

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ АВТОНОМНАЯ
НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»
(ПО АНО ПКЭИП)**



УТВЕРЖДАЮ
Директор ПО АНО «ПКЭИП»
Л.Д. Джавадова
«28» июня 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Квалификация - специалист банковского дела

Форма обучения – заочная

Дербент 2024

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных банковских операций» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования **38.02.07 Банковское дело**.

Организация-разработчик: Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права» (ПОАНО «Педагогический колледж экономики и права»).

Разработчики:

Преп. ПЦК ЕСЭд
Преп. ПЦК ЕСЭд
(занимаемая должность)

Г.Ю.Алиева
М.З.Эфендиева
(степ., инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании ПЦК
Естественнонаучных и социально-экономических дисциплин
« 28 » 06 2024г., протокол № 06

Председатель ПЦК

Г.Ю. Казимов
(степ., инициалы, фамилия)

Эксперт от работодателя:

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	26
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	28

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ»

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных банковских операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1.1.2. В результате освоения профессионального модуля студент должен

Основной вид деятельности	Требования к знаниям, умениям, практическому опыту
Осуществление кредитных операций	<p>знать:</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов</p>

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

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

	<p>оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</p> <p>иметь практический опыт в:</p> <p>осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего – 352 часа, в том числе:

МДК.02.01 Организация кредитной работы

суммарный объем нагрузки - 202 часа;

в том числе: нагрузка во взаимодействии с преподавателем- 56 часов;

самостоятельной работы обучающегося -146 часов.

Экзамен 6,7 сем -12 ч

Учебная практика-72

ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) Осуществление кредитных операций – 72

ПМ.02 Квалификационный экзамен -6

/18

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего час. (макс уч нагр и практ)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса(курсов)						Практика	
										Учебная
			Обязательная аудиторная уч. нагр.			Самостоятельная работа обучающегося				
			Всего	В том числе		Всего часов	Курсовая работа (проект), часов	экзамен		
Лекционные занятия	Практические занятия									
1	2	3	4	5	6	7	8		9	
ПК 2.1	МДК.02.01 Организация кредитной работы	202	56	22	22	146			-	
ПК 2.1										
ПК 2.2		Учебная прктика	72					-		72
ПК 2.3	Производственная практика									
ПК 2.4		72							72	
ПК 2.5										
	Экзамен по модулю	6	6					6		
								12		
	Всего:	352	62	22	22	146	-	18		

Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов					
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками			
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия
МДК.02.01. Организация кредитной работы						-
5 семестр						
Раздел 1. Основы банковского кредитования						-
Тема 1.1.Элементы системы кредитования	8	6	2	1	1	-
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	8	6	2	1	1	-
Раздел 2. Предоставление кредита						-
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	2	-	2	1	1	-
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	14	14		-		-
Раздел 3. Сопровождение кредита						-
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	6	6	-	-	-	-

Тема 3.2 Риски в кредитной деятельности банков	6	6				-
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования						-
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	6	6			-	-
Тема 4.2 Потребительское кредитование	8	8			-	-
6 семестр						-
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка						-
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	18	14	4	4	-	-
Тема 5.2 Сущность системы учета кредитования (продолжение)	12	10	2		-	-
Тема 5.3 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитные операции	6	-	6	2	4	-
Тема 5.4 Организация процесса кредитования	22	16	6	1	5	-
Тема 5.5 Методы оценки кредитоспособности заемщиков	18	18				-
7 семестр						
Раздел 6. Организация и проведение деятельности по взысканию задолженности						-
Тема 6.1 Нормативный порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации	2	-	2	2	-	-
Тема 6.2 Порядок проведения инвентаризации имущества организации.	6		6	2	4	-
Тема 6.3 Особенности инвентаризации отдельных видов имущества	16	14	2	2	-	-
Тема 6.4. Особенности инвентаризации в организациях АПК	6	-	6	2	4	-
Тема 6.5. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.	10	8	2	2	-	-
Тема 6.6. Порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств организации.	16	14	2		2	-
Промежуточная аттестация экзамен	18					

Учебная практика	72					
Производственная практика	72					
Всего с практикой	352	146	62	22	22	

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах	Уровень освоения
1	2	3	
МДК.02.01. Организация кредитной работы			
5 семестр		58	
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
Тема 1.1.Элементы системы кредитования	Содержание учебного материала	1	1
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств		
	Практические занятия	1	
	1.Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
	Самостоятельная работа	6	
1.Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) 2. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков 3. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов 4. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг 5. «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов» 6. «Порядок оформления кредитного договора» 7. «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»»			

	«Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»		
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание учебного материала	1	1
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств		
	2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве		
	3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога		
	4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	1	2
	Практические занятия		
	«Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»		
	«Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»		
«Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»			
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1		6	3
1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г. 2. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)»			
Раздел 2. Предоставление кредита			
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Содержание	1	1
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй		
	3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику		
	4 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	1	2
	Практические занятия		
	«Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»		
	«Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»		

	«Определение платежеспособности физического лица»»		
	«Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»		
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Самостоятельная работа	8	1
	<p>Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов</p> <p>Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга</p> <p>Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам</p> <p>Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения</p> <p>Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p> <p>«Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»</p> <p>«Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»</p> <p>«Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»</p> <p>«Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»</p>		2
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2			
1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www. credits.ru – Сайт «Кредиты»		6	3
Раздел 3. Сопровождение кредита			

Тема 3.1 Кредитный мониторинг	Самостоятельная работа 1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора 2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита 3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам 4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности 5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования «Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных» «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»	6	2
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	Самостоятельная работа 1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками 2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков 3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском 4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов		1

	<p>«Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»</p> <p>«Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»</p> <p>«Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»</p>		2
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.		6	3
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	Самостоятельная работа 1. Организация системы долгосрочного кредитования 2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов 3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования «Оформление долгосрочных кредитных сделок». Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В. Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г.	6	2
Тема 4.2	Самостоятельная работа		

Потребительское кредитование	1. Бизнес-культуру потребительского кредитования 2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам 3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения «Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита». Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования. 1. Законодательство российской федерации об ипотеке. 2. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним 3. Методы андеррайтинга предмета ипотеки	8	2
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета			
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка			
6 семестр		76	
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка			
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	Содержание учебного материал	4	2
	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов		
	Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		
	Самостоятельная работа:	14	
	Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов		
	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей		
	Порядок оформления и учета межбанковских кредитов		
	Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов		
	Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам		

	Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам		
	Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
	Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов		
	Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности		
	Счета, предназначенные для учета начисленных процентов		
	Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва		
	Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов		
	Учёт вексельного кредитования		
Тема 5.2 Сущность системы учета кредитования (продолжение)	Содержание учебного материала	2	1
	«Учёт операций с кредитными картами»		
	«Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»		
	Самостоятельная работа:	10	
	«Учёт ипотечного кредитования»		
	«Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»		
	«Расчёт общей суммы лизинговых платежей»		
	«Учёт лизинговых операций банка»		
	«Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка»		
	«Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка»		
	«Учёт потребительского кредитования»		
	«Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков»		
	«Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам»		
	«Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность»		
	«Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора»		
	«Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка»		
	Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования»		

	Изучить и конспектирование закона « О банках и банковской деятельности» по вопросам: – установление процентных ставок по операциям ЦБ РФ; – определение нормативов обязательных резервов – рефинансирование банков и кредиты правительству; Работа с сайтами коммерческих банков г. Дербента, изучение внутренних нормативных документов по кредитованию.		
Тема 5.3 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитные операции	Содержание учебного материала	2	1
	Общие нормы кредитных операций – ГК РФ ,часть 2-я, в основных банковских законах.		
	Основы взаимоотношений Банка России с коммерческими банками. Нормативные документы банка России.		
	Проблемы развития и регулирования банковских кредитных операций. Роль Банка России в развитии кредитного рынка.		
	Практические занятия	4	2
Изучение основ взаимоотношений Банка России с коммерческими банками(семинар). Механизмы стимулирования кредитования. Инфраструктура, обеспечивающая кредитный процесс.			
Тема 5.4 Организация процесса кредитования	Содержание учебного материала	1	1
	Кредитная политика банка, ее составные элементы. Внутренние нормативные документы банка, регламентирующие организацию кредитного процесса.		
	Этапы кредитования. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия.		
	Практические занятия	5	
	Кредитная история заемщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Коллекторские агентства.		
	Кредитная заявка и анкета заемщика. Требования, предъявляемые банком к заемщику. Основные источники информации о потенциальном заемщике (юридические, бухгалтерские и другие)		
	Самостоятельная работа	16	
	Содержание кредитного договора, порядок его заключения и расторжения. Кредитное досье и порядок его ведения.		
Анализ содержания кредитной политики банка. Определение типа кредитной политики банка и ее эффективности. Порядок проведения консультации заемщиков по условиям предоставления и погашения кредита.			

	<p>Проверка полноты и подлинности документов заемщика и анализ кредитной заявки ссудозаемщика .</p> <p>Определение лимита кредитования.</p> <p>Открытие ссудного счета.</p> <p>Составление заключения о возможности предоставления кредита.</p>		
	<p>Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. 8 Формирование кредитного досье и порядок его ведения</p> <p>- Составление схемы « технологические этапы кредитования» - Подготовка рефератов на тему: «Законодательная и нормативная база функционирования коллекторских агентств», «Организация работы Бюро кредитных историй».</p>		3
<p>Тема 5.5 Методы оценки кредитоспособности заемщиков</p>	<p>Самостоятельная работа</p> <p>Оценка финансовой состоятельности заемщика.</p> <p>Критерии оценки кредитоспособности заемщика.</p> <p>Приемы определения достоверности финансовой отчетности.</p> <p>Методики определения кредитоспособности заемщика.</p> <p>Скоринговая система определения кредитоспособности заемщика и ее основные элементы.</p> <p>Особенности оценки кредитоспособности малого бизнеса.</p> <p>Анализ финансового положения заемщика-юридического лица.</p> <p>Анализ технико-экономического обоснования кредита. 3 Расчет рейтинга кредитоспособности заемщика.</p> <p>Определение платежеспособности физического лица.</p> <p>Определение кредитоспособности малого предприятия.</p> <p>– Отечественные и зарубежные рейтинговые и скоринговые методы классификации заемщиков – Подготовка рефератов: « Типы кредитного скоринга», «Кредитный скоринг – история, развитие, концепции, решаемые задачи», «Задачи кредитного скоринга в разрезе бизнеса банков и кредитных организаций»</p>	18	3
7семестр		56	
Раздел 6. Организация и проведение деятельности по взысканию задолженности			
Тема 6.1 Нормативный порядок проведения	<p>Содержание учебного материала</p> <p>Нормативные документы, регулирующие порядок проведения инвентаризации имущества. Основные понятия инвентаризации имущества.</p>	2	1

инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации	Характеристики имущества организации. Цели и периодичность проведения инвентаризации имущества. Задачи и состав инвентаризации		
Тема 6.2 Порядок проведения инвентаризации имущества организации.	Содержание учебного материала	2	1
	Процесс и порядок подготовки к инвентаризации регистров аналитического учета. Перечень лиц, ответственных за подготовительный этап проведения инвентаризации. Материальная ответственность.		
	Основные приемы физического подсчета имущества. Этапы и порядок проведения инвентаризации.		
	Порядок составления документов по инвентаризации имущества и обязательств (инвентаризационных описей и сличительных ведомостей), сроки передачи их в бухгалтерию для установления соответствия данных о фактическом наличии средств данным бухгалтерского учета		
	Практические занятия:	4	2
	Определение видов инвентаризации, составление графика проведения инвентаризации и договора о материальной ответственности.		
	Составление приказа (постановления, распоряжения) о проведении документов инвентаризации и заполнение журнала учета контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации		
	Составление таблицы «Периодичность проведения инвентаризации имущества и обязательств» Составление кроссворда по теме «Инвентаризация» Подготовка рефератов.		
Тема 6.3 Особенности инвентаризации отдельных видов имущества	Содержание учебного материала	2	1
	Порядок инвентаризации основных средств и нематериальных активов.		
	Устный контроль в форме индивидуального опроса		
	Порядок инвентаризации и переоценки материально-производственных запасов.		
	Порядок инвентаризации денежных средств, бланков документов строгой отчетности и финансовых вложений.		
	Порядок инвентаризации капитальных вложений, незавершенного производства, расходов будущих периодов и готовой продукции.		
	Самостоятельная работа:	14	2
	Составление инвентаризационных описей по инвентаризации основных средств и незаконченных ремонтов основных		

	Составление документов по инвентаризации нематериальных активов.		
	Составление документов по инвентаризации ТМЦ: инвентаризационного ярлыка и инвентаризационной описи товарно-материальных ценностей.		
	Составление документов по инвентаризации ТМЦ: акта инвентаризации товарно-материальных ценностей отгруженных, инвентаризационной описи товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение и акта инвентаризации расчетов за товарно-материальные ценности, находящиеся в пути.		
	Составление документов по инвентаризации денежных средств в кассе, бланков документов строгой отчетности и ценных бумаг.		
	Обобщающий урок по теме «Особенности инвентаризации отдельных видов имущества»		
	Подготовка рефератов		
Тема 6.4. Особенности инвентаризации в организациях АПК	Содержание учебного материала	2	1
	Инвентаризация животных на выращивании и откорме.		
	Инвентаризация материально-производственных запасов.		
	Практические занятия:	4	2
	Заполнение документов по инвентаризации животных на выращивании и откорме.		
	Составление документов по инвентаризации МПЗ на предприятиях документов АПК.		
Тема 6.5. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.	Содержание учебного материала	2	1
	Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации основных средств и нематериальных активов.		
	Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации ТМЦ и денежных средств.		
	Регулирование инвентаризационных разниц.		
	Решение задач по отражению результатов инвентаризации.		
	Самостоятельная работа:	8	2
	Отражение результатов инвентаризаций имущества организации в бухгалтерском учете. Формирование бухгалтерских проводок по списанию недостач в зависимости от причин их возникновения. Счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»		
	Влияние результатов инвентаризации на бухгалтерскую отчетность и налоги		
	«Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете»		
	Индивидуальная работа по вариантам «Отражение в бухгалтерском учете инвентаризационных разниц»		
	Самостоятельная работа:		1

Тема 6.6. Порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств организации.	Современная нормативная технология определения реального состояния расчетов. Порядок инвентаризации расчетов. Порядок инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации Порядок выявления задолженности, нереальной для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников, либо к списанию ее с учета. Бухгалтерский и налоговый учет дебиторской и кредиторской задолженности организации Порядок инвентаризации резервов. Решение производственных задач по проведению выверки финансовых обязательств организации. Решение производственных задач по инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности и расчетов организации.		
		14	2
	Практические занятия		
	Решение производственных задач по определению реального состояния расчетов и выявлению задолженности, нереальной для взыскания с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников, либо к списанию ее с учета.		
	Отражение результатов инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности. Составление акта инвентаризации расчетов «Порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств организации». Решение индивидуальных задач по отражению инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами. Написание конспекта «Инвентаризация капитала организации»	2	3
Промежуточная аттестация экзамен		18	
Учебная практика		72	
Производственная практика практика		72	

<p>Виды работ</p> <ul style="list-style-type: none"> — ознакомление с нормативной документацией по кредитным операциям; — ознакомление с внутренним документооборотом банка; — составление графика документооборота; — оформление банковской документации по кредитным операциям клиентов; — изучение порядка оформления отношений с клиентом по: выдаче кредита, начислению и погашению процентов, возврата кредита. — изучение процесса сопровождения кредита. — осуществление бухгалтерских записей по счетам синтетического учета; — осуществление контроля за правильным и своевременным оформлением клиентской и банковской документации; — изучение различных видов дистанционного обслуживания клиентов по кредитным операциям; — ознакомление с организацией межбанковских кредитов в банке; — разработка алгоритма прохождения документов по различным системам межбанковских кредитов; — оформление банковской документации по межбанковским кредитам; — составление перечня типичных нарушений по кредитным операциям с клиентами, межбанковским кредитам. 		
Квалификационный экзамен	18	
Всего	352	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

Кабинет гуманитарных и социально-экономических дисциплин

368600,

Республика Дагестан,

г. Дербент,

ул. Кобякова, д.32,

ауд № 11 (1 эт.)

Учебная мебель (столы и стулья ученические, преподавательские стул и стол)

доска – 1 шт.;

мультимедийный проектор (переносной) – 1 шт.;

проекционный экран - 1 шт.;

ноутбук с возможностью подключения к сети «Интернет»;

комплект лицензионного ПО (операционная система - Windows 10 Pro, текстовый редактор - Microsoft Word 2016

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

В качестве основной литературы по программе профессионального образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ПООП.

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями по каждой МДК, модулю из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание на МДК или модуль.

3.2.1. Основная литература

1.Шимко, П.Д. Основы экономики : учебник / Шимко П.Д. — Москва : КноРус, 2021. — 291 с. — ISBN 978-5-406-04551-0. — URL: <https://book.ru/book/936841>

2.Ковалева, Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Ковалева Т.М. и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8. — URL: <https://book.ru/book/930019>

3. Морозко, Н.И. Операции Банка России : учебник / Морозко Н.И. — Москва : КноРус, 2021. — 160 с. — ISBN 978-5-406-03342-5. — URL: <https://book.ru/book/936328>

4. Ларина, О. И., Основы банковского дела : учебник / О. И. Ларина, В. В. Кузнецова. — Москва : КноРус, 2024. — 244 с. — ISBN 978-5-406-13290-6. — URL: <https://book.ru/book/954608>

5. Осуществление кредитных операций. Практикум. : учебное пособие / О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко, О. И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О. М. Марковой, Н. Н. Мартыненко. — Москва : КноРус, 2024. — 297 с. — ISBN 978-5-406-12798-8. — URL: <https://book.ru/book/952686>

6. Соколинская, Н. Э., Учет кредитных операций банков : учебник / Н. Э. Соколинская, С. В. Зубкова. — Москва : КноРус, 2024. — 224 с. — ISBN 978-5-406-12750-6. — URL: <https://book.ru/book/952428>

7. Ведение расчетных операций. Практикум : учебное пособие / О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова [и др.] ; под ред. О. М. Марковой, Н. Н. Мартыненко. — Москва : КноРус, 2025. — 280 с. — ISBN 978-5-406-13872-4. — URL: <https://book.ru/book/956555>

Дополнительные учебные издания

1. Кутузова, А. С., Банковское регулирование и надзор : учебник / А. С. Кутузова, Е. И. Мешкова, В. Е. Пономоренко, ; под ред. И. В. Ларионовой, С. Е. Дубовой. — Москва : КноРус, 2024. — 286 с. — ISBN 978-5-406-12505-2. — URL: <https://book.ru/book/952663>

2. Ларина, О. И., Основы банковского дела : учебник / О. И. Ларина, В. В. Кузнецова. — Москва : КноРус, 2024. — 244 с. — ISBN 978-5-406-13290-6. — URL: <https://book.ru/book/954608>

3. Носова, С. С., Основы экономики : учебник / С. С. Носова. — Москва : КноРус, 2024. — 312 с. — ISBN 978-5-406-12532-8. — URL: <https://book.ru/book/951801>

4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROОбразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/141377>

5. Деньги, кредит, банки : практикум для ТиПО / составитель Г. А. Сыздыкова. — Алматы, Саратов : EDP Hub (Идипи Хаб), Профобразование, 2024. — 63 с. — ISBN 978-5-4488-2239-1. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROОбразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/142872>

6. Садвокасова, К. Ж. Деньги, кредит, банки : учебник для ТиПО / К. Ж. Садвокасова. — Алматы, Саратов : EDP Hub (Идипи Хаб), Профобразование, 2025. — 210 с. — ISBN 978-5-4488-2344-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROОбразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/146442>

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

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

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

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

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

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

3.2.3. Дополнительные источники

Нормативные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).
5. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного

		тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

