

Филиал государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования  
Московской области «Университет «Дубна» -  
Лыткаринский промышленно-гуманитарный колледж



УТВЕРЖДАЮ  
Директор филиала

Савельева О.Г.

«31» августа 2020 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Специальность среднего профессионального образования

**38.02.07 Банковское дело**

Форма обучения

очная

Город Лыткарино, 2020 г.



## **СОДЕРЖАНИЕ**

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

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

## ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### «ПМ.02. Осуществление кредитных операций»

#### 1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных операций» и 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 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого
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 студент должен

<b>Иметь практич еский опыт</b>	в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц;
<b>уметь</b>	<p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</p> <p>анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>определять платежеспособность физического лица;</p> <p>оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p> <p>оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</p> <p>проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p> <p>составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>формировать и вести кредитные дела;</p> <p>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p>применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</p> <p>вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p>

	<p>оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p> <p>иметь практический опыт в:</p> <p>осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц</p>
<p><b>знать</b></p>	<p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>законодательство Российской Федерации о персональных данных;</p> <p>нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <p>рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p>порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p> <p>законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</p> <p>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <p>способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p>

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

## **1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля**

Всего – 441 час, в том числе:

### **МДК.02.01 Организация кредитной работы**

суммарный объем нагрузки – 137 часов;

в том числе: нагрузка во взаимодействии с преподавателем- 127 часов;

консультации – 3 часа;

самостоятельной работы обучающегося – 7 часов.

### **МДК.02.02 Учет кредитных операций банка**

суммарный объем нагрузки – 184 часа;

в том числе: нагрузка во взаимодействии с преподавателем - 172 часа;

консультации – 3 часа;

самостоятельной работы обучающегося – 9 часов;

курсовое проектирование – 20 часов.

**ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов**

**ПМ.02 Экзамен по модулю – 12 часов.**



## 2. Структура и содержание профессионального модуля

### 2.1. Структура 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		Консультации	Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов (если предусмотрена рассредоточенная практика)	
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
	Раздел ПМ 02. Осуществление кредитных операций	465	310	135	20	136	-	19	-	108	
	МДК.02.01. Организация кредитной работы	465	310	135	20	136		19	-	-	
ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4	Тема 1.1. Кредитные операции в банке	155	103	45	7	44		8			
ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4	Тема 1.2. Учет кредитных операций банка	155	103	45	7	46		6			
ПК 2.1 ПК 2.5	Тема 1.3. Финансовый анализ банка	155	104	45	6	46		5			
	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108									108
	<b>Всего:</b>	<b>573</b>	<b>310</b>	<b>135</b>	<b>20</b>	<b>136</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>108</b>	

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (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
1	2	3
<b>ПМ 02. Осуществление кредитных операций</b>		<b>465</b>
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<b>465</b>
<b>Раздел 1. Кредитные операции в банке</b>		<b>97</b>
<b>1.1.Кредитная политика банка.</b>	<b>Содержание</b>	
	1	Кредитная политика и ее составные элементы. Факторы, влияющие на кредитную политику.
	2	Выбор объектов, методов кредитования, формы обеспечения кредита. Формирование кредитного портфеля.
	3	Определение стоимости кредита
	4	Определение стоимости кредита
<b>1.2.Кредитные правоотношения.</b>	1	Кредитный договор. Порядок и способы предоставления и предоставления кредитов, начисления и погашение процентов.
	2	Основные источники информации о клиенте.
	3	Содержание кредитного договора и его оформление. Порядок изменения условий договора и оформление дополнительного соглашения. Ответственность сторон за невыполнение ими условий договора.
	4	Содержание кредитного договора и его оформление. Порядок изменения условий договора и оформление дополнительного соглашения. Ответственность сторон за невыполнение ими условий договора.
		<b>Практические занятия 1,2</b> Оформление кредитного договора . Оформление дополнительного соглашения к кредитному договору
<b>Консультации</b>		<b>1</b>
<b>1.3.Способы обеспечения возвратности кредита.</b>	<b>Содержание</b>	
	1	Понятие обеспечения возвратности кредита.
	2	Источники возврата кредита.
	3	Понятие залога. Содержание и форма договора о залоге. Государственная регистрация и прекращение залога. Виды залога.

	4	Методы оценки стоимости залога.	
		<b>Практические занятия 3,4</b> Оценка залога и оформление договоров залога имущества. Оформление договоров поручительства, договора гарантии.	4
<b>1.4.Краткосрочное кредитование предприятий.</b>	<b>Содержание</b>		6
	1	Классификация заемщиков и объектов кредитования. Порядок предоставления кредита	
	2	Организация предварительного этапа: рассмотрение кредитной заявки; изучение информации о клиенте, его кредитной истории;	
	3	Анализ ТЭО мероприятия, кредитоспособности заемщика, обеспечение возвратности кредита.	
	4	Согласование условий кредитования, оформление кредитного договора и оформление обеспеченности кредита.	
	5	Контроль в ходе кредитования. Работа с проблемными кредитами.	
		<b>Практические занятия 5,6,7,8,9,10</b> Оформление выдачи краткосрочных кредитов различных видов: единовременной ссуды. Оформление выдачи краткосрочных кредитов различных видов: открытие кредитной линии. Оформление выдачи краткосрочных кредитов различных видов: овердрафт. Оформление выдачи краткосрочных кредитов различных видов: учетный кредит. Оформление выдачи банковской гарантии. Расчет стоимости кредитов, наращенной суммы долга.	7
	<b>Консультации</b>		1
<b>1.5 Долгосрочное кредитование.</b>	<b>Содержание</b>		4
	1.	Политика в области долгосрочного кредитования. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок	
	2	Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционных проектов.	
	3	Виды обеспечения. Порядок погашения кредита и процентов.	
	4	Контроль за целевым направлением и использованием инвестиционных средств.	
		<b>Практические занятия 11</b> Расчет стоимости кредитов, наращенной суммы долга при долгосрочном кредитовании.	1
<b>1.6.Консорциальные кредиты</b>	<b>Содержание</b>		2
	1	Сущность и порядок предоставления консорциальных кредитов. Виды. Заемщики консорциальных кредитов.	
	2	Содержание правовых отношений, возникающих между банками, а также между банками и заемщиками при предоставлении кредита на консорциальной основе. Основные положения консорциального договора.	
	3	Распределение доходов между членами консорциума.	
		<b>Практические занятия 12</b> Оформление договора консорциального кредита. Расчет стоимости кредита, доходов участников консорциума.	2
	<b>Содержание</b>		8

<b>1.7.Потребительское кредитование.</b>	1	Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов.	
	2	Порядок предоставления потребительских кредитов. Оценка платежеспособности заемщика.	
	3	Анализ обеспеченности кредита.	
	4	Определение сроков кредитования и порядка взимания процентов. Факторы, влияющие на основные условия договора о кредитовании.	
	5	Предоставление кредитов с использованием банковских карт.	
	6	Предоставление кредитов с использованием банковских карт. Конфликтные ситуации и способы их разрешения	
		<b>Практические занятия 13,14,15,16,17,18,19</b> Оценка платежеспособности заемщика, расчет максимального размера кредита. Составление графика погашения задолженности. Оформление договора потребительского кредита. Оформление договора автокредита. Составление графика погашения задолженности. Оформление договора образовательного кредита, расчет стоимости кредита. Расчет процентов за пользование кредитной картой. Оформление договора на получение кредитной карты. Оформление договора поручительства. Оформление договора залога имущества физического лица.	11
		<b>Консультации</b>	2
<b>1.8. Межбанковские кредиты</b>	<b>Содержание</b>		6
	1	Понятия и субъекты межбанковского кредитного рынка. Определение потребности в межбанковском кредите.	
	2	Анализ обеспеченности возвратности межбанковских кредитов.	
	3	Условия предоставления МБК. Документы, необходимые для решения вопроса о предоставлении кредита	
	4	Порядок оформления и согласование условий предоставления МБК в рамках генерального соглашения.	
	5	Оформление предоставления кредита в разовом порядке. Взаимная ответственность сторон.	
	6	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых БР	
	<b>Практические занятия 20,21,22</b> Оценка кредитоспособности заемщика. Определение платы за кредитные ресурсы. Оформление кредитного договора в рамках генерального соглашения. Оформление кредитных соглашений при предоставлении кредита в разовом порядке. Расчет стоимости кредита, наращенной суммы долга. Проведение контроля в ходе кредитования.	6	
<b>1.9.Ипотечные операции банков.</b>	<b>Содержание</b>		11
	1	Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования.	
	2	Субъекты ипотечного кредитования. Законодательство РФ об ипотеке Развитие ипотеки в России.	
	3	Этапы ипотечного кредитования. Порядок оценки недвижимости.	

	4	Содержание договора об ипотеке.	
	5	Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. Риски в ипотечном кредитовании.	
	6	Схемы привлечения ресурсов и выдачи кредитов на осуществление жилищного строительства.	
		<b>Практические занятия 23,24,25,26</b> Рассмотрение документов заемщика при ипотечном кредитовании. Расчет платежеспособности заемщика и размера выдаваемого кредита. Оценка обеспечения кредита. Составление графика погашения задолженности. Оформление ипотечного кредита. Осуществление контроля в ходе кредитования.	8
	<b>Консультации</b>		4
<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов, рефератов, докладов и подготовка к их защите. Выполнение тестовых заданий, решение задач.			<b>44</b>
<b>Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы (рефераты)</b> Формы кредита: коммерческий и банковский, государственный и частный, потребительский кредит, ипотечный кредит, лизинг, международный кредит. Влияние кредитного рынка на деятельность хозяйствующих субъектов. Классификация кредитных рисков. Риск отдельного заемщика. Риск кредитного портфеля. Управление кредитным риском: идентификация кредитного риска. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика, выбор стратегии риска по количественной оценке уровня кредитного риска конкретного заемщика и кредитного портфеля. Пассивные инструменты: формирование резервов под возможные потери по ссудам. Соблюдение нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов, страхование. Содержание кредитного договора и его содержание. Способы обеспечения возвратности кредита. Порядок предоставления кредита. Пролонгация кредитного договора. Овердрафтный кредит, порядок его выдачи и погашения. Договор о предоставлении овердрафтного кредита. Ломбардный кредит под ценные бумаги. Договор о предоставлении ломбардного кредита. Порядок выдачи и погашения ломбардного кредита под ценные бумаги. Межбанковский кредит. Договор о предоставлении межбанковского кредита. Вексельные кредиты. Преимущества вексельных кредитов для банка и для заемщиков. Порядок установления размера ссудного процента по вексельному кредиту. Порядок оплаты векселей банком. Проблемы и перспективы ипотечного кредитования на жилищное страхование. Кредит как экономическая категория. Проблемы банковского кредитования в России. Кредитные операции коммерческих банков на современном этапе.			
	<b>Содержание</b>		<b>96</b>

<p><b>Раздел 2. Учет кредитных операций банка</b></p>	1.	Понятие кредитных операций. Активные и пассивные кредитные операции. Учет пассивных кредитных операций.	
	2.	Краткосрочные кредиты клиентам. Синтетический учет кредитов. Счета второго порядка. Аналитический учет ссудных операций. Учет выдачи кредита заемщику, имеющему расчетный счет в банке. Учет выдачи кредита заемщику, не имеющему расчетный счет в банке. Постановка на учет обеспечения по кредиту. Учет погашения ссуды. Списание с внебалансового учета принятого обеспечения.	
	3.	Учет потребительских кредитов. Счета для учета среднесрочных потребительских ссуд. Учет предоставления потребительского кредита наличными средствами. Учет предоставления потребительского кредита безналичными средствами. Учет погашения кредита физическим лицом. Предоставление документов для получения потребительского кредита через юридическое лицо. Учет выдачи и погашение кредита через юридическое лицо. Учет выдачи и погашения долгосрочной ссуды индивидуальным заемщиком.	
	4.	Учет межбанковских кредитов. Синтетический учет выданных межбанковских кредитов. Счета второго порядка. Учет выдачи кредитов банкам-резидентам. Учет выдачи кредитов банкам-нерезидентам. Учет погашения кредита от банка-резидента. Учет погашения кредита от банка-нерезидента. Синтетический учет межбанковских полученных кредитов. Учет получения и погашения кредита от банков-резидентов. Учет получения и погашения кредита от банков-нерезидентов.	
	5.	Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафт». Способы предоставления денежных средств заемщику. Учет открытия заемщику кредитной линии при установлении «лимита выдачи» и «лимита задолженности. Учет прекращения действия договора об открытии кредитной линии. Синтетический учет «овердрафта». Учет списания денежных средств с банковского счета заемщика сверх имеющегося на нем остатка. Учет погашения кредитов в форме «овердрафта».	
	6.	Учет валютных кредитов. Документы для получения валютного кредита. Кредитный договор. Открытие ссудного счета. Учет валютных кредитов.	
	7.	Учет вексельных кредитов. Понятие вексельного кредита. Учет выдачи и погашения кредита с использованием векселя. Учет погашения векселя. Учет оприходования и возврата предметов залога.	
	8.	Учет просроченных ссуд. Синтетический учет просроченных ссуд. Учет списания и погашения не погашенной в срок задолженности. Синтетический учет просроченной межбанковской задолженности по кредиту. Учет списания своевременно не погашенного кредита. Учет погашения просроченной задолженности по межбанковскому кредиту от банка-резидента и банка-нерезидента.	

	9.	Порядок начисления и учета процентов по ссуде. Способы получения банком-кредитором процентов от клиентов-заемщиков. Учет начисления и погашения процентов. Учет отражения начисленных процентов в лицевых счетах клиентов (юридических лиц-клиентов и не клиентов банка, физических лиц). Расчет начисленных процентов. Синтетический учет просроченных процентов. Учет списания не погашенных в срок процентов. Учет поступления средств в погашение просроченных процентов.	
	10.	Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд по категориям качества. Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам. Обеспечения по ссуде. Расчет минимального размера резерва при наличии обеспечения 1 и 2 категории. Учет формирования резерва на возможные потери по ссудам. Учет доначисления и восстановления резерва. Использование резерва при списании с баланса безнадежной к взысканию суммы долга. Резерв по просроченной задолженности.	
	<b>Практические занятия</b>		<b>45</b>
	Практическая работа 1 Этапы кредитования Практическая работа 2-3 Учет пассивных кредитных операции» Практическая работа 4-5 Документы для получения кредита Практическая работа 6 Учет выдачи кредита юридическому лицу- клиенту банка Практическая работа 7 Учет выдачи кредита юридическому лицу- не клиенту банка Практическая работа 8-9 Учет обеспечения по кредиту Практическая работа 10 Учет погашения ссуды Практическая работа 11-12 Учет предоставления и погашения потребительских кредитов Практическая работа 13-14 Учет предоставления и погашения потребительских кредитов через юридическое лицо Практическая работа 15-16 Учет получения и погашения ссуды индивидуальным заемщиком Практическая работа 17-19 Выдача и погашение кредитов банкам- резидентам и нерезидентам. синтетический учет межбанковских кредитов Практическая работа 20-21 Учет межбанковского кредита выданного Практическая работа 22 Учет межбанковского кредита полученного Практическая работа 23-24 Учет просроченной задолженности по межбанковским кредитам Практическая работа 25-27 Тема Учет кредита в форме кредитных линий и овердрафта Практическая работа 28-29 Учет кредита в форме кредитных линий и овердрафта Практическая работа 30-33 Учет валютных кредитов Практическая работа 34-35 Тема Учет вексельного кредита Практическая работа 36 Синтетический учет просроченных кредитов		

	Практическая работа 37-39 Учет начисления процентов за кредит Практическая работа 40-41 Учет просроченных процентов Практическая работа 42-43 Расчет минимального резерва Практическая работа 44-45 Учет доначисления и восстановления резерва	
<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов, рефератов, докладов и подготовка к их защите. Выполнение тестовых заданий, решение задач.		<b>46</b>
<b>Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы (рефераты)</b> Особенности учета коммерческого кредита. Особенности учета потребительского кредита. Особенности учета ипотечного кредита. Особенности учета лизингового кредита. Особенности учета международного кредита. Формы кредита и особенности учета. Учет формирования резерва на возможные потери по ссудам. Порядок начисления процентов и отражение их в учете. Учет начисления процентов по ссудам. Учет выдачи ломбардного кредита под ценные бумаги. Учет выдачи ломбардного кредита под товаросопроводительные документы. Учет межбанковского кредита банком-кредитором и банком-заемщиком. Учет вексельных кредитов. Учет автокредитования коммерческим банком.		
<b>Консультации</b>		<b>6</b>
<b>Раздел 3. Финансовый анализ банка</b>	<b>Содержание</b>	<b>98</b>
	1. <b>Анализ кредитоспособности клиента банка</b> (Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности предприятия. Группировка статей актива и пассива баланса по срокам. Система показателей ликвидности предприятия и ее анализа. Оценка зависимости предприятия от заемных средств. Перспективный анализ финансовой устойчивости предприятия с учетом предполагаемого получения кредита. Обобщение полученных результатов. Составление заключения о принадлежности предприятия к определенному классу кредитоспособности. Понятие рейтинга. Применение рейтингов для оценки кредитоспособности клиентов банка. Информация финансового и нефинансового характера, используемая для составления рейтинга. Методики рейтинговых оценок. Определение характера кредитных и иных отношений с клиентами на основе результатов анализа).	
	2. <b>Анализ имущества, собственных и привлеченных средств банка</b> (Направления размещения средств банка, их соотношение в активе баланса. Доходные и не доходные активы. Классификация	



		<p>активов банка по степени риска. Активы, взвешенные с учетом риска вложений и возможного обесценения. Показатель достаточности капитала. Денежные и приравненные к ним средства, их состав, структура и динамика. Состав портфеля ценных бумаг, приобретенных банком, и его отражение в активе баланса. Капитал банка, порядок его определения. Балансовый и расчетный капитал, Основной и дополнительный капитал. Требования к абсолютной величине капитала. Особенности определения уставного капитала акционерных и паевых банков. Источники увеличения капитала. Анализ динамики капитала. Анализ структуры привлеченных средств банка. Динамика объема привлеченных средств банка. Анализ привлеченных средств по степени их востребованности. Анализ соотношения суммы средств, привлеченных на счетах физических лиц, и капитала банка.</p>	
	3.	<p><b>Анализ кредитной деятельности банка</b> (Анализ кредитного портфеля банка. Аналитические группировки кредитного портфеля по срокам, доходности, отраслевой принадлежности. Анализ обеспеченности кредитов. Анализ кредитов по степени риска. Ранжирование кредитных вложений по группам риска ссудной задолженности. Анализ риска погашения кредитов. Безнадежные кредиты. Анализ риска вложений в крупные кредиты, риска предоставления кредитов инсайдерам. Оценка соблюдения требований по созданию резервов на возможные потери по ссудам. Процентная политика банка, ее содержание и задачи анализа. Анализ процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам. Оценка процентного риска методом разрывов (гэп-анализ).)</p>	
	4.	<p><b>Анализ ликвидности банка и выполнение им платежных обязательств</b> (Ликвидность активов банка, ликвидность баланса банка, ликвидность банка. Анализ активов банка по степени ликвидности. Показатели текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности. Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. Отчет о движении денежных средств как показатель ликвидности банка. Анализ движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Анализ выполнения банком платежных обязательств. Оценка своевременности и полноты перечислений в обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Наличие неоплаченных документов клиентов, задолженности перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами и других претензий к корреспондентскому счету. Оценка риска ликвидности. Оценка соблюдения экономических нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России.)</p>	
	5.	<p><b>Анализ финансовых результатов деятельности банка</b> (Методика оценки финансовых результатов. Анализ доходов и расходов банка по основным направлениям деятельности. Анализ доходности деятельности банка. Показатели доходности: коэффициенты доходности активов, капитала, доходных активов; процентная маржа и процентный спред. Анализ использования прибыли и формирования фондов банка. Анализ деятельности банка на основе его публикуемой отчетности. Деловая активность и рентабельность банка.)</p>	

	<b>Практические занятия 1-19</b>	<b>45</b>
	1. Анализ финансового состояния предприятия	
	2. Определение состава и структуры источников формирования имущества, наличие и движения собственных и заемных источников	
	3. Определение наличия источников формирования запасов и затрат, обеспеченность данными источниками и финансовой зависимости предприятия от внешних источников. .	
	4. Баланс ликвидности в сравнении групп актива и пассива, определение наличия ликвидных средств для покрытия своих обязательств	
	5. Определение кредитоспособности клиента банка основными методами и отнесение клиента банка к определенному классу кредитоспособности	
	6. Анализ структуры пассива баланса банка.	
	7. Анализ структуры актива баланса банка	
	8. Анализ кредитных операций банка	
	9. Анализ движения выданных кредитов по срокам возврата за анализируемый период	
	10. Анализ оборачиваемости краткосрочных и долгосрочных выданных кредитов.	
	11. Анализ кредитов по качеству обеспечения	
	12. Анализ доходов банка	
	13. Анализ расходов банка	
	14. Анализ финансовых результатов деятельности и рентабельности банка	
	15. Анализ финансового состояния банка.	
	16-17. Анализ ликвидности коммерческого банка	
	18. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка	
	19. Анализ деловой активности коммерческого банка	
	<b>Самостоятельная работа</b> Подготовка к практическим занятиям с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практических работ, отчетов, рефератов, докладов и подготовка к их защите. Выполнение тестовых заданий, решение задач.	<b>46</b>
	<b>Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы (рефераты)</b> Анализ кредитной политики коммерческого банка. Анализ потребительского кредитования коммерческих банков. Анализ программ автокредитования коммерческих банков. Перспективы развития ипотечного кредитования на жилищное строительство. Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица.	

<p>Сравнительная характеристика методов определения кредитоспособности заемщиков.</p> <p>Современное состояние и тенденции развития системы ипотечного кредитования жилищного строительства.</p> <p>Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.</p> <p>Анализ способов формирования ресурсной базы коммерческими банками.</p> <p>Анализ управления ликвидностью коммерческого банка.</p> <p>Совершенствование управления основными банковскими рисками.</p> <p>Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.</p> <p>Рынок межбанковских кредитов и тенденции его развития.</p> <p>Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования.</p> <p>Кредитные операции коммерческих банков на современном этапе.</p>	
<b>Консультации</b>	<b>6</b>
<p><b>Курсовая работа (Междисциплинарная)</b></p> <p>Тематика курсовых работ</p> <p>Потребительское кредитование.</p> <p>Автокредит.</p> <p>Программа автокредитования в России.</p> <p>Ипотечное кредитование.</p> <p>Краткосрочное кредитование юридических лиц на пополнение оборотных средств.</p> <p>Краткосрочное кредитование юридических лиц на приобретение основных средств.</p> <p>Межбанковские кредиты выданные.</p> <p>Кредитные карты физических лиц.</p> <p>Кредитные линии юридического лица.</p> <p>Кредиты в форме «овердрафт».</p> <p>Работа с проблемными клиентами при осуществлении кредитования.</p> <p>Кредиты в иностранной валюте.</p> <p>Вексельный кредит.</p> <p>Факторинговый кредит.</p> <p>Кредиты, выданные предпринимателям без образования юридического лица.</p> <p>Кредит, выданный физическому лицу на строительство объектов недвижимости.</p> <p>Кредит, выданный физическому лицу на приобретение объектов недвижимости.</p> <p>Кредит, выданный физическому лицу на приобретение объектов недвижимости через юридическое лицо.</p> <p>Межбанковские кредиты.</p> <p>Валютные кредиты.</p> <p>Образовательный кредит.</p> <p>Гарантийный кредит.</p> <p>Учетный кредит.</p>	<b>20</b>

Консорциальный кредит. Инвестиционное кредитование (лизинг).	
<b>Производственная практика – (по профилю специальности)</b> <b>Виды работ</b> Исследование организации кредитной работы в банке. Техника безопасности. Оформление выдачи межбанковского кредита, оценка платёжеспособности заёмщика, создание резерва на возможные потери и отражение операций в учёте. Оформление выдачи автокредита, оценка платёжеспособности заёмщика, отражение операций в учёте. Оформление выдачи ипотечного кредитования, рассмотрение порядка выдачи, документального оформления кредита, оценка платёжеспособности заёмщика и обеспеченность кредита, отражение операций в учёте. Оформление выдачи краткосрочного кредита организациям, рассмотрение порядка выдачи, документального оформления, оценка платёжеспособности(кредитоспособности) заемщика, отражение операций в учёте. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. Оформление банковской документации при выдаче потребительского кредита, образовательного кредита. Оформление векселя. Составление бухгалтерских записей по балансовым и внебалансовым счетам (выдача и погашение кредита, отнесение задолженности на просрочку, учет процентов по кредиту), Начисление процентов по кредитам, Составление графика погашения кредита.	<b>108</b>  ПК 2.1- ПК2.5 ПК 2.1- ПК2.5 ПК 2.1- ПК2.5 ПК 2.2. ПК 2.1- ПК2.5  ПК 2.2. ПК 2.1- ПК2.5
<b>Всего</b>	<b>573</b>

При реализации профессионального модуля организуется практическая подготовка путем проведения практических (и лабораторных) занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью (135 час.), а также производственной практик (108 часа).

При проведении производственной практики организуется практическая подготовка путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка при изучении профессионального модуля реализуется:

- непосредственно в филиале «Лыткарино» ГБОУ ВО «Университет «Дубна» (практические (и лабораторные) занятия, учебная практика);
- в организации, осуществляющей деятельность по профилю соответствующей образовательной программы (профильная организация), на основании договора, заключаемого между образовательной организацией и профильной организацией (производственная практика).

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**3.1. Для реализации программы профессионального модуля предусмотрены следующие специальные помещения:**

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.1.2.3 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

##### **Основная литература**

##### **3.2.1. Печатные учебные издания**

1. Банковские операции : учебное пособие для СПО / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 380 с.

2. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева /. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2014. – 152 с.

3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 338 с.

4. Лаврушин, О. И. Осуществление кредитных операций: учебник для СПО./ под редакцией О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - Москва : КноРус, 2017. - 241 с.

5. Основы банковского дела: учебник для СПО/ Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. — 288 с..

##### **3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1.Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru> 3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

##### **3.2.3. Дополнительные источники**

##### ***Нормативные документы***

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.

2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).

4. Положение «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).

5. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).

**Дополнительные учебные издания**

6. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.

7. Банковское кредитование: учебник А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков Москва: ИНФРА-М, 2016 г.

8. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник для вузов. / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 288 с.

9. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова М.: «Академия», 2017 г.

**4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
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	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
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	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы

	<p>профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля</p>	<p>на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях</p>
<p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p>Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения</p>	<p>Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике</p>
<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе</p>
<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p>Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения</p>
<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной</p>	<p>Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке</p>

	деятельности на государственном и иностранном языках	на и иностранных языках Российской Федерации и иностранных 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	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного



		тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
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	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике