

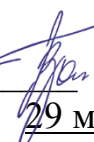


Автономная некоммерческая профессиональная образовательная  
организация «Многопрофильная Академия непрерывного образования»  
АНПОО «МАНО»  
Колледж

ПРИНЯТО  
Решением Педагогического  
совета АНПОО «МАНО»  
Протокол № 01-01/26 от  
29.05.2023 г.



УТВЕРЖДАЮ  
Ректор АНПОО «МАНО»

 В.И. Гам  
29 мая 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
по профессиональному модулю  
**ПМ. 02 Осуществление кредитных операций**  
МДК. 02.01. Организация кредитной работы  
УП. 02.01 Учебная практика  
ПП.02.01 Производственная практика  
Специальность 38.02.07 Банковское дело  
Квалификация: Специалист банковского дела  
Заочная форма обучения

Омск, 2023

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67.

Организация-разработчик: АНПОО «Многопрофильная Академия непрерывного образования».

Разработчик: Плотникова И.А., преподаватель.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	стр. 4
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	8
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	14
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ</b>	17
<b>5. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ</b>	24

# **1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

## **ПМ. 02 Осуществление кредитных операций**

### **1.1. Область применения программы**

Программа профессионального модуля является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО **38.02.07 Банковское дело** в части освоения вида профессиональной деятельности (ВПД) «Осуществление кредитных операций» и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

### **1.2 Место программы в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:**

Программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» входит в профессиональный цикл специальности 38.02.07 «Банковское дело».

### **1.3 Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля**

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

#### **иметь практический опыт в:**

осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

#### **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;  
разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;  
направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;  
находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;

подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;

планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;

рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;

рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;

рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;

оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;

использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

**знать:**

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;

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.

## **РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

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

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3.4. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

3.4.2. Осуществление кредитных операций:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

#### **1.4 Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

всего – 376 часов, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – 268 часов, включая:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 20 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 242 часа;

промежуточная аттестация 6 часов.

учебной практики – 36 часов.

производственной практики – 72 часа.



## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Учебная практика, часов	Производственная практика, часов
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося, в т.ч.			Промежуточная аттестация, часов	Самостоятельная работа обучающегося, часов		
			Всего, часов	В т.ч., лекции, часов	В т.ч., практические занятия, часов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 2.1-2.5	МДК 2.1. Организация кредитной работы	268	18	10	10	6	242		
ПК 2.1-2.5	Учебная практика, часов	36						36	
ПК 2.1-2.5	Производственная практика (по профилю специальности), часов	72							72
	<b>Всего:</b>	<b>376</b>	<b>18</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	<b>242</b>	<b>36</b>	<b>72</b>

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

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Оценка кредитоспособности клиентов</b>			
<b>Тема 1.1.</b> Анализ финансового положения заемщика и технико-экономическое обоснование кредита	<b>Содержание</b>		
	1. <b>Лекция</b> Анализ финансового положения заемщика и технико-экономическое обоснование кредита Источники информации о клиенте. Состав и содержание основных источников информации.	2	2
	2. <b>Самостоятельная работа</b> Поиск, сбор, обработка информации. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.	14	
	3. <b>Самостоятельная работа</b> Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	12	2
	<b>Самостоятельная работа</b> 1 Анализ финансового положения заемщика. Технико-экономическое обоснование кредита. Произвести оценку кредитоспособности клиента.	18	3
<b>Тема 1.2.</b> Определение платежеспособности физического лица	<b>Содержание</b>		
	1. <b>Самостоятельная работа</b> Методы оценки платежеспособности физического лица.	14	2
	<b>Самостоятельная работа</b> Системы кредитного скоринга. <b>Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.</b>	16	
	2. <b>Самостоятельная работа</b> Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Состав документов заемщика для получения кредитов.	16	2
	<b>Практические занятия</b>		
1. Определение платежеспособности физического лица. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составить заключение о возможности предоставления кредита.	2	3	
Всего		94	
<b>Раздел 2. Осуществление и оформление выдачи кредитов, их сопровождение</b>			
<b>Тема 2.1.</b> Осуществление выдачи кредитов	<b>Содержание</b>		
	1 <b>Лекция</b> Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций. Нормативные правовые документы, регулирующие обеспечение кредитных обязательств	4	2

	2	<b>Самостоятельная работа</b> Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	4	2
	3	<b>Самостоятельная работа</b> Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	4	2
	4	<b>Самостоятельная работа</b> Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	4	1,2
	5	<b>Самостоятельная работа</b> Основы консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию. Знакомство с программой 1С: Бухгалтерия 8.	4	
	<b>Практические занятия</b>		1	3
	1.	Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. Деловая игра: «Осуществление и оформление выдачи кредита».		
	2.	Составление графика платежей по кредиту и процентам.		
<b>Тема 2.2.</b> Оформление выдачи кредитов	<b>Содержание</b>			
	1	<b>Лекция</b> Состав кредитного дела и порядок его ведения. Выдача кредитов физическим и юридическим лицам	2	3
	2	<b>Самостоятельная работа</b> Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	4	2
	3	<b>Самостоятельная работа</b> Формирование и ведение кредитных дел	4	2
	4	<b>Самостоятельная работа</b> Оформление и учет операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам	4	1,2
	5	<b>Самостоятельная работа</b> Оформление и учет операций по погашению кредитов физическими и юридическими лицами	4	1,2
	6	<b>Самостоятельная работа</b> Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам	4	1,2
	<b>Практические занятия</b>		1	2,3
	1	Оформление и учет начислений и взысканий процентов по кредитам		
	2	Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения		
<b>Тема 2.3.</b> Сопровождение кредитов	<b>Содержание</b>			
	1	<b>Самостоятельная работа</b> Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. <b>Анализ ситуаций по теме: «Осуществление сопровождения выданных кредитов».</b>	6	2
	2	<b>Самостоятельная работа</b> Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора	4	2
	3	<b>Самостоятельная работа</b>	4	2,3

		Мониторинг финансового положения клиента		
	4	<b>Знакомство с специализированным программным обеспечением для совершения операций по кредитованию: «Единый кредитный портфель ПАО Сбербанк».</b>	6	
	5	<b>Самостоятельная работа</b> Контроль своевременности и полноты поступления платежей по кредиту	4	2
	6	<b>Самостоятельная работа</b> Оформление просроченных кредитов и просроченных процентов	4	1,2
	7	<b>Самостоятельная работа</b> Оформление просроченных кредитов и просроченных процентов	4	2
	8	<b>Самостоятельная работа</b> Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	4	2
		<b>Всего</b>	<b>80</b>	
<b>Раздел 3. Операции на рынке межбанковских кредитов</b>				
<b>Тема 3.1. Операции на рынке межбанковских кредитов</b>	<b>Содержание</b>			
	1	<b>Лекции</b> Порядок оформления межбанковских кредитов	2	2
	2	<b>Самостоятельная работа</b> Проведение операций на рынке межбанковских кредитов. Порядок учета межбанковских кредитов.	6	2
	3	<b>Самостоятельная работа</b> Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	10	1,2
	4	<b>Самостоятельная работа</b> Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита	6	1,2
	5	<b>Самостоятельная работа</b> Поиск и анализ информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам	6	1,2
	<b>Практические занятия</b>			
	1	Оформление и учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	4	2,3
<b>Раздел 4. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам</b>				
<b>Тема 4.1. Кредитные риски</b>	<b>Содержание</b>			
	1	<b>Самостоятельная работа</b> Порядок оценки кредитного риска	8	2
	2	<b>Самостоятельная работа</b> Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. Порядок определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	10	2
	3	<b>Самостоятельная работа</b> Оценка качества обслуживания долга по выданным кредитам	6	
	<b>Практические занятия</b>			
1	Оценка кредитного риска по выданным кредитам	2	2	
<b>Тема 4.2. Расчет и учет резервов</b>	<b>Содержание</b>			
	1.	<b>Лекция.</b>	2	2

		Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. Отражение в учете резервов		
	2	<b>Самостоятельная работа</b> Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва	10	2
	3.	<b>Самостоятельная работа</b> Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов	16	1,2
<b>Экзамен</b>			<b>6</b>	
<b>Всего по МДК 02.01. Организация кредитной работы</b>			<b>268</b>	
<b>Учебная практика</b>	1.	Анализ кредитования физических лиц.	36	1,2,3
	2.	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (вашего банка).		
	3.	Способы и порядок предоставления кредита, виды залога, методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога, формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.		
	4.	Ознакомьтесь с универсальным и специализированным программным обеспечением, необходимым для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.		
	5.	Рассмотреть типичные нарушения при осуществлении кредитных операций, предложить пути минимизации нарушений.		
<b>Производственная практика</b>	1.	Ознакомьтесь с порядком проведения андеррайтинга кредитной заявки клиента/ предмета ипотеки.	72	1,2,3
	2.	Ознакомьтесь с процессом составления графика платежей по кредиту и процентов.		
	3.	Разработайте систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность.		
	4.	Ознакомьтесь с программой рефинансирования потребительских кредитов в вашем банке и реструктуризации кредита физического лица.		
	5.	Определение возможности предоставления межбанковских кредитов.		
	6.	Изучите процесс оформления в учете просроченных кредитов и просроченных процентов, списания просроченных процентов и просроченных кредитов.		
<b>Квалификационный экзамен</b>				
<b>Всего</b>			<b>376</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

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

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация профессионального модуля предполагает наличие учебного кабинета по профилю специальности.

##### Оборудование учебного кабинета:

- мебель по количеству студентов;
- доска;
- наглядные пособия, дидактические средства.

##### Технические средства обучения:

- персональный компьютер;
- мультимедиа-проектор;
- программное обеспечение (Linux Mint, Apache OpenOffice, Kaspersky Anti-Virus (Пробная версия), Консультант Плюс, браузер).

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

##### **Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы**

Основные источники:

1. Каджаева М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций, учебник 3-е изд., перераб. и доп.- 272 с.- 2020 - 978-5-4468-9438-3.

Дополнительные источники:

1. Глущенко В.В. Технологическая теория денег. Деньги, денежная система, финансы, кредит, банки. – М.: ИП Глущенко В.В., 2009.
2. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие / кол. авт.: под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2010.
3. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / под ред. В.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2010.
4. Ермасова Н.Б. Как получить банковский кредит? Настольная книга заемщика. – М.: ГроссМедиа, 2007.
5. Ивасенко А.Г., Никонова Я.И., Димакова Е.С. Денежное обращение и кредит России. – Ростов н/Д.: Феникс, 2009.
6. Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски. – М.: МФПА, 2007.
7. Кредиты и займы. Учет, налоги и правовые вопросы. Практические рекомендации / под ред. Г.Ю. Касьяновой. – М.: Аргумент, 2007.
8. Крутякова Т., Карсетская Е. Займы и кредиты. – М.: АйСи Групп, 2009.
9. Просветов Г.И. Финансы, денежное обращение и кредит. Задачи и решения. – М.: Альфа-Пресс, 2008.

10. Смирнова Н.Ю. Всё о кредитах. Как просчитать риски? Что делать, если нечем платить? – М.: ЭКСМО, 2009.
11. Соломин С.К. Банковский кредит. Проблемы теории и практики. – М.: Юстицинформ, 2009.
12. Тарташев В. Как избавиться от кредита. Реальные способы выхода из долгового тупика. – СПб.: Питер, 2010.
13. Тимошенко И.В. Камышанова А.Е. Как вернуть кредит в условиях кризиса. – Ростов н/Д.: Феникс, 2009.
14. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт, 2010.
15. Финансы и кредит. Учебное пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2010.
16. Хесус Уэрта де Сото. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. – М.: Социум, 2008.
17. Хоминич И.П., Саввина О.В. Государственный кредит в условиях финансовой глобализации. – М.: Инфра-М, 2010.
18. Челноков В.А. Эволюция денег, кредита и банков. – М.: Финансы и статистика, 2008.
19. Шевцова С., Климин А. Кредит в розничной торговле. Путь к увеличению продаж. – СПб.: Питер, 2007.
20. Шевчук Д.А. Кредиты физическим лицам. – М.: АСТ, 2008.
21. Шохина Э.Х. Правовое регулирование государственного кредита. – М.: Высшая школа, 2007.
22. Янкина И.А. Деньги. Кредит. Банки. Практикум. – М.: КНОРУС, 2010.
23. Боннер Е.А. Банковское кредитование. – М.: Городец, 2008.
24. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. – 3-е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2008.
25. Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. – М.: Академия, 2010.
26. Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Старостина Е.С. Финансы и кредит. Практикум. – М.: Академия, 2010.

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

Освоение программы модуля базируется на изучении общепрофессиональных дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Основы экономической теории», «Бухгалтерский учёт», «Организация бухгалтерского учёта в банках».

Реализация программы модуля предполагает учебную и производственную практики, которые проводятся концентрированно в соответствии с освоением всех разделов модуля. Практика проводится с целью закрепления и углубления теоретических знаний, а также формирования у обучающихся профессиональных компетенций.

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля является освоение междисциплинарного курса «Организация кредитной работы». Аттестация по итогам практики

проводится на основании результатов, подтверждаемых отчётами и дневниками практики студентов, а также отзывами руководителей практики на студентов.

Учебная и производственная практики завершаются зачётом освоенных общих и профессиональных компетенций.

Изучение программы модуля завершается итоговой аттестацией, результаты которой оцениваются в форме квалификационного экзамена по модулю.

#### **3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу:

- наличие высшего профессионального образования по специальности экономического направления, соответствующей профилю модуля «Осуществление кредитных операций»;

- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой: дипломированные специалисты – преподаватели междисциплинарных курсов, а также общепрофессиональных дисциплин «Финансы, денежное обращение и кредит», «Организация бухгалтерского учёта в банках».



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

Образовательная организация, реализующая подготовку по программе данного профессионального модуля, обеспечивает организацию и проведение текущего контроля индивидуальных образовательных достижений – демонстрируемых обучающимися знаний, умений и навыков.

Текущий контроль проводится преподавателем в процессе обучения.

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения устных опросов, тестирования, практических занятий, а также выполнения обучающимися индивидуальных и групповых заданий. Аттестация по модулю в целом проводится в форме квалификационного экзамена.

Целями освоения дисциплины является формирование у студентов чёткого представления об организации кредитной работы.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	<p>Полнота и точность анализа финансового положения заёмщика – юридического лица.</p> <p>Полнота и точность анализа технико-экономического обоснования кредита заёмщика – юридического лица.</p> <p>Полнота и точность проверки комплектности и подлинности документов заёмщика для получения кредитов.</p> <p>Полнота и точность проверки обеспечения возвратности кредита.</p> <p>Аргументированность выводов при составлении заключения о возможности предоставления кредита.</p> <p>Правильность расчёта платёжеспособности физического лица.</p> <p>Оперативность и безошибочность работы с системами кредитного скоринга</p>	<p>Оценка в рамках текущего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• результатов работы на практических занятиях;</li> <li>• результатов выполнения индивидуальных домашних заданий;</li> <li>• результатов тестирования.</li> </ul> <p>Экспертная оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения учебной практики</p>
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	<p>Грамотность и вежливость при консультировании заёмщиков по условиям предоставления и погашения кредитов.</p> <p>Полнота и правильность оформления кредитных договоров и документов на открытие счетов при выдаче различных видов кредитов.</p>	<p>Оценка в рамках текущего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• результатов работы на практических занятиях;</li> <li>• результатов выполнения индивидуальных домашних заданий;</li> <li>• результатов</li> </ul>

	<p>Правильность составления графиков платежей по кредитам и процентам.</p> <p>Правильность отражения в бухгалтерском учёте операций по выдаче кредитов.</p> <p>Свободное владение специализированным программным обеспечением для совершения операций по кредитованию.</p>	<p>тестирования.</p> <p>Экспертная оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения учебной практики</p>
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	<p>Правильность составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения.</p> <p>Правильность расчёта и отражения в бухгалтерском учёте резервов по портфелю однородных кредитов.</p>	<p>Оценка в рамках текущего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• результатов работы на практических занятиях;</li> <li>• результатов выполнения индивидуальных домашних заданий;</li> <li>• результатов тестирования.</li> </ul> <p>Экспертная оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения учебной практики</p>
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	<p>Правильность определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.</p> <p>Точность определения достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита.</p> <p>Своевременность использования информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам.</p> <p>Правильность оформления и отражения в бухгалтерском учёте сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.</p>	<p>Оценка в рамках текущего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• результатов работы на практических занятиях;</li> <li>• результатов выполнения индивидуальных домашних заданий;</li> <li>• результатов тестирования.</li> </ul> <p>Экспертная оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения учебной практики</p>
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	<p>Полнота и точность оценки качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам.</p> <p>Правильность оформления и ведения бухгалтерского учёта просроченных кредитов и просроченных процентов.</p> <p>Точность расчёта и правильность отражения в бухгалтерском учёте суммы формируемого резерва.</p>	<p>Оценка в рамках текущего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• результатов работы на практических занятиях;</li> <li>• результатов выполнения индивидуальных домашних заданий;</li> <li>• результатов тестирования.</li> </ul> <p>Экспертная оценка в рамках текущего контроля</p>

		в ходе проведения учебной практики
--	--	------------------------------------

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

<b>Результаты (освоенные общие компетенции)</b>	<b>Основные показатели оценки результата</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки</b>
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам.  Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	- собеседование; - выполнение индивидуального задания; - защита отчета по практике.
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.  Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации.  Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством,	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	

клиентами;		
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Демонстрация гражданско-патриотической позиции, осознанного поведения на основе традиционных общечеловеческих ценностей, антикоррупционного поведения.	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.  Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	

**Вопросы для подготовки к экзамену по профессиональному модулю «Осуществление кредитных операций»**

1. Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.
2. Специфические особенности современной системы кредитования.
3. Функции кредита.
4. Кредитная политика банка.
5. Сущность кредитного рынка.
6. Формы кредита: коммерческий и банковский, государственный и частный, потребительский кредит, ипотечный кредит, лизинг, международный кредит.
7. Влияние кредитного рынка на деятельность хозяйствующего субъекта.
8. Понятие кредитного риска.
9. Классификация кредитных рисков.
10. Риск отдельного заемщика.
11. Риск кредитного портфеля.
12. Управление кредитным риском.
13. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика.
14. Выбор и применение способа снижения степени риска: инструменты снижения кредитного риска.
15. Активные инструменты снижения кредитного риска: диверсификация портфеля кредитов, установление лимитов кредитования, контроль за качеством кредитного портфеля, управление проблемными кредитами.
16. Пассивные инструменты снижения кредитного риска: Формирование резервов под возможные потери по ссудам, соблюдение нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов, страхование.
17. Порядок рассмотрения заявки заемщика.
18. Документы, предоставляемые заемщиком для получения кредита.
19. Методы определения кредитоспособности заемщика.
20. Содержание кредитного договора.
21. Способы обеспечения возвратности кредита.
22. Порядок предоставления кредитов.
23. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам.
24. Организация долгосрочного кредитования.
25. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.
26. Порядок предоставления отсрочки по кредитам.
27. Контокоррентный кредит
28. Овердрафтный кредит, порядок его выдачи и погашения.

29. Ломбардный кредит под ценные бумаги. Порядок выдачи и погашения ломбардного кредита.
30. Ломбардный кредит под товарораспорядительные документы. Виды товарораспорядительных документов.
31. Централизованные кредиты.
32. Ломбардные кредиты под залог ценных бумаг, выдаваемые Центральным банком коммерческим банкам.
33. Межбанковский кредит.
34. Консоциальные кредиты. Условия консорциальной сделки.
35. Вексельные кредиты.
36. Преимущества вексельного кредита для банка и для заемщика.
37. Порядок установления размера ссудного процента по вексельному кредиту. Порядок оплаты векселей банком.
38. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
39. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
40. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
41. Оценка кредитоспособности клиента.
42. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.
43. Платежеспособность физического лица.
44. Документы заемщика для получения кредитов. Проверка полноты и подлинности.
45. Заключение о возможности предоставления кредита.
46. Основы консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию.
47. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.
48. Формирование и ведение кредитных дел.
49. Оформление и учет операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам.
50. Оформление и учет операций по погашению кредитов физическими и юридическими лицами.
51. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам.
52. Оформление и учет начислений и взысканий процентов по кредитам.
53. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения.
54. Осуществление сопровождения выданных кредитов.
55. Мониторинг финансового положения клиента.
56. Оформление просроченных кредитов и просроченных процентов.
57. Проведение операций на рынке межбанковских кредитов.
58. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
59. Определение достаточности обеспечения возвратности

межбанковского кредита.

60. Поиск и анализ информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам.

61. Оформление и учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.

62. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.

63. Оценка качества обслуживания долга по выданным кредитам.

64. Оценка кредитного риска по выданным кредитам.

65. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. Отражение в учете резервов.

66. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов.

## 5.ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ

№ изменения, дата изменения; № страницы с изменением	
БЫЛО	СТАЛО
Основание:	
Подпись лица внесшего изменения	