

**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 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  
« 26 » 06 2023г., протокол № 6

Председатель ПЦК

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

**Эксперт от работодателя:**

---

---

---

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	4
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	9
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	26
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)</b>	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 кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p>

методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;

бизнес-культуру потребительского кредитования;

методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;

методы андеррайтинга предмета ипотеки;

методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;

состав кредитного дела и порядок его ведения;

способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

критерии определения проблемного кредита;

типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;

меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

отечественную и международную практику взыскания задолженности;

методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;

порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;

основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;

типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

уметь:

консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

определять платежеспособность физического лица;

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;

оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;

выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;

выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;

	<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: 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			
			Обязательная аудиторная уч. нагр.			Самостоятельная работа обучающегося			Учебная			
			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	<b>МДК.02.01 Организация кредитной работы</b>	<b>202</b>	<b>56</b>	22	22	<b>146</b>			-			
ПК 2.1				Учебная прктика					-		<b>72</b>	
ПК 2.2				Производственная практика								<b>72</b>
ПК 2.3												
ПК 2.4 ПК 2.5												
	Экзамен по модулю	<b>6</b>	<b>6</b>					<b>6</b>				
								<b>12</b>				
	<b>Всего:</b>	<b>352</b>	<b>62</b>	22	22	<b>146</b>	-	<b>18</b>				



Раздел, тема	Виды учебной работы, академических часов					
	Всего	Самостоятельная работа	Контактная работа обучающихся с педагогическими работниками			
			Всего	Лекционные занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>						-
<b>5 семестр</b>						
<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>						-
Тема 1.1.Элементы системы кредитования	8	6	2	1	1	-
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	8	6	2	1	1	-
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>						-
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		-		-
<b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>						-
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	6	6	-	-	-	-

Тема 3.2 Риски в кредитной деятельности банков	6	6				-
<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>						-
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	6	6			-	-
Тема 4.2 Потребительское кредитование	8	8			-	-
<b>6 семестр</b>						-
<b>Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка</b>						-
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				-
<b>7 семестр</b>						
<b>Раздел 6. Организация и проведение деятельности по взысканию задолженности</b>						-
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	-
<b>Промежуточная аттестация экзамен</b>	<b>18</b>					

<b>Учебная практика</b>	<b>72</b>					
<b>Производственная практика</b>	<b>72</b>					
<b>Всего с практикой</b>	<b>352</b>	<b>146</b>	<b>62</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	

## 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	
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>			
<b>5 семестр</b>		<b>58</b>	
<b>Раздел 1. Основы банковского кредитования</b>			
<b>Тема 1.1.Элементы системы кредитования</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	<i>1</i>
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств		
	<b>Практические занятия</b>	<b>1</b>	
	1.Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>6</b>		
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»		
<b>Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	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		
<b>Практические занятия</b>	1	2	
«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»		
<b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1</b>		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)»			
<b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>			
<b>Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике</b>	<b>Содержание</b>	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		
<b>Практические занятия</b>	1	2	
«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»		
<b>Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита</b>	<b>Самостоятельная работа</b>	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>		
<b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2</b>			
1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: <a href="http://www.credits.ru">http://www.credits.ru</a> – Сайт «Кредиты»		6	3
<b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>			

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

	<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
<b>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3</b>			
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
<b>Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования</b>			
<b>Тема 4.1</b> <b>Долгосрочное кредитование</b>	<p><b>Самостоятельная работа</b></p> <p>1. Организация системы долгосрочного кредитования</p> <p>2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов</p> <p>3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования «Оформление долгосрочных кредитных сделок».</p> <p>Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.</p> <p>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.</p>	6	2
<b>Тема 4.2</b>	<b>Самостоятельная работа</b>		



<b>Потребительское кредитование</b>	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
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</b>			
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>			
<b>6 семестр</b>			
<b>76</b>			
<b>Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка</b>			
<b>Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования</b>	<b>Содержание учебного материал</b>	4	2
	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов		
	Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		
	<b>Самостоятельная работа:</b>		
	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		
<b>Тема 5.2 Сущность системы учета кредитования (продолжение)</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	«Учёт операций с кредитными картами»		
	«Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»		
	<b>Самостоятельная работа:</b>	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.		
<b>Тема 5.3 Нормативно-правовая база, регулирующая кредитные операции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	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.		
	<b>Практические занятия</b>	4	2
Изучение основ взаимоотношений Банка России с коммерческими банками(семинар). Механизмы стимулирования кредитования. Инфраструктура, обеспечивающая кредитный процесс.			
<b>Тема 5.4 Организация процесса кредитования</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	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.		
	<b>Практические занятия</b>	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)		
<b>Самостоятельная работа</b>	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
<b>Тема 5.5 Методы оценки кредитоспособности заемщиков</b>	<p><b>Самостоятельная работа</b></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
<b>7 семестр</b>		56	
<b>Раздел 6. Организация и проведение деятельности по взысканию задолженности</b>			
<b>Тема 6.1 Нормативный порядок проведения</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		
	Нормативные документы, регулирующие порядок проведения инвентаризации имущества. Основные понятия инвентаризации имущества.	2	1

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

	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		
<b>Тема 6.4. Особенности инвентаризации в организациях АПК</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	2	1
	Инвентаризация животных на выращивании и откорме.		
	Инвентаризация материально-производственных запасов.		
	<b>Практические занятия:</b>	4	2
	Заполнение документов по инвентаризации животных на выращивании и откорме.		
	Составление документов по инвентаризации МПЗ на предприятиях документов АПК.		
<b>Тема 6.5. Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	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.		
	<b>Самостоятельная работа:</b>	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»			
	<b>Самостоятельная работа:</b>		1

<b>Тема 6.6. Порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств организации.</b>	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
	<b>Практические занятия</b>	2	3
	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»			
<b>Промежуточная аттестация экзамен</b>	<b>18</b>		
<b>Учебная практика</b>	<b>72</b>		
<b>Производственная практика практика</b>	<b>72</b>		

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



### **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. Понаморенко, ; 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 PROФобразование : [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 PROФобразование : [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 PROФобразование : [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

