, относящуюся к процесса профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках.	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	- демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов.	