

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

38.02.07 Банковское дело

Разработчик:  
Короткова Г.К., преподаватель СПб ГБПОУ «Петровский колледж»

## СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. АННОТАЦИЯ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	3
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	3
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	9
4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	21

## 1. АННОТАЦИЯ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### Осуществление кредитных операций

Программа профессионального модуля – является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (углубленная подготовка) в части освоения основного вида деятельности (ВД): Выполнение кредитных операций.

Программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании, профессиональной подготовке работников в области банковского дела, в профессиональной подготовке (переподготовке) работников в области проведения кредитных операций в банках при наличии основного общего, среднего полного общего образования. Опыт работы не требуется.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ОК 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, применять стандарты антикоррупционного поведения;
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

С целью овладения указанным видом деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен иметь практический опыт, умения и знания.

Результаты (освоенные ПК и ОК)	Код и наименование практического опыта	Код и наименование умений	Код и наименование знаний
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов ОК 1,2,5	ПО 1. Осуществление операций по кредитованию физических и юридических лиц	У1. Анализировать финансовое положение заемщика юридического лица и технико-экономическое. У3. Определять платежеспособность физического лица У 5. Проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита У 16. Оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам У 27. Оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам У 29. Проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов У 30. Проводить андеррайтинг предмета ипотеки У 40. Направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента У 41. Находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных <b>У 53. Ориентироваться в нормативно-правовой базе функционирования рынка банковских кредитов (6 ч.)</b>	З 1. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица З2. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. З3. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга З4. Состав и содержание основных источников информации о клиент З 5. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога. З 6. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств З 29. Законодательство РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма З 30. Законодательство РФ о персональных данных З 31. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) З 32. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков З 33. Законодательство РФ о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг З 34. Законодательство РФ о залогах и поручительстве З 17. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй З 18. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога З 19. Бизнес-культура потребительского кредитования З 21. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов З 22. Методы андеррайтинга предмета залога <b>З 48. Законодательство РФ о банках и банковской деятельности (6 ч.)</b>
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	ПО 1. Осуществление операций по кредитованию	У 4. Проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов У 6. Составлять заключение о	З 35. Гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий договора З 36. Законодательство РФ об ипотеки

ОК 1,3,4,5	физических и юридических лиц	<p>возможности предоставления кредита</p> <p>У 8. Составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей</p> <p>У 9. Оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.</p> <p>У 15. Оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.</p> <p>У 28. Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)</p> <p>У 31. Составлять договор о залоге</p> <p>У 32. Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге</p> <p><b>У 52. Оформлять корреспонденцию счетов коммерческого банка с учетом требования нормативных законодательных актов (6 ч.)</b></p> <p><b>У 53. Оформлять кредитные операции по счетам ЛОРО и НОСТРО (6 ч.)</b></p> <p><b>У 54. Определять тип хозяйственных операций и признак счета по учету кредитных операций банка (5 ч.)</b></p>	<p>3 37. Законодательство РФ о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним</p> <p>3 7. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.</p> <p>3 8. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p> <p>3 9. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения</p> <p><b>3 48. Организацию бухгалтерского учета в кредитных организациях (6 ч.)</b></p> <p><b>3 49. Организацию учета операций коммерческого банка по счетам ЛОРО и НОСТРО (6 ч.)</b></p>
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение кредитов ОК 2,6,8,9	ПО 1. Осуществление операций по кредитованию физических и юридических лиц	<p>У 10. Формировать и вести кредитные дела.</p> <p>У 11. Составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения.</p> <p>У 18. Оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам.</p> <p>У 19. Вести мониторинг финансового положения клиента.</p> <p>У 20. Оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам.</p> <p>У 23. Оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов.</p> <p>У 24. Оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.</p> <p>У 25. Использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</p> <p>У 26. Консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.</p> <p>У 33. Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данных</p> <p>У 36. Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств</p> <p>У 37. Выявлять причины ненадежного</p>	<p>3 10. Состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p>3 11. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p>3 12. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</p> <p>3 13. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>3 20. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p> <p>3 23. Критерии определения проблемного кредита</p> <p>3 24. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности</p> <p>3 25. Отечественная и зарубежная практика взыскания задолженности</p> <p>3 26. Методология мониторинга и анализа показателей качества т эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p> <p>3 39. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности по физических лиц</p>

		<p>исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности</p> <p>У 38. Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность</p> <p>У 39. 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>У 42. Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности</p> <p>У 43. Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности</p> <p>У 44. Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита</p> <p><i>У 45. Определять факторы влияющие на кредитную политику банка (6 ч.)</i></p> <p><i>У 46. Определять цель и основные положения кредитной политики (4 ч.)</i></p> <p><i>У 47. Определять структуру кредитного портфеля (6 ч.)</i></p> <p><i>У 51. Рассчитывать качество кредитного портфеля (6 ч.)</i></p>	<p><i>З 40. Сущность и назначение рынка банковских кредитов (6 ч.)</i></p> <p><i>З 41. Формы и виды кредитов (6 ч.)</i></p> <p><i>З 42. Назначение кредитной политики банка (6 ч.)</i></p> <p><i>З 43. Основные функции кредитной политики (6 ч.)</i></p> <p><i>З 44. Основные факторы, влияющие на кредитную политику банк (5 ч.)</i></p> <p><i>З 45. Основные цели ранжирования кредитов (6 ч.)</i></p> <p><i>З 46. Механизм формирования кредитного портфеля банка (4 ч.)</i></p> <p><i>З 47. Методы управления кредитным портфелем банка (6 ч.)</i></p>
<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов ОК 7,10,11</p>	<p>ПО 1. Осуществление операций по межбанковскому кредитованию</p>	<p>У 12. Определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>У 13. Определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>У 14. Пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p>У 17. Оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.</p> <p>У 34. Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке</p> <p>У 35. Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке</p>	<p>З 14. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</p> <p>З 15. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>З 27. Особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке</p>

<p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам ОК 1,2,4,6</p>	<p>ПО 1. Осуществление операций по кредитованию физических и юридических лиц</p>	<p>У 21. Рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; У 22. Рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p>	<p>З 16. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; З 28. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам З 38. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери</p>
--	--	--	--

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Тематический план профессионального модуля «Осуществление кредитных операций»

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Макс. учебная нагрузка	в т. ч. вариативных часов	консультация	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
						Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная	Произв. (по про)
						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	11	12	13
ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4 ПК 2.5	МДК 02.01  Организация кредитной работы	236	200	64	0	200	92	20		-	36	-
ПК 2.3 ПК 2.5	МДК 02.02 Учет кредитных операций	206	134	29	6	122	58	-	6	-	-	72
	<b>Всего:</b>	<b>432</b>	<b>334</b>	<b>93</b>	<b>6</b>	<b>322</b>	<b>150</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>72</b>

### 3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю «Осуществление кредитных операций»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Лабораторные, практические и контрольные работы, самостоятельная работа обучающихся	Обязательная учебная нагрузка (час)			Умения, знания		Информационно-техническое обеспечение		Формы и виды контроля
			Теоретические	Лабораторно-практические	Самостоятельная работа	У	З	Информационные источники	Средства обучения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>										
<b>МДК 02.01 Организация кредитной работы</b>										
<b>Тема 1. Сущность и назначение рынка банковских кредитов в экономической системе</b>	Занятие 1.1. Понятие, сущность и роль кредитов Занятие 1.2. Основные функции и назначение рынка банковских кредитов. Занятие 1.3. Участники рынка банковских кредитов Занятие 1.6. Методы и способы кредитования Занятие 1.7. Формы и виды кредитов (долгосрочное, потребительское и ипотечное кредитование) Занятие 1.8. Кредитование в форме овердрафт и кредитной линии	Занятие 1.4. Работа 1: «Характеристика коммерческого банка: понятие и особенности функционирования» Занятие 1.5. Работа 2: «Нормативно-правовое законодательство регламентирующее банковское кредитование» Занятие 1.9. Работа 3 «Виды кредитов, предоставляемых банком» Занятие 1.10. Работа 4.О: «Формы, субъекты и характеристика кредитов»	12	8		1	6,7,8, 19, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 36, 38, 40,41,47	[1.1], с.141-177, с. 104-116 [1.2], с. 50-52, с. 186-192, с. 390-422, 3.3, 3.4, 3.14, 3.20, 3.21	1-5	Проверка выполненных работ 4.О Доклад Презентация
<b>Тема 2.Сущность и понятие банковского процента</b>	Занятие 2.1. Понятие, формы и виды банковских процентов Занятие 2.2. Виды банковских процентов: ссудный, депозитный, учетный, дисконтный.	Занятие 2.4. Практическая работа 5: Расчет простых и сложных процентов» Занятие 2.6. Практическая работа 6: «Расчет	12	10		8, 45, 46	11	[1.1], с.216-250	1-5	Проверка выполненных работ 8.О, 9.О Решение задач

	Занятие 2.3. Порядок начисления и уплаты простых и сложных процентов Занятие 2.5. Аннуитетный и дифференцированный платеж. Занятие 2.8. Составление дифференцированных графиков платежей. Занятие 2.10. Составление аннуитетных графиков платежей.	дифференцированных платежей по кредиту» Занятие 2.7. Практическая работа 7: «Расчет аннуитетных платежей по кредиту» Занятие 2.9. Практическая работа 8.О: «Составление графика дифференцированных платежей по предоставляемому кредиту» Занятие 2.11. Практическая работа 9.О: «Составление графика аннуитетных платежей по предоставляемому кредиту»								
<b>Тема 3. Основы формирования кредитной политики коммерческого банка</b>	Занятие 3.1. Понятие, функции, цели элементы кредитной политики банка Занятие 3.2. Этапы кредитного процесса	Занятие 3.3. Практическая работа 10: «Решение ситуационных задач по организации кредитного процесса» Занятие 3.4. Практическая работа 11.О: «Кредитная политика коммерческого банка»	4	4		45, 46	41, 42, 43	[1.1], с. 216-250	1-5	Проверка выполненных работ 11.О
<b>Тема 4. Кредитный портфель коммерческого банка</b>	Занятие 4.1. Понятие кредитного портфеля банка. Занятие 4.2. Показатели эффективности управления кредитным портфелем банка. Занятие 4.5. Основные цели ранжирования кредитов.	Занятие 4.3 Работа 12: «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка». Занятие 4.4. Практическая работа 13. О: «Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка» Контрольная работа КР 1.О.	4	6	2	47,48, 49	44, 45, 46	[1.1], с.203-239, 3.14 3.20, 3.21	1-5	Проверка выполненных работ 14.О Решение задач
<b>Раздел 2. Предоставление и сопровождение кредита</b>										
<b>МДК 02.01 Организация кредитной работы</b>										
<b>Тема 1. Оценка кредитоспособности клиентов</b>	Занятие 1.1. Основные этапы предоставления и погашения различных видов кредитов Занятие 1.2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте Занятие 1.3. Требования, предъявляемые банком к	Занятие 1.4. Работа 14: «Оформление кредитной заявки и анкеты заемщика» Занятие 1.6. Работа 15: Оформление кредитной истории заемщика Занятие 1.8. Работа 16: «Расчёт финансовых	20	18		1,2,3,5, 16	1,2,3,4, 5	[1.11], с.153-164 [1.2], с. 206-227	1-5	Проверка выполненных работ ПР 21.О

	<p>потенциальному заёмщику – юр. лицу</p> <p>Занятие 1.5. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Виды кредитных историй заёмщика</p> <p>Занятие 1.7. Методы оценки кредитоспособности юридического лица</p> <p>Занятие 1.10. Методы оценки платежеспособности физического лица</p> <p>Занятие 1.12. Методы оценки кредитоспособности физического лиц</p> <p>Занятие 1.14. Проверка полноты, качества, достоверности и подлинности документов предоставляемых заёмщиком</p> <p>Занятие 1.15. Система кредитного скоринга и андеррайтинг кредитных заявок</p> <p>Занятие 1.18. Порядок доведения решения о возможности предоставления кредита до клиента</p>	<p>коэффициентов оценки кредитоспособности клиента - юридического лица»</p> <p>Занятие 1.9. Работа 17: «Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица»</p> <p>Занятие 1.11. Работа 18: «Оценка платёжеспособности заемщиков»</p> <p>Занятие 1.13. Работа 19: «Оценка кредитоспособности заемщиков - физических лиц»</p> <p>Занятие 1.16. Работа 20 «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов»</p> <p>Занятие 1.17. Работа 21: «Составление и оформление заключения о возможности предоставления кредита»</p> <p>Занятие 1.19. Работа 22. О: «Оценка кредитоспособности заемщиков»</p>								
<p><b>Тема 2.</b> <b>Способы обеспечения возвратности кредита</b></p>	<p>Занятие 2.1. Понятие, методы и формы обеспечения возвратности кредита</p> <p>Занятие 2.3. Понятие и нормативно-правовая база о залоге</p> <p>Занятие 2.4. Государственная регистрация залога. Прекращение права залога.</p> <p>Занятие 2.7. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита</p> <p>Занятие 2.8. Определение качества и достаточности обеспечения возвратности кредита</p> <p>Занятие 2.10 Особенности банковской гарантии как формы обеспечения по кредиту</p>	<p>Занятие 2.2. Работа 23 «Характеристика видов обеспечения»</p> <p>Занятие 2.5. Работа 24: «Оформление договора о залоге»</p> <p>Занятие 2.6. Работа 25: «Составление акта по итогам проверок сохранности обеспечения»</p> <p>Занятие 2.9. Работа 26.О: «Ликвидность и обеспеченность возвратности банковского кредита»</p>	10	8	2	5, 16, 27	5, 6, 18, 34	[1.1], с. 190-200 [1.2], с. 201-205, 3.5, 3.7, 3.10, 3.11,	1-5	Проверка выполненных работ ПР 19,22

<b>Тема 3. Кредитный договор, его структура</b>	Занятие 3.1. Определение кредитного договора Занятие 3.2. Структура кредитного договора.	Занятие 3.3. Работа 27 «Структура кредитного договора» Занятие 3.4. Работа 28: «Оформление кредитного договора банка»	4	4		32	6, 35, 9	[1.2], с. 160-170	1-5	Проверка выполненных работ ПР 24.О
<b>Тема 4. Порядок предоставления и оформления кредита</b>	Занятие 4.1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредита Занятие 4.2. Состав кредитного дела и порядок его ведения Занятие 4.3. Открытие ссудного счета	Занятие 4.4. Работа 29 «Технология предоставления кредита» (схема) Занятие 4.5. Работа 30.О: «Присвоение ссудного счета клиенту коммерческого банка» Занятие 4.6. Работа 31 «Оформление выписки по лицевым счетам» Занятие 4.7. Работа 32 «Формирование кредитного дела заемщика»	6	8		4,6,9, 15	6,7	[1.1], с.177-189, 3.8	1-5	Проверка выполненных работ ПР 28.О
<b>Тема 5. Создание резервов на возможные потери по кредитам</b>	Занятие 5.1. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Занятие 5.3. Расчет размера резерва по предоставленным кредитам Занятие 5.5. Порядок определения категории качества предоставления кредита	Занятие 5.2. Работа 33 «Законодательные основы формирования резервов на возможные потери по ссуде» Занятие 5.4. Работа 34: «Оценка категории качества предоставленного кредита» Занятие 5.6. Работа 35.О: «Оценка качества обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам»	4	6	2	21,22	16,17	[1.1],с.1 64-176 [1.2], с. 227-237 [1.3], с. 86-95 3.9, 3.8	1-5	Проверка выполненных работ ПР 32.О

<b>Тема 6. Кредитный мониторинг</b>	Занятие 6.1. Мониторинг финансового положения заёмщика и качества обеспечения кредита. Занятие 6.2. Контроль за выполнением условий кредитного договора. Занятие 6.3. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Занятие 6.4. Реструктуризация и рефинансирование кредитного договора. Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по кредитам и процентам	Занятие 6.5. Работа 36: «Проведение мониторинга финансового положения клиента» Занятие 6.6. Работа 37: «Взыскание просроченной задолженности по кредиту» Занятие 6.7. Работа 38.О: «Решение ситуационных задач по расчету суммы просроченной задолженности по кредиту» Занятие 6.8. Работа 39: «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования кредита» Занятие 6.9. Работа 40: «Ответственность сторон за несоблюдение условий кредитного договора»	8	10		19	12	[1.1], с.177-189	1-5	Проверка выполненных работ ПР 34
<b>Раздел 3. Межбанковское кредитование</b>										
<b>МДК 02.01 Организация кредитной работы</b>										
<b>Тема 1. Основы межбанковского кредитования</b>	Занятие 1.1. Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка Занятие 1.2. Виды МБК и сроки кредитования.	Занятие 1.3. Работа 41.О: «Характеристика видов кредитов, предоставляемых Банком России» Занятие 1.4. Работа 42.: «Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам»	4	4		12,13,14,17	14,15	[1.1], с.214-222 [1.3], с.86-95, 3.4, 3.8, 3.14	1-5	Проверка выполненных работ ПР 35
<b>Тема 2. Порядок предоставления и погашения МБК</b>	Занятие 2.1. Основные условия получения и предоставления МБК. Занятие 2.2. Особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке	Занятие 2.2. Работа 43: «Расчет стоимости межбанковских кредитов» Занятие 2.3. Работа 44: (см работа) «Особенности документооборота на	2	6				[1.1], с.214-222 [1.3], с.86-95, 3.4, 3.8,		

		межбанковском рынке» КР 2.О. Организация кредитной работы коммерческого банка						3.14		
<b>Раздел 4. Учет кредитных операций</b>										
<b>МДК 02.02 Учет кредитных операций</b>										
<b>Тема 1 Учет выдачи и погашения кредитов</b>	Занятие 1.2. Характеристика основных счетов по учету кредитных операций Занятие 1.3. Бухгалтерский учёт операций по выдаче и погашению кредитов	Занятие 1.4. Работа 1. Характеристика разделов рабочего плана счетов Занятие 1.5. Работа 2. Основные счета по учету выдачи и погашения банковского кредита Занятие 1.6. Работа 3. Бухгалтерский учет операций по выдаче кредита Занятие 1.7. Работа 4. Бухгалтерский учет операций по погашению кредита Занятие 1.8. Работа 5. Бухгалтерский учет начисления и получения процентов по выданным кредитам Занятие 1.9. Работа 6. Решение ситуационных задач на порядок учета погашения выданных кредитов клиентами другого банка Занятие 1.10. Работа 7. Решение ситуационных задач на порядок учета погашения выданных кредитов клиентами банка- кредитора Занятие 1.11. Работа 8.О: Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредита	4	16		15,52,5 4	5,7, 48	[1.1], с.177- 189, 3.8	1-5	Решение задач Проверка выполнения работы 8.О
	<b>Тема 2. Учет обеспечения возвратности кредитов</b>	Занятие 2.1. Характеристика основных счетов для учета обеспечения по кредитным операциям Занятие 2.2. Корреспонденция счетов	Занятие 2.3. Работа 9. Основные счета по учету обеспечения по кредитным операциям	4	6		16, 52,54	5,48	[1.1], с. 190-200 [1.2], с. 201-	1-5

	по учету обеспечения возвратности кредитов	Занятие 2.4. Работа 10. Учет операций по обеспечению возвратности кредитов Занятие 2.5. Работа 11.О. Корреспонденция счетов по учету операций получения и возврата обеспечения по кредиту						205, 3.5, 3.7, 3.10, 3.11,		
<b>Тема 3. Учет резервов на возможные потери по ссудам</b>	Занятие 3.1. Характеристика основных счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам Занятие 3.2. Бухгалтерский учёт списания безнадежной задолженности по кредитам и процентам	Занятие 3.3. Практическая работа 12. Характеристика счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам Занятие 3.4. Работа 13. Расчет и бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссуде Занятие 3.5. Работа 14.О. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери и операций по списанию безнадежной задолженности по кредиту Занятие 3.6. Работа 15. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов	4	8		21, 22, 52,54	28	[1.1],с.1 64-176 [1.2], с. 227-237 [1.3], с. 86-95 3.9, 3.8	1-5	Решение задач Проверка выполнения работы 14.О
<b>Тема 4. Учет просроченной задолженности по кредиту</b>	Занятие 4.1. Характеристика основных счетов по учету просроченной задолженности по кредиту Занятие 4.2. Корреспонденция счетов по учету просроченной задолженности по кредиту. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	Занятие 4.3. Работа 16. Характеристика основных счетов по учету просроченной задолженности по кредиту Занятие 4.4. Работа 17. Перенос кредитов и процентов на просроченную задолженность Занятие 4.5. Работа 18.О. Решение ситуационных задач по учету просроченной задолженности по кредиту и кредитов нереальных для взыскания	4	6		18, 23,24, 52,54	20	[1.1], с.177-189	1-5	Решение задач Проверка выполнения работы 18.О
<b>Тема 5. Учет межбанковских кредитов</b>	Занятие 5.1. Характеристика основных счетов для учета межбанковских кредитов Занятие 5.2. Корреспонденция счетов	Занятие 5.3. Работа 19. Характеристика основных счетов по учету межбанковских кредитов	4	4		17, 52,54	14	[1.1], с.214-222 [1.3], с.	1-5	Решение задач Проверка выполнения работы 20.О

	по учету межбанковских кредитов	Занятие 5.4. Работа 20.О. Учет операций по предоставлению и погашению межбанковских кредитов						86-95, 3.4, 3.8, 3.14		
<b>Тема 6. Учет прочих видов кредитов</b>	Занятие 6.1. Корреспонденция счетов по учету лизинговых, факторинговых и форфейтинговых операций банка Занятие 6.2. Корреспонденция счетов по учету кредитов предоставленных в форме овердрафт и кредитной линии	Занятие 6.3. Работа 21. Учет операций по предоставлению и погашению лизинговых операций Занятие 6.4. Работа 22. Учет операций по предоставлению и погашению факторинговых сделок банка Занятие 6.5. Работа 23. Учет операций по предоставлению и погашению факторинговых сделок банка Занятие 6.6. Практическая 24.О. Учет операций по предоставлению и погашению кредитов в форме овердрафт Занятие 6.6. Практическая 25.О. Учет операций по предоставлению и погашению кредитов в форме кредитной линии Занятие 6.7. Работа 26. Расчет и учет операций по кредитным картам Занятие 6.8. Работа 27. Учёт вексельного кредитования Занятие 6.9. Работа 28.О. Учет прочих видов кредитов предоставляемых банком	4	16		52,54	48	[1.1], с.141-177, с. 104-116 [1.2], с. 50-52, с. 186-192, с. 390-422, 3.3, 3.4, 3.14, 3.20, 3.21	1-5	Решение задач Проверка выполнения работы 24.О, 25.О, 28.О
Зачетное занятие		Контрольная работа КР 1.О.А		2		1-54	1-47		1-5	
Консультации			6							
<b>Подготовка курсовой работы</b>		Занятие 5.5. Разработка структуры курсовой работы Занятие 5.6. Требования к оформлению курсовой работы	-	20	10	1-52	1-47		1-5	Защита курсовой работы (заслушивание доклада)

		Занятие 5.9. Оформление Введения Занятие 5.10. Оформление теоретической части курсовой работы Занятие 5.11. Оформление практической части работы Занятие 5.12. Оформление заключения курсовой работы Занятие 5.13. Оформление таблиц, графиков и приложений Занятие 5.14. Оформление курсовой работы в соответствии установленными требованиями Занятие 5.15. Оформление презентации и доклада Занятие 5.16. Защита курсовой работы								
		Всего	142	170	10					
<b>Учебная практика</b>	<b>Виды работ:</b>									Защита отчета по практике
	1	Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов								
	2	Проведение анализа кредитоспособности юридических лиц								
	3	Проведение анализа кредитоспособности физических лиц								
	4	Принимать участие в работе отделов по предоставлению кредитов клиентам в качестве наблюдателя и стажера								
	5	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов								
	6	Проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов								
	7	Осуществлять сопровождение кредита								
	8	Оформлять и вести учет просроченных процентов и суммы основного долга по выданным кредитам								
	9	Осуществлять операции по взысканию задолженности по выданным кредитам								
	10	Консультировать по вопросам предоставления кредитов на рынке межбанковских кредитов.								
	11	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.								
	12	Производить расчет резерва на возможные потери по ссуде;								
	13	Осуществлять регулирование резервов на возможные потери по кредитам.								
<b>Производственная практика (по профилю)</b>	<b>Виды работ:</b>									Защита отчета по практике
	1	Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов								
	2	Проведение анализа кредитоспособности юридических лиц								

специальности)	<p>3 Проведение анализа кредитоспособности физических лиц</p> <p>4 Оформлять и вести учет выдачи, погашения и обеспечения кредитов, оформленных коммерческим банкам</p> <p>5 Проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов.</p> <p>6 Оформлять и вести учет выдачи кредита</p> <p>7 Оформление кредитного дела заемщика</p> <p>8 Оформление и отражение в учете операций по погашению кредитов предоставляемых заемщикам</p> <p>9 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по выданным кредитам</p> <p>10 Ведение мониторинга финансового положения клиента</p> <p>11 Организация межбанковского кредитования</p> <p>12 Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>13 Формирование резервов на возможные потери по ссудам</p> <p>14 Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям</p> <p>15 Оформление в бухгалтерском учете операций по формированию резервов на возможные потери по ссудам</p>	
	<p style="text-align: center;"><b>Примерная тематика курсовых работ МДК 02.01 Организация кредитной работы</b></p> <p>1 Организация учета предоставленных кредитов.</p> <p>2 Организация учета процентов по размещенным средствам.</p> <p>3 Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.</p> <p>4 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.</p> <p>5 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.</p> <p>6 Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.</p> <p>7 Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.</p> <p>8 Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p> <p>9 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.</p> <p>10 Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.</p> <p>11 Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.</p> <p>12 Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>13 Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.</p> <p>14 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.</p> <p>15 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p> <p>16 Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.</p> <p>17 Управление кредитными рисками коммерческого банка.</p> <p>18 Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.</p> <p>19 Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.</p>	Защита курсовой работы

	<p>20 Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.</p> <p>21 Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.</p> <p>22 Управление активными операциями коммерческого банка.</p> <p>23 Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.</p> <p>24 Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.</p> <p>25 Влияние банковского кредитования на экономику страны.</p> <p>26 Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.</p> <p>27 Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.</p> <p>28 Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.</p> <p>29 Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.</p> <p>30 Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.</p> <p>31 Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.</p> <p>32 Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.</p> <p>33 Способы диверсификации кредитного портфеля.</p> <p>34 Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.</p> <p>35 Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.</p> <p>36 Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.</p> <p>37 Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.</p> <p>38 Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.</p> <p>39 Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.</p> <p>40 Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.</p>	
Промежуточная аттестация	<p><b>Дифференциро-</b> <b>ванный зачет</b> <b>Экзамен</b> <b>квалификацион-</b> <b>ный</b></p>	

## 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк»:

#### Оборудование учебных кабинетов и рабочих мест кабинетов:

1. шкафы офисные,
2. 3 стола преподавательские,
3. ПК, интерактивная доска, проектор,
4. доска стеклянная,
5. столы ученические, стулья ученические

Реализация программы модуля предполагает обязательную учебную и производственную практику

### 4.2. Информационное обеспечение обучения

#### 1 Основные источники:

- 1.1 Осуществление кредитных операций :учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2017. — 242с.— (Среднее профессиональное образование)
- 1.2 Алексеева Д.Г. Осуществление кредитных операций: Банковское кредитование: Учебник и практика для среднего профессионального образования / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - Москва: издательство Юрайт, 2019. - 128 с.

#### 2 Дополнительные источники

- 2.1 Банковские операции : учебное пособие для СПО / Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2021. — 379 с. (ЭБС ВООС.RU)
- 2.2 Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с. PROФобразование
- 2.3 Тарасова А.Ю. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учебное пособие / Тарасова А.Ю., Туманов Д.В. –Ярославль: Канцлер, 2019. – 117 с. - (ЭБС "ZNANIUM")
- 2.4 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 419 с. — (Бакалавр. Академический курс). - (ЭБС Юрайт)
- 2.5 Банковское дело: краткий курс : учебное пособие / В. Л. Киреев. - 2-е изд. - Санкт-Петербург [и др.] : Лань, 2019. - 205 с. : ил. - (Учебники для вузов. Специальная литература) (Бакалавриат) - (ЭБС «Лань»)
- 2.6 Лазарева, Л. Б. Ипотечное жилищное кредитование и страхование : учебное пособие для магистров / Л. Б. Лазарева, Ф. А. Каирова - Москва : Прометей, 2019. - 186 с. -- (ЭБС «Лань»)

#### 3 Интернет ресурсы:

- 3.1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30. 11. 1994г. №51-ФЗ с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.2. Гражданский кодекс (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

- 3.4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990г. с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.5. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон № 102-ФЗ от 16 июля 1998 г. с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.6. О кредитных историях: Федеральный закон № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 г. с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.7. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.8. *О плане счетов Бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России №579-П от 27.02.2017 г. с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>*
- 3.9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.10. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг: Положении Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П, с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.11. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами: Положении Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П, с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.12. О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения: Положением Банка России от 16 октября 2008 года № 323-П, с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.13. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 160н от 25.11.2011 с изменениями [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 3.14. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 3.15. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
- 3.16. Официальный сайт Федеральной служба по финансовым рынкам России [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.fedcom.ru>
- 3.17. Официальный сайт Государственного комитета Российской Федерации по статистике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru>
- 3.18. Официальный сайт Интерфакс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.interfax.ru>
- 3.19. Официальный сайт Финмаркет [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.finmarket.ru>
- 3.20. Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bankir.ru>
- 3.21. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>
- 3.22. Информационный портал «Кредиты». Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.credits.ru>

#### **4.3. Общие требования к организации образовательного процесса**

Занятия проводятся в учебных аудиториях и лабораториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

В преподавании используются лекционно-семинарские формы проведения занятий, практикум, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

Перед изучением модуля обучающиеся изучают следующие дисциплины «Статистика», «Безопасность жизнедеятельности», «Психология общения», «Основы экономической теории», «Экономика организации», «Финансы денежное обращение и кредит», «Организация бухгалтерского учета в банках» профессиональные модули «Организация безналичных расчетов».

Консультационная помощь студентам осуществляется в индивидуальной и групповой формах.

Реализация программы модуля предполагает освоение учебной и производственной практики (по профилю специальности). Практика проводится концентрированно после освоения всех разделов модуля в учреждениях банковской системы, направление деятельности которых соответствует содержаниям модуля.

Аттестация по итогам учебной и производственной практик (по профилю специальности) проводится на основании результатов, подтверждаемых отчетами и дневниками практики студентов, а также заключениями- характеристиками, полученными в организациях – базах практики.

Условием допуска к итоговой аттестации по профессиональному модулю является успешное освоение обучающимися всех элементов программы профессионального модуля: междисциплинарного курса, учебной практики, производственной практики (по профилю специальности). Аттестация осуществляется в форме экзамена (квалификационного) с целью проверки сформированных компетенций и готовности к выполнению вида профессиональной деятельности «Выполнение кредитных операций».

#### **4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Требования к квалификации педагогических (инженерно-педагогических) кадров, обеспечивающих обучение по модулю:

- наличие высшего профессионального образования в области экономики и управления, соответствующего профессиональному модулю «Осуществление кредитных операций»;

- наличие опыта управленческой деятельности или работы на различных должностях соответствующих профессиональной сферы;

- преподаватели должны проходить стажировку в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой: наличие высшего профессионального образования в области операционной деятельности коммерческого банка, наличие опыта управленческой работы и (или) опыта работы в банковских и небанковских кредитных организациях на различных должностях.