

Документ подписан пр...
Информация о владельце:
ФИО: Березовская Галина Валентиновна
Должность: Директор филиала
Дата подписания: 04...
Уникальный программный ключ:
0ed5140b01a1e984afd3d8fb6ee0e9dfef30db5d

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
**ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
В Г. УСТЬ-ИЛИМСКЕ**
(филиал ФГБОУ ВО «БГУ» в г. Усть-Илимске)

УТВЕРЖДАЮ
Директор
_____ Г.В. Березовская
от « » 2023г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ. 02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Базовая подготовка

Усть-Илимск 2023

Программа учебной дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.07 Банковское дело базовой подготовки, рабочего учебного плана, примерной программы учебной дисциплины.

Организация-разработчик: филиал ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет» в г. Усть-Илимске.
Кафедра Лесной отрасли и экономики

Разработчик:

А.В. Лобова, старший преподаватель кафедры Лесной отрасли и экономики филиала ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет» в г. Усть-Илимске.

Программа учебной дисциплины рассмотрена на заседании кафедры Лесной отрасли и экономики.

Протокол № ____ от « ____ » _____ 2023 г.

Заведующий кафедрой Лесной отрасли и экономики _____ М.С. Билевич.

Программа учебной дисциплины рекомендована Учебно-методическим советом филиала ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет» в г. Усть-Илимске.

Протокол № ____ от « ____ » _____ 2023 г.

Председатель УМС _____

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТ.РУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ...	8
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	16
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	21

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля (далее - рабочая программа) – является частью программы подготовки специалиста среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций.

Рабочая программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке в области банковской деятельности по обслуживанию частных лиц на базе среднего (полного) общего образования. Опыт работы не требуется.

1.2. Место профессионального модуля в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» относится к модулям профессионального цикла ППССЗ в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД) и соответствующих профессиональных компетенций (ПК).

1.3. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

Цель изучения профессионального модуля: изучение и получение навыков в оценке кредитоспособности клиентов, осуществлении и оформлении выдачи кредитов, осуществлении сопровождении выданных кредитов, проведении операций на рынке межбанковских кредитов, формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен иметь практический опыт осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.

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

- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.

В результате изучения профессионального модуля обучающийся **должен уметь:**

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;

- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен **знать:**

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

1.4. Перечень формируемых компетенций

Изучение профессионального модуля направлено на формирование следующих общих и профессиональных компетенций.

Общие компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

Профессиональные компетенции:

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.

1.5. Количество часов на освоение программы профессионального модуля

Максимальная учебная нагрузка 364 ч., в том числе:

МДК 02.01 Организация кредитной работы

- обязательной аудиторной учебной нагрузки 138 ч. Включая курсовую работу 20ч.,
- самостоятельной работы 38 ч.
- МДК 02.02 Учет кредитных операций**
- обязательной аудиторной учебной нагрузки 40 ч.,
- самостоятельной работы 18 ч.
- **МДК 02.03 Правовое обеспечение финансово-кредитных решений**
- обязательной аудиторной учебной нагрузки 40 ч.,
- самостоятельной работы 18 ч.

- ПП. 02.01 Производственная практика – 72 часа.
- ПМ.02 Экзамен по модулю

2. СТ.РУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Объем профессионального модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	364
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	218
в том числе:	
- лекции	98
- практические занятия	100
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	74
Итоговая аттестация: МДК 02.01 - зачет, экзамен, курсовая работа. МДК 02.02 – дифференцированный зачет МДК 02.03 – зачет	
Производственная практика (по профилю специальности)	72

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

2.2.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля*	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		
			обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			самостоятельная работа обучающегося		учебная, часов	производственная (по профилю специальности), часов (если предусмотрена рассредоточенная практика)	
			всего, часов лекций	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	
ПК 2.1. -2.5	Раздел 1. Осуществление кредитных операций.	176	58	60	20	38	20	-	-	
ПК 2.1. -2.5	Раздел 2. Учет кредитных операций.	58	20	20	-	18	-	-	-	
ПК 2.1. -2.5	Раздел 3. Правовое обеспечение финансово-кредитных решений	58	20	20	-	18	-	-	-	
	Производственная практика (по профилю специальности), часов	72								72
	Всего:	364	98	100	20	74	20	-	72	

2.2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел ПМ 2. Осуществление кредитных операций.		292	
МДК 02.01. Организация кредитной работы.		176	
Тема 1. Понятие банковских кредитов и их классификация.	Содержание	6	
	1. Кредит, его сущность и значение.	3	1
	2. Виды банковских кредитов.	3	1,2
	Самостоятельная работа	9	

	1.	Составление словаря терминов и определений.	3	
	2.	Работа с нормативными документами.	6	
Тема 2. Принципы банковского кредитования.			6	1,2
Тема 3. Банковский процент, его виды.	Содержание		8	
	1.	Понятие банковского процента, его сущность.	4	1,2
	2.	Простые и сложные проценты и методы их начисления.	4	1,2
	Практические занятия		10	
	1.	Решение задач на использование различных видов начисления процентов.	10	
Тема 4. Формы обеспечения банковских кредитов.	Содержание		5	
	1.	Сущность обеспечения банковских кредитов.	1	2
	2.	Залог, его виды.	1	2
	3.	Поручительство и его виды.	1	2
	4.	Банковская гарантия.	1	1,2
	5.	Другие формы обеспечения кредитов.	1	2
	Самостоятельная работа		10	
	1.	Составление словаря терминов и определений.	2	
	2.	Работа с нормативными документами.	4	
	3.	Определение достаточности состава обеспечения	4	
	Содержание		4	
Тема 5. Потребительское кредитование.	1.	Сущность потребительского кредитования.	2	2
	2.	Виды потребительских кредитов.	2	2,3
	Самостоятельная работа.		9	
	1.	Составление словаря терминов и определений.	3	
	2.	Работа с нормативными документами.	6	
Тема 6. Ипотечное кредитование.	Содержание		4	
	1.	Сущность ипотечного кредитования.	2	2
	2.	Особенности начисления процентов и погашения кредита.	2	2,3
	Самостоятельная работа.		10	
	1.	Составление словаря терминов и определений.	5	
	2.	Написание реферата «Зарубежный опыт ипотечного кредитования».	5	
Тема 7. Кредитование юридических лиц.	Содержание		6	
	1.	Особенности кредитования юр. лиц.	2	2
	2.	Краткосрочные кредиты.	1	2
	3.	Кредитная линия.	1	2
	4.	Овердрафт.	1	2
	5.	Вексельные кредиты, учет векселей.	1	2
	Практическое занятие.		10	
	1.	Решение задач на учет векселей.	10	
	Самостоятельная работа.		2	
	1.	Написание реферата «Долгосрочное кредитование юридических лиц».	2	
Тема 8. Этапы процесса кредитова-	Содержание		7	

ния физических лиц.	1.	Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.	2	1,2	
	2.	Подготовка и составление кредитного договора.	1	1,2	
	3.	Определение кредитоспособности заемщика и поручителей.	2	1,2	
	4.	Контроль выполнения условий кредитного договора.	2	1,2	
	Практические занятия.			14	
	1.	Расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика.	7		
	2.	Составление графика платежа.	7		
	Самостоятельная работа.			8	
	1.	Работа с нормативными документами.	3		
	2.	Изучение современных методов оценки кредитоспособности физических лиц.	3		
3.	Составление шаблона кредитного договора	2			
Тема 9. Этапы процесса кредитования юридических лиц.	Содержание			7	
	1.	Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.	1	1,2	
	2.	Подготовка и составление кредитного договора.	1	2,3	
	3.	Определение кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов.	2	2	
	4.	Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.	1	2,3	
	5.	Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа деловой репутации.	1	2,3	
	6.	Определение форм обеспеченности кредита.	1	2,3	
	Практические занятия.			12	
	1.	Расчет кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов.	6		
	2.	Расчет кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов.	6		
	Самостоятельная работа.			10	
	1.	Работа с нормативными документами.	2		
	2.	Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц.	4		
	3.	Заполнение анкеты поручителя, расчет платежеспособности.	4		
Тема 10. Структура кредитного договора.	Содержание			4	
	1.	Общие положения кредитного договора.	1	1	
	2.	Права и обязанности кредитора и заемщика .	1	2	
	3.	Ответственность сторон и порядок разрешения споров.	1	2	
	4.	Дополнительные условия кредитного договора.	1	2	
	Практическое занятие.			10	
	1.	Заполнение образцов кредитных договоров.	10		
	Самостоятельная работа.			10	
	1.	Работа с нормативными документами.	5		
	2.	Составление кредитного договора.	5		
Итого					
Раздел 2. Учет кредитных операций			58		
Тема 1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций.	Содержание			2	
	1.	Характеристика документов, необходимых для учета кредитов.	1	1	
	2.	Характеристика распоряжения кредитного отдела.	1	1,2	
	Самостоятельная работа.			2	

	1.	Работа с нормативными документами.	1	
	2.	Реферат «Характеристика документов кредитного отдела банка».	1	
Тема 2. Характеристика счетов по учету кредитных операций.	Содержание		10	
	1.	Счета, предназначенные для учета выданных кредитов.	2	1,2
	2.	Счета, предназначенные для учета начисленных процентов.	2	1,2
	3.	Счета, предназначенные для учета просроченных процентов.	2	1,2
	4.	Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов.	2	1,2
	5.	Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов.	2	1,2
	Самостоятельная работа.		3	
	1.	Работа с планом счетов.	1	
	2.	Изучение Положения Банка России от 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	1	
	3.	Реферат «Характеристика счетов по учету межбанковских кредитных операций».	1	
Тема 3. Учет выданных кредитов.	Содержание		2	
	1.	Порядок отражения в учете выданных кредитов.	1	2,3
	2.	Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов.	1	2,3
	Практические занятия.		4	
	1.	Решение задач по учету векселей.	2	
	2.	Работа с планом счетов.	2	
	Самостоятельная работа.		5	
	1.	Работа с планом счетов.	2	
	2.	Изучение Положения Банка России от 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	1	
	3.	Написание реферата «Учет потребительских кредитов»	1	
4.	Написание реферата «Учет залогового имущества по выданным кредитам».	1		
Тема 4. Учет просроченных кредитов.	Содержание		3	
	1.	Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность.	1	2,3
	2.	Порядок отражения в учете просроченных кредитов.	1	2,3
	3.	Порядок отражения в учете просроченных процентов.	1	2,3
	Практические занятия.		8	
	1.	Решение задач на расчет неустойки и процентов на сумму просроченной задолженности.	4	
	2.	Работа с планом счетов.	4	
	Самостоятельная работа.		4	
	1.	Работа с планом счетов.	2	
	2.	Изучение Положения Банка России от 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».	2	
Тема 5. Формирование резерва на возможные потери по кредитам..	Содержание		4	
	1.	Классификация кредитов в зависимости от группы риска.	1	1,2
	2.	Порядок формирования резерва.	1	2,3

	3.	Учет операций по формированию резерва.	1	2,3
	4.	Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований.	1	2,3
	Практические занятия.		8	
	1.	Решение задач на формирование резерва по возможным потерям.	4	
	2.	Работа с планом счетов.	4	
	Самостоятельная работа.		4	
	1.	Работа с планом счетов.	2	
	2.	Изучение положения 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г.	2	
Итого			58	
Раздел 3. Правовое обеспечение финансово-кредитных решений			2	
Тема 1. Банковская деятельность и банковская система	Содержание		4	
	1.Понятие банковской деятельности.		2	
	2.Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление.		2	
	Практические задания:		4	
	Письменное домашнее задание.		2	
	Написание реферата		2	
	Самостоятельная работа		3	
	Изучение нормативной документации		3	
Тема 2. Правовой режим кредитных организаций	Содержание		4	
	Правовое положение современного коммерческого банка		2	
	Порядок госуд. регистрации кредитных организаций		2	
	Практические задания		4	
	Составление презентации		4	
	Самостоятельная работа		3	
	Изучение НПА		3	
Тема 3. Правовое регулирование кредитных банковских операций	Содержание		4	
	Основные формы кредитования согласно ГК. Понятия и правовые основы банковского кредитования		2	
	Правовая природа кредитного договора, Кредитная история, банковский процент.		2	
	Практические задания		4	
	Выполнение тестирования		4	
	Самостоятельная работа		4	
Изучение ГК, НПА				
Тема 4. Правовое регулирование валютных кредитных операций	Содержание		4	
	Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции кредитных организаций.		2	
	Кредитные операции в валюте.		2	
	Практические задания.			
	Тестирование. Дискуссия.			
	Самостоятельная работа		4	
Изучение НПА				

Тема 5. Правовое регулирование кредитных организаций с ЦБ	Содержание	4
	Понятие ценных бумаг. Классификация кредитных операций с ценными бумагами	2
	Правовые основы инвестиционных операций	2
	Практические задания Выполнение практических заданий, создание презентации.	4 4
	Самостоятельная работа Изучение НПА	4
Итого		58
Итого обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося		292
Самостоятельная работа при изучении ПМ Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы (по вопросам к параграфам, главам учебных пособий, составленным преподавателем). Подготовка к лабораторным и практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление лабораторно-практических работ, отчетов и подготовка к их защите. Самостоятельное изучение правил составления нормативной и технической документации. Работа над курсовым проектом. Тематика внеаудиторной самостоятельной работы (доклады, рефераты): 1. Принципы кредитования. 2. Работа банка с проблемными ссудами. 3. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита). 4. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками.		74
Обязательная аудиторная учебная нагрузка по курсовому проекту		20
Тематика курсовых проектов по модулю: 1. Активные и пассивные кредитные операции коммерческого банка 2. Оформление и учет краткосрочных кредитов банка 3. Синтетический и аналитический учет кредитных операций банка 4. Учет потребительских кредитов 5. Учет залогового имущества по выданным кредитам 6. Бухгалтерский учет доходов по выданным кредитам 7. Учет межбанковских кредитов 8. Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта» 9. Учет валютных кредитов 10. Учет просроченных ссуд 11. Порядок начисления и учета процентов по ссуде 12. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам 13. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учета резерва на возможные потери по ссудам 14. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц 15. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам 16. Организация, оформление и учет операций по кредитованию физических лиц 17. Организация, оформление и учет операций по межбанковскому кредитованию 18. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учет ипотечных операций банков 19. Страхование банковского кредитного риска. Учет кредитного риска		

20. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке. Отражение кредитных операций в учете		
<p>Практика.</p> <p>Виды работ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучение нормативной базы; - составление кредитного договора; - оценка заемщика – юридического лица; - оценка заемщика – физического лица; - расчет максимальной суммы кредита; - составление графика платежа по кредитам различных видов; - формирование бухгалтерских проводок по выдаче кредитов; - формирование бухгалтерских проводок по просроченным кредитам; - формирование бухгалтерских проводок по созданию резерва на возможные потери по ссудам; - оформление пакета документов на выдачу кредита; - консультировать заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов; - анализ финансового положения заемщика – юридического лица; - определение платежеспособности заемщика – физического лица; - проверка подлинности документов заемщика, достаточности обеспечения кредита; - составление графика платежей по кредиту и процентам; - определение возможности предоставления межбанковских кредитов; - оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, а также межбанковских кредитов; - отражать в учете выдачу и погашение кредитов, начисленных процентов. - оформление и отражение в учете обеспечения по предоставленным кредитам, начисления и взыскания процентов по кредитам; - расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва на возможные потери по кредитам; - отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов; - оценка кредитного риска по выданным кредитам; - использование специализированных программ для совершения операций по кредитованию. 	72	
Всего	361	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Для реализации профессионального модуля необходим специализированный кабинет, оснащенный мультимедийным комплексом, инструктивным материалом, бланковым материал, комплектом учебно-методической документации, а также библиотека и читальный зал с выходом в сеть Интернет.

Оборудование учебного кабинета должно включать:

- посадочные места (по количеству обучающихся);
- рабочее место преподавателя;
- ученическая доска.

Технические средства обучения:

- компьютер для оснащения рабочего места преподавателя;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.
- программное обеспечение общего и профессионального назначения.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику, которую рекомендуется проводить концентрированно, по профилю специальности в подразделении банка, имеющего в структуре отдел кредитования либо работников с квалификацией позволяющей проводить операции по кредитованию населения. С банком, являющимся базой практики заключается договор на проведение практики студентов.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест при прохождении практики по профилю специальности должно отвечать требованиям, установленным для коммерческих банков, осуществляющих обслуживание клиентов.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. От 09.04.2009).

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) ред. от 03.06.2009, с изм. от 22.06.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2009).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. От 30.12.2008) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 10.01.2009).

5. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 28.04.2009, с изм. от 03.06.2009) «О банках и банковской деятельности».

6. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 28.04.2009) «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002) (ред. от 29.06.2009).

7. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) «О валютном регулировании и валютном контроле» (принят ГД ФС РФ 21.11.2003).

8. Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 02.02.2006) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (принят ГД ФС РФ 21.11.2003).
9. Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ (с изм. от 03.06.2009) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (принят ГД ФС РФ 25.04.2003).
10. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 28.11.2007) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (принят ГД ФС РФ 13.07.2001) (с изм. и доп., вступающими в силу с 15.01.2008).
11. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 22.01.2008) (зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 №4068).
12. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 №222-П) (ред. от 22.01.2008) (зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2003 №4468).
13. Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Вестник Банка России/Центральный банк РФ-№17.
14. Положение ЦБ РФ от 01.06.2004 №258-П «О порядке представления резидентам и уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций».
15. Положение о порядке направления в банк решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке или решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке в электронном виде через Банк России» (утв. ЦБ РФ 09.10.2008 №322-П).
16. Положение ЦБ РФ от 12 марта 1998 №20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».
17. Положение ЦБ РФ от 24 августа 1998 №50-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».
18. Положение Банка России от 06 мая 2003 г. «О справочнике БИК».
19. Положение Банка России от 23 июня 1998 №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».
20. Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И «Об установлении лимитов открытой валютной позиции в контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ».
21. Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 №113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

22. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 №№116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов».

23. Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 №117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

24. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-И (ред. от 30.12.2008) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (зарегистрировано в Минюсте РФ 13.02.2004 №5551).

25. Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 №166 «О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством РФ, необходимых для осуществления его функций документов и информации» (вместе с «Правилами представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченный Правительством РФ орган валютного контроля (Федеральную службу финансово-бюджетного надзора) необходимых для осуществления его функций документов и информации»).

26. Постановление Правительства РФ от 28.12.2005 №819 (ред. от 15.07.2008) «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

27. Указание Банка России от 25 сентября 2000 года №83—У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 23 июня 1998 №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».

28. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У (ред. от 28.04.2008) «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.07.2007 №9757).

29. Унифицированные Правила ИСС для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным Аккредитивам (Публикация Международной торговой палаты №525) (вступили в силу с -1.07.1996).

30. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Публикация Международной торговой палаты № 500)(ред. 1993 г., вступили в силу с 01.01.1994).

31. Унифицированные правила по Инкассо (Публикация Международной торговой палаты №522) (ред.1995 г., вступили в силу с 01.01.1996).

32. Деньги, кредит, банки [Текст]. Учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.

33. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст]. Учебник для студентов среднего специального образования /М. Р. Каджаева, Л.В. Адманова. – М.: Издательский центр Академия, 2014. – 271 с.

34. Печникова, А. В. и др. Банковские операции [Текст]. Учебник. / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ: ИН-ФРА-М, 2014. – 336 с.

35. Банковское дело [Текст]. Учебник. / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – 5-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 768 с.

36. Основы банковского дела [Текст]. Учебное пособие (Среднее профессиональное образование) / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 384 с.

37. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Текст]. Учебник для студентов средних профессиональных учебных заведений / А. М. Тавасиев, Н. Д. Эриашвили; под ред. А. М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2016. – 656 с.

38. Алексеева А.А., Пыхтин С.В., Банковское право: Учебник. – М.: Высшее образование, 2008. - 829 с.

39. Бычков В.П., Москвин В.А., Тавасиев А.М., Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. пособие/ Под ред. Тавасиева А.М.. – М.: Финансы и статистика, 2005.-304 с.: ил.

40. Валенцева Н.И., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. Лаврушина О.И., Банковское дело: учебник – М.: КНОРУС, 2009.-78 с.

41. Дубровская С.В., Каджаева М.Р., Банковские операции: практикум: учеб. пособие для студ. сред. проф. учеб. заведений/. – М.: Издательский центр «Академия», 2009. – 288 с.

42. Коробова Г.Г., Банковское дело: Учебник. – М.: Экономистъ, 2005. – 751 с.

43. Коваленко С.Б., Карпова Р.А., Рябова А.Ф., Орлова А.Н., Банковское дело: сборник тестов: учеб.-метод. Пособие/ под ред. Коваленко С.Б. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М. 2010. - 160 с.

44. Маркова О.М., Стародубцева Е.Б., Печникова А.В., Банковские операции: учебник.- М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М., 2009. – 352 с.-(Профессиональное образование).

45. Карпова Р.А., Рябова А.Ф., Нестеренко Е.А. Банковские операции: учебное пособие для среднего профессионального образования. – М.: Магистр, 2009. – 446 с.

46. Каджаева М.Р. Банковские операции: практикум: учеб. Пособие для студентов проф. учеб. заведений. – М.: Издательский центр «Академия», 2009.–228с.

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 06.12.2011) // <http://www.consultant.ru>

2. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.12.2011) // <http://www.consultant.ru>

3. Капаева Т. И. Учет в банках: учебник / Т. И. Капаева. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2008

4. Тарина Р. Ф. Бухгалтерский учет уставного капитала в банках – обществах с ограниченной ответственностью / Р.Ф. Тарина // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – 2008.- №6

5. Чекмарев Е. А. О некоторых вопросах бухгалтерского учета процентных доходов и расходов/Бухгалтерский учет в кредитных организациях //. – 2008.- 203 с.

Интернет ресурсы:

1. Энциклопедия интересных статей [Электронный ресурс] www.art.thelib.ru

2. Народная бухгалтерская энциклопедия [Электронный ресурс] www.klerk.ru

3. ЛенЮст [Электронный ресурс] www.lenust.ru

4. Профессиональные издания для специалистов [Электронный ресурс] www.reglament.net

5. Бухгалтерский учет в банках[Электронный ресурс] www.parfenov.ru

6. Сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс] www.cbr.ru
7. Онлайн консультант [Электронный ресурс] www.consultant.ru
8. Практика финансового учета [Электронный ресурс] www.ifac.org

Справочные правовые системы:

1. «Консультант Плюс».
2. «Гарант».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Контроль и оценка результатов освоения осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Оценка качества освоения программы включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию по итогам освоения дисциплины.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Наблюдение за деятельностью клиента; Оценка кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов; Оценка кредитоспособности клиента на основе анализа денежных потоков; Оценка кредитоспособности клиента на основе анализа деловой репутации.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 2.2 . Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Рассмотрение кредитной заявки; Оценка кредитоспособности клиента; Оформление кредитного договора; Расчет и выдача ссуды; Отражение в учете операций по выдаче кредитов.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Наблюдение за исполнением заемщиком условий договора; Проверка отчетов об израсходовании средств, предусмотренных договором; Применение мер к погашению просроченной задолженности; Оформление изменений условий кредитного договора; Формирование резерва на возможные потери по кредиту.	Индивидуальный: устный опрос. Фронтальный: тест.
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Определение возможности предоставления межбанковских кредитов; Оценка достаточности обеспечения межбанковских кредитов; Отражение в учете выдачи и погашения.	Индивидуальный: устный опрос. Фронтальный: тест.
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Расчет резерва на возможные потери по кредитам; Корректировка резерва; Списание резерва; Отражение в учете операций по формированию и списанию резерва на возможные потери по кредитам.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: тест, практическая работа.

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

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Демонстрация интереса к будущей профессии.	Опрос групповой: устный и письменный
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач, оценка эффективности и качества выполнения.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.	Организация самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля.	Наблюдение и оценка на практических занятиях

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Эффективный поиск необходимой информации, использование различных источников.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.	Демонстрация навыков использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Взаимодействие со студентами и преподавателями.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 7. Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.	Организация самостоятельного изучения.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Организация самостоятельного изучения.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.	Анализ новых технологий в профессиональной деятельности.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Демонстрация навыков общения и психологических контактов с людьми.	Наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 11. Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.	Ознакомиться с правилами техники безопасности.	Наблюдение и оценка на практических занятиях