

Департамент образования и науки Костромской области  
областное государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Костромской торгово-экономический колледж»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ 02. Осуществление кредитных операций**

2023 г.

РАССМОТРЕНО  
Методическим советом ОГБПОУ «КТЭК»  
Протокол № 8 от 12.05.2023 г.  
Председатель МС Я.А. Петропавловская  
Я.А.

Одобрена  
цикловой методической комиссией  
экономических дисциплин

Протокол № 9 от 04.05.2023 г.

Председатель ЦМК  
Батракова А.Н.



Автор: Батракова А.Н.

РАССМОТРЕНО  
Педагогическим советом ОГБПОУ  
«КТЭК»  
Протокол № 7 от 19.05.2023 г.  
Приказ ОГБПОУ «КТЭК» от 24.05.2023 г.  
№ 186 /п  
Рабочая программа разработана на основе  
Федерального государственного  
актуализированного Федерального  
государственного образовательного  
стандарта (ФГОС) по специальностям  
профессионального образования (СПО  
укрупненной группы 38.00.00 Экономика  
управление: 38.02.07 Банковское дело

Зам. директора А.А. Смирнова

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе актуализированного Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) по специальностям среднего специального образования (СПО) укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление: 38.02.07 Банковское дело, утверждённого Приказом Минобрнауки России от 26.02.2018 N 67.

Организация-разработчик:

ОГБПОУ “Костромской торгово-экономический колледж”

## СОДЕРЖАНИЕ

	<b>Стр.</b>
<b>1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>4</b>
<b>2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>8</b>
<b>3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>20</b>
<b>4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	<b>23</b>

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

## ПМ. 02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

### 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

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

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить вид профессиональной деятельности - Осуществление кредитных операций и соответствующие ему общие компетенции, профессиональные компетенции, личностные результаты реализации программы воспитания.

#### 1.2.1. 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
Наименование личностных результатов	
ЛР 1	Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.
ЛР 2	Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.
ЛР 3	Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод

	граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.
ЛР 4	Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».
ЛР 5	Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.
ЛР 6	Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.
ЛР 7	Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.
ЛР 8	Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.
ЛР 9	Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.
ЛР 10	Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.
ЛР 11	Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий

	профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

### 1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Выпускник, освоивший программу СПО по специальности, должен обладать профессиональными компетенциями

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 2	Осуществление кредитных операций
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

В результате освоения профессионального модуля студент должен

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
Иметь практический опыт	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценки кредитоспособности клиентов;</li> <li>- осуществления и оформления выдачи кредитов;</li> <li>- осуществления сопровождения выданных кредитов;</li> <li>- проведения операций на рынке межбанковских кредитов;</li> <li>- формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.</li> </ul>
уметь	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.</li> </ul>
<p>знать</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>- методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li> <li>- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>- критерии определения проблемного кредита;</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;</li> <li>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</li> <li>- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</li> <li>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</li> <li>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</li> <li>- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</li> <li>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</li> </ul>
--	--

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

Всего часов - 406 часов

Из них на освоение МДК02.01 – 190 часов,

-самостоятельная работа-20 часов,



-курсовая работа-30 часов,  
на практики:  
-производственную –108 часов:  
МДК 02.02-108 часов,  
-самостоятельная работа 12 часов,  
Форма промежуточного контроля-**квалификационный экзамен** по ПМ.02.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Тематический план профессионального модуля ПМ 02. Осуществление кредитных операций

Коды ПК ОК	Наименования разделов профессионального модуля*	Объем образовательной программы, час	Объем образовательной программы, час					самостоятельная работа обучающегося	
			Занятия во взаимодействии с преподавателем, час				Практики		
			Обучение по МДК, в час			Учебная			Производственная
			всего, часов	в т.ч.					
	практические занятия, часов	курсовая работа (проект), часов							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
ПК 2.1 -2.5 ОК. 1-11	Раздел ПМ.02. МДК 02.01. Организация кредитной работы	190	140	68	30			20	
ПК 2.1 -2.5 ОК. 1-11	МДК 02.02 Учет кредитных операций	108	96	36				12	
ПК 2.1 -2.5 ОК01., ОК02., ОК03., ОК04., ОК05., ОК09., ОК10., ОК11	Производственная практика	108					108		
	Всего:	406	236	104	30		108	32	

## 2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ)

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
Раздел ПМ. 01. Основы банковского кредитования		406		
МДК 02.01. Организация кредитной работы		190		
<b>Раздел 1</b>	<b>Содержание</b>	14		
<b>Тема 1.1 Теоретическая характеристика системы кредитования</b>	1	Общие экономико-технологические основы кредитования	2	
	2	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств		
	3	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
	4	Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг		
	5	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков		
	6	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога		
	7	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога		
	<b>Практические занятия №1-10</b>			20
	1	«Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»		
	2	«Порядок оформления кредитного договора»		
	3	«Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»		
	4	«Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»		
	5	«Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам.»		
	6	Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»		
	7	Расчет резерва на возможные потери по ссудам		
8	«Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»			

	9	«Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»		
	10	«Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика». Проверочная работа 1		
<b>Тема 1.2 Долгосрочное кредитование и кредитный риск</b>	<b>Содержание</b>		<b>12</b>	
	1	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками		2
	2	Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков		
	3	Организация системы долгосрочного кредитования		
	4	Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов		
	5	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования		3
	6	Рефинансирование и реструктуризация кредитов. Проверочная работа 1.		
	<b>Практические занятия №11-15</b>		<b>10</b>	
	1	«Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»		
	2	«Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»		
	3	Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита		
4	Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности			
5	Проведение андеррайтинга. Проверочная работа 2			
<b>Тема 1.3 Характеристика отдельных видов кредитования</b>	<b>Содержание</b>		<b>12</b>	
	1	Целевое и нецелевое кредитование		
	2	Межбанковское кредитование		
	3	Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке		
	4	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России		
	5	Бизнес-культура потребительского кредитования		
	6	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)		
	<b>Практические занятия №16-18</b>		<b>6</b>	

	1	Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита	
	2	Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	
	3	Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке. Проверочная работа 3	
<b>Тема 1.4 Кредитная документация. Кредитный договор</b>		<b>Содержание</b>	<b>10</b>
	1	Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом	
	2	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.	
	3	Гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий договора	
	4	Кредитная документация. Состав кредитного дела и порядок его ведения.	
	5	Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Проверочная работа 4	
		<b>Практические занятия 19-22</b>	<b>8</b>
	1	Оформлять пакет документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	
	2	Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков. Разъяснять им содержащиеся в выписке данные	
	3	Формирование и ведение кредитного дела	
	4	Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию	
<b>Тема 1.5 Кредитный мониторинг</b>		<b>Содержание</b>	<b>12</b>
	1	Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	2	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.	
	3	Контроль соответствия и правильности исполнения залогодателем своих обязательств.	
	4	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования. Проверочная работа 5 просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	
	5	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	
	6	Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	

	<b>Практические занятия №23-25</b>	<b>6</b>
	1   Осуществление мониторинга финансового положения клиента	
	2   Контроль своевременности и полноты поступления платежей по кредитам	
	3   Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов	
<b>Тема 1.6 Проблемные кредиты</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	1   Критерии определения проблемного кредита	
	2   Отечественная и международная практика взыскания задолженности	
	3   Методология мониторинга и анализ показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам . Проверочная работа 6	
	<b>Практические занятия 26-29</b>	<b>8</b>
	1   Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности	
	2   Выбор формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	
	3   Разработка систем мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность	
4   Порядок и отражение в учете списания нереальных к взысканию кредитов		
<b>Тема 1.7 Ипотечное кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	1   Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	
	2   Методы андеррайтинга предмета ипотеки	
	3   Основные схемы, виды ипотечного кредитования. Проверочная работа 7	
	<b>Практические занятия №30-33</b>	<b>10</b>
	1   Проведение андеррайтинга предмета ипотеки	
	2   Расчет графика погашения платежей по ипотечному кредитованию	
	3   Оформление кредитной сделки	
	4   Дистанционные каналы оформления ипотечных сделок (ДомКлик)	
	5   Д/зачет по МДК 02.01	
<b>Раздел II МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>		<b>108</b>
<b>Тема 1.1</b>	<b>Содержание</b>	<b>60</b>
	1   Организационные и законодательные основы системы учёта кредитования	

<b>Сущность системы учета кредитования</b>	2	Характеристика документов, необходимых для учета кредитов	
	3	Характеристика счетов, необходимых для учета кредитов	
	4	Счета, предназначенные для учета выданных и погашенных кредитов	
	5	Счета, предназначенные для учета начисленных и уплаченных процентов	
	6	Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	
	7	Счета, предназначенные для учета просроченных процентов	
	8	Простые ссудные и специальные ссудные счета	
	9	Учёт обеспечения по кредитам	
	10	Анализ финансового положения заёмщика - физического лица	
	11	Анализ финансового положения заёмщика - юридического лица.	
	12	Учет и расчет сумм по сформированному резерву на возможные потери по кредитам	
	13	Организация учета отдельных видов кредитования.	
	14	Учёт потребительского кредитования	
	15	Выдача и учет ипотечного кредитования	
	16	Учет кредитования с помощью банковских карт.	
	17	Учет кредитования в форме овердрафт, кредитной линии	
	18	Организация и учет автокредитования.	
	19	Расчет дисконта и учет вексельного кредитования	
	20	Организация и учет консорциального кредитования	
	21	Организация учёта межбанковских кредитов	
	22	Бухгалтерский учёт операций по начислению и уплате процентов по привлечённым межбанковским депозитам и кредитам	
	23	Учет факторинга и форфейтинга.	
	24	Расчет факторинговых платежей	
	25	Бухгалтерский учёт и оформление операций при осуществлении лизинговых сделок	
	26	Бухгалтерский учёт, расчет процентов и оформление операций при реструктуризации и рефинансировании потребительского кредита	
	27	Учет операций по полученным централизованным и межбанковским кредитам	
	28	Учет операций по банковским гарантиям	
	29	Учет операций в банке гаранте	
	30	д/зачет по МДК 02.02 Учет кредитных операций	
	<b>Практические занятия №1-18</b>		<b>36</b>
1	Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по выданным и погашенным кредитам физическим и юридическим лицам»		

	2	Практическое занятие «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	
	3	Практическое занятие «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов»	
	4	Практическое занятие «Счета, предназначенные для учета просроченных процентов по кредитам»	
	5	Практическое занятие «Учёт обеспечения по кредитам и расчет суммы обеспечения с целью поддержания ликвидности»	
	6	Практическое занятие «Расчет платежеспособности и кредитоспособности по учтенному выданному кредиту физическому лицу»	
	7	Практическое занятие «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»	
	8	Практическое занятие в форме практической подготовки «Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	
	9	Практическое занятие «Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	
	10	Практическое занятие в форме практической подготовки «Учёт вексельного кредитования»	
	11	Практическое занятие в форме практической подготовки «Учёт потребительского кредитования»	
	12	Практическое занятие «Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков»	
	13	Практическое занятие в форме практической подготовки «Учёт операций с кредитными картами»	
	14	Практическое занятие «Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»	
	15	Практическое занятие в форме практической подготовки «Учёт ипотечного кредитования»	
	16	Практическое занятие «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	
	17	Практическое занятие «Расчёт общей суммы лизинговых платежей»	
	18	Практическое занятие «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования».	
<b>Самостоятельная работа по МДК 02.02 Учет кредитных операций</b>			<b>12</b>
1. Практическое занятие в форме практической подготовки «Учёт лизинговых операций банка». 2. Практическое занятие «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка» 3. Практическое занятие «Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка» 4. Практическое занятие «Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам»			



<p>5.Практическое занятие «Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность»</p> <p>6.Практическое занятие «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора»</p>		
<p><b>Производственная практика (по профилю специальности)</b>  <b>Виды работ</b></p> <p>1.Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);</li> <li>- наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>- состав акционеров банка;</li> <li>- схему организационной структуры банка;</li> <li>- состав обслуживаемой клиентуры.</li> </ul> <p>2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения кредитной политики исследуемого банка;</li> <li>- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;</li> <li>- 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);</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);</li> <li>- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);</li> <li>- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).</li> </ul>	<p><b>108</b></p>	

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

**Рабочая тематика курсовых работ (проектов)**

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, экономической 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 кредитования.
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 и 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.	
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка по курсовой работе</b>	
<b>Содержание</b>	<b>30</b>
1. Вводный урок (выбор темы курсовой работы)	
2. Структура курсовой работы, цели, задачи	
3. Обзор содержания курсовой работы	
4. Поиск информации для обзора литературы по выбранной теме	
5. Алгоритм выполнения курсовой работы	
6. Алгоритм выполнения вводной части курсовой работы	
7. Алгоритм выполнения теоретической части курсовой работы	
8. Алгоритм выполнения практической части курсовой работы	
9. Сбор информации по конкретному заданию практической части курсовой работы	
10. Сбор информации по конкретному заданию практической части курсовой работы	
11. Оформление задания практической части курсовой работы	
12. Алгоритм выполнения заключительной части курсовой работы	
13. Оформление приложения курсовой работы	
14. Подготовка к защите курсовой работы	
15. Защита курсовой работы	
<b>Всего</b>	<b>406</b>
<b>Форма промежуточного контроля</b> <b>Квалификационный экзамен по ПМ.02</b>	

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

#### **3.1. Для реализации рабочей программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

Реализация программы модуля предполагает наличие учебных кабинетов «Структуры и функций Центрального банка Российской Федерации»; «Банковского регулирования и надзора»; «Денежной и банковской статистики»; «Учебный банк».

Оборудование учебных кабинетов и рабочих мест кабинетов «Структуры и функций Центрального банка Российской Федерации»; «Банковского регулирования и надзора»; «Денежной и банковской статистики»; «Учебный банк»:

- стол, компьютер для преподавателя;
- столы, компьютеры, доска для студентов;
- комплект учебно-методической документации,
- электронные учебники;
- электронные видеоматериалы.

Оборудование лабораторий и рабочих мест лабораторий:

#### **1. Учебный банк:**

- мультимедийное оборудование, принтер, сканер;
- web-камера;
- внешние накопители информации;
- подключение к сети Интернет;
- компьютерные программы;

#### **2. Информационных технологий:**

компьютеры, принтер, сканер, модем (спутниковая система) проектор, программное обеспечение общего и профессионального назначения, комплект учебно-методической документации.

Реализация программы модуля предполагает обязательную производственную практику (по профилю специальности), которую рекомендуется проводить концентрированно.

### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

#### **Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

##### **Основные источники:**

1. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2021. — 186 с. — (Серия : Профессиональное образование).
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Серия : Профессиональное образование).
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Серия : Профессиональное образование).

##### **Дополнительные источники:**

4. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2023)
5. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023)
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 04.08.2023) "О банках и банковской деятельности"
7. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 24.07.2023) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
8. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)
9. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)

##### **Интернет-ресурсы:**

10. Электронный ресурс Банка России - <http://www.cbr.ru> .
11. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - <http://www.consultant.ru>
12. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]: - <http://www.banki.ru>.
13. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – <http://www.arb.ru>.
14. Электронная библиотечная система Юрайт. - <https://biblio-online.ru/>

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

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 профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы 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>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 деятельности на государственном и иностранном языках</p>	<p>Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках</p>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать</p>	<p>Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в</p>	<p>Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной</p>

предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	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 ЛР1-15	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 ЛР 1-15	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 ЛР 1-15	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 ЛР 1-15	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 и производственной практике
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам ЛР 1-15	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 и производственной практике