

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Ереванский филиал**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Профессионального модуля **ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

код, специальность **38.02.07 Банковское дело**

образовательная база подготовки **основное общее образование**

форма обучения **очная**

- РПУД актуализирована – 2023 г.
 Протокол заседания ПЦК № 6 от «12» января 2023 г.
- РПУД актуализирована – 2022 г.
 Протокол заседания ПЦК № 6 от «11» января 2022 г.
- РПУД актуализирована – 2021 г.
 Протокол заседания ПЦК № 1 от «26» августа 2021 г.
- РПУД актуализирована – 2020 г.
 Протокол заседания ПЦК № 10 от «25» мая 2020г.
- РПУД актуализирована – 2019 г.
 Протокол заседания ПЦК № 10 от «23» мая 2019г.

СОГЛАСОВАНА:

Предметной(цикловой)методической
комиссией по дисциплинам социально-
экономического блока

Разработана на основе Федерального
государственного образовательного стандарта по
специальности среднего профессионального
образования 38.02.07 Банковское дело

Протокол № 10 от «24» мая 2018 года

Председатель предметной(цикловой)
методической комиссии



_____ / С.О.Искаджян /

подпись

Директор филиала / Т.Р. Варданян /

подпись



Составители (авторы): Барсегян А. Р., Антонян К. К.

Рецензент: Каракозов Г.С., канд. экон. наук, доцент, кафедра “Экономические науки”

СОДЕРЖАНИЕ

**1. ПАСПОРТ ОСНОВНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
МОДУЛЯ**

**3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
МОДУЛЯ**

**4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)**

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

МДК.02.01 Организация кредитной работы

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

1.1. Область применения программы

Программа профессионального модуля (далее программа) – является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО **38.02.07 Банковское дело** в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД) **Осуществление кредитных операций** и профессиональных компетенций (ПК).

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 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.

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;

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

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

уметь:

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

- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам;

- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

1.3. Количество часов на освоение программы профессионального модуля

Всего – 419 часов, в том числе:

МДК.02.01 Организация кредитной работы

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 153 часов;

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 131 часов;

консультации – 10 ч.

самостоятельной работы обучающегося – 4 часов;

промежуточная аттестация – 2 ч.

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

максимальной учебной нагрузки обучающегося - 146 часов;

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 124 часа;

в т.ч. курсовая работа – 20 часов.

консультации – 10 ч.

самостоятельной работы обучающегося – 4 часов;

промежуточная аттестация – 2 ч.

ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов

ПМ.02 Экзамен по модулю – 12 часов

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности **Осуществление кредитных операций**, в том числе овладение профессиональными (ПК) и частично 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 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.
- ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- 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

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Тематический план профессионального модуля

Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (максимальная учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		
		Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная практика, часов	Производственная (по профилю специальности), часов	
		Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия,	в т.ч., курсовая работа (проект)	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов			
2	3	4	5	6	7	8	9	10	
МДК 02.01 Организация кредитной работы	153	131				4		0	
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка	146	124				4	20	0	
Экзамен	12	12							
Производственная практика	108								108
Всего:	419	363	108			8	20	0	108

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
МДК.02.01. Организация кредитной работы		153	
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание учебного материала	20	
	Лекции	10	
	Лекция 1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Понятие и классификация кредитования.	2	1
	Лекция 2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных.	2	1
	Лекция 3. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	2	1
	Лекция 4. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.	2	1
	Лекция 5. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).	2	1
	Практические занятия	8	
	«Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов», «Порядок оформления кредитного договора»	4	4
«Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам»»	2	2	
	«Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»	2	2

	Самостоятельная работа: Подготовить доклад и презентация на тему: «Основные задачи российских банков в сфере кредитования» ; «Место кредитных операций в деятельности крупнейших российских банков»; «Основные проблемы и тенденции развития кредитных операций в деятельности российских банков». Подготовить таблицу потребительских и корпоративных кредитов на примере банков города и классифицировать их.	2	3
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание учебного материала	16	
	Лекции	8	
	Лекция 6. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве.	2	1
	Лекция 7. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	2	1
	Лекция 8. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2	1
	Практические занятия	6	
	Практическое занятие 5. «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»	2	2
	«Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	2	2
	«Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	2	2
Самостоятельная работа 2. 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	3	
Раздел 2. Предоставление кредита			
Тема 2.1 Сбор информации	Содержание учебного материала	14	
	Лекции	6	

о потенциальном заёмщике	Лекция 9. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	2	1
	Лекция 10. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	2	1
	Лекция 11. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2	1
	Практические занятия	8	
	«Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2	2
	«Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заемщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	2	2
	«Определение платежеспособности физического лица»»	2	2
	«Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	2	2
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Содержание учебного материала	20	
	Лекции	10	
	Лекция 12. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	2	1
	Лекция 13. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	2	1
	Лекция 14. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	2	1
	Лекция 15. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	2	1
	Практические занятия	6	
	«Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»	2	2
	«Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»	2	2
	«Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	2	2

	Самостоятельная работа 3. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www.credits.ru – Сайт «Кредиты»	2	
Раздел 3. Сопровождение кредита			
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	Содержание учебного материала	12	
	Лекции	8	
	Лекция 16. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора . Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования	2	1
	Лекция 17. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	2	1
	Лекция 18. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	2	1
	Лекция 19. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	2	1
	Практические занятия	4	
	«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»	2	2
	«Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2	2
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	Содержание учебного материала	8	
	Лекции	4	1
	Лекция 20. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	2	1
	Лекция 21. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	2	1
	Практические занятия	4	
«Расчет суммы формируемого резерва»	2	2	

	«Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2	2
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	Содержание учебного материала	16	
	Лекции	8	
	Лекция 22. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками . Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском	2	1
	Лекция 23. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков	2	1
	Лекция 24. Отечественные и зарубежные рейтинговые и скоринговые методы классификации заемщиков.	2	1
	Лекция 25. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	2	1
	Практические занятия	6	
	«Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2	2
	«Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»	2	2
	«Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»	2	2
	Самостоятельная работа. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой	2	
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	Содержание учебного материала	8	
	Лекции	6	
	Лекция 26. Организация системы долгосрочного кредитования .Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов	2	1
	Лекция 27. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	2	1

	Лекция 28. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	2	1
	Практические занятия	2	
	Практическая работа 22. «Оформление долгосрочных кредитных сделок»	2	2
Тема 4.2 Потребительское кредитование	Содержание учебного материала	8	
	Лекции	6	
	Лекция 29. Бизнес-культура потребительского кредитования	2	2
	Лекция 30. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам .Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения	2	2
	Лекция 31. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.	2	2
	Практические занятия	2	
	«Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита»	2	2
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	Содержание учебного материала	6	
	Лекции	4	
	Лекция 32. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	2	1
	Лекция 33. Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Основные схемы, виды ипотечного кредитования	2	1
	Практические занятия	2	
	Практическая работа 24. «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2	2
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	Содержание учебного материала	10	
	Лекции	4	
	Лекция 34. Порядок оформления межбанковских кредитов. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	2	1
	Лекция 35. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	2	1
	Практические занятия	4	
	«Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2	2
	«Определение достаточности обеспечения возвратности	2	2

	межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»		
Тема 4.5 Прочие виды Кредитования	Содержание учебного материала	6	
	Лекция	3	1
	Лекция 36. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)	2	1
	Лекция 37. Отечественная и международная практика взыскания задолженности	1	1
	Практические занятия	2	
	«Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов»	2	2
	Самостоятельная работа	1	2
	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической Положение «О Платежных поручениях бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018). 2. 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).	1	
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка		146	
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка		142	
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	Содержание учебного материала		
	Лекция 1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	1
	Лекция 2. Учет операций по выдаче кредитов физическим лицам, погашению ими	2	1

	кредитов		
	Лекция 3. Учет операций по выдаче кредит юридическим лицам, погашению ими кредитов	2	1
	«Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов»	2	2
	Лекция 4. Учет обеспечения по предоставленным кредитам»	2	1
	«Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2	2
	Лекция 5. Учет начисления и взыскания процентов по кредитам»	2	1
	«Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2	2
	Лекция 6. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2	1
	«Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2	2
	Лекция 7. Учет просроченных кредитов	2	1
	«Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов»	2	2
	Лекция 8. Оптимальные способы погашения просроченной задолженности	2	1
	«Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности»	2	2
	Лекция 9. Учет начисленных процентов	2	1
	Практическое занятие 7. «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»	2	2
	Лекция 10. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2	1
	«Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	2	2
	Лекция 11. Учет резервов по портфелю однородных ссуд	2	1
	Лекция 12. Учет кредитования посредством векселей.	2	1
	Практическое занятие 9. «Учёт вексельного кредитования	2	2
	Лекция 13. Учет при потребительском кредитовании.	2	1
	«Учёт потребительского кредитования»	2	2

Лекция 11. Учет при автокредитовании коммерческих банков	2	1
Лекция 15. Учет операций банка с кредитными картами	2	1
«Учёт операций с кредитными картами»	2	2
Лекция 16. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии	2	1
«Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»	2	2
Лекция 17. Учет ипотечного кредитования	2	1
«Учёт ипотечного кредитования»	2	2
Лекция 18. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	1
«Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	2	2
Лекция 19. Расчет лизинговых платежей. Составление графика погашения.	2	1
«Расчёт общей суммы лизинговых платежей»	2	2
Лекция 20. Учет лизинговых операций банка	2	1
«Учёт лизинговых операций банка»	2	2
Лекция 21. Расчет комиссии банка при факторинговых операциях	2	1
«Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях»	2	2
Лекция 22. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка	2	1
«Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка»	2	2
Лекция 23. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2	1
«Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам»	2	2
Лекция 24. Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность	2	1
«Решение задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность»	2	2
Лекция 25. Порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-	2	1

	кредитора		
	«Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора»	2	2
	Лекция 26. Порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка	2	1
	«Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка»	2	2
	Лекция 27. Универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для систематизации документов по учету кредитования	2	1
Курсовой проект (работа) Выполнение курсового проекта (работы) по модулю МДК.02.02. Учет кредитных операций банка Тематика курсовых проектов (работ): <ul style="list-style-type: none"> • Анализ рынка ипотечного кредитования. • Анализ рынка автокредитования. • Управление кредитными рисками коммерческого банка. • Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса. • Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора. • Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка. • Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. • Управление активными операциями коммерческого банка. • Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка. • Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка. • Влияние банковского кредитования на экономику страны. • Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка. • Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса. • Обновления услуг кредитных организаций за последние два года. • Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка. • Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц. • Страхование как инструмент минимизации кредитного риска. • Роль факторинга в кредитовании юридических лиц. • Способы диверсификации кредитного портфеля. 		-	

<ul style="list-style-type: none"> • Эволюционные особенности развития кредитного скоринга. • Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации. • Перспективы развития сферы кредитования физических лиц. • Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками. • Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска. • Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт. • Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения. • Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика. • Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком. • Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика. • Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц. • Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России. • Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России. • Оценка кредитоспособности физического лица. • Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок. • Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация. • Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу. • Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу. • Организация кредитования по овердрафту. • Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии. • Организация синдицированного кредитования. • Организация целевого кредитования. • Организация потребительского кредита. • Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы. • Организация межбанковского кредитования. • Система управления кредитным портфелем. • Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора. • Международный опыт использования кредитных договоров в банковской. 		
--	--	--

<ul style="list-style-type: none"> • Формы обеспечения возвратности кредита. • Современная российская практика применения различных способов. • Лизинг как особая форма кредитования. • Факторинг как форма кредитования. • Организация учета предоставленных кредитов. • Организация учета процентов по размещенным средствам. • Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов. • Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке. • Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками. • Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка. • Оценка и аудит отчетности по ссудам. • Кредитный риск и методы его регулирования. • Перспективы развития ипотечное кредитование в России. • Совершенствование кредитной политики коммерческого банка. • Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. • Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. • Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам. • Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика. • Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва. • Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания. • Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств. • Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. • Состав кредитного дела и порядок его ведения. • Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам. • Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. • Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. • Порядок оформления и учета межбанковских кредитов. • Основные условия получения и погашения кредитов. 		
--	--	--

<p>Обязательные аудиторские учебные занятия по курсовому проекту (работе)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы 	<p>20</p>	
<p>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой)</p> <p>Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы. Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования. Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем. Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы. Составление конспекта курсовой работы. Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы. Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования. Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм. Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы. Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам</p>	<p>10</p>	

<p>теоретического и практического материала. Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методике проведения исследований. Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва</p>		
<p>Производственная практика Виды работ 1.Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наме, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры.</p> <p>2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;</p> <p>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме); - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);</p>	<p>108</p>	

- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);
- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).

3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);
- договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);
- состав кредитного дела и порядок его ведения.

4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:

- мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);
- проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- расторжение кредитного договора;
- начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).

5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:

- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- проведение операций по межбанковским кредитам;
 - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;

<p>- мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);</p> <p>- расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);</p> <p>- оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).</p> <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <p>- формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</p> <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <p>- учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>- учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>- учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>- учет начисления и взыскания процентов по кредитам;</p> <p>- учет резервов по портфелю однородных кредитов;</p> <p>- учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>- учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов</p>		
Дифференцированный зачет по модулям	12	
Всего	414	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

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

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия специализированного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

- комплекты учебно-методических материалов (задания для практических занятий, сборники задач).
- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- СПС «Консультант Плюс»;
- СПС «Гарант»;
- выход в Интернет;
- мультимедиапроектор.

4.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Нормативные источники:

- Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2 (в действующей редакции).
- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (в действующей редакции) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (в действующей редакции) "О банках и банковской деятельности"
- Положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004г. «Об эмиссии платежных карт
- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018г.
- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежном счете бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»

Основная литература

- Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций : учебник / Лаврушин О.И. — Москва : КноРус, 2017. — 241 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-05654-7. — URL: <https://book.ru/book/921451>
- Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2017. — 267 с. — ISBN 978-5-406-02691-5. — URL: <https://book.ru/book/926290>
- Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>]. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-106899-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039295>

Дополнительная литература

- Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. 2-е

изд., перераб. и доп. — Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-101963-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014687>

Основы банковского дела : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 386 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-06147-3. — URL: <https://book.ru/book/926065>

Соколинская, Н. Э., Учет кредитных операций банков : учебник / Н. Э. Соколинская, С. В. Зубкова. — Москва : КноРус, 2023. — 224 с. — ISBN 978-5-406-10642-6. — URL: <https://book.ru/book/947613>

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

- Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru/>
- Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент»
- <http://ecsocman.hse.ru>
- Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел: «Образование в области экономики и управления» http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6
- Библиотека экономической и управленческой литературы. <http://eup.ru/Catalog/All-All.asp>
- Электронная библиотека экономической и деловой литературы. <http://www.aup.ru/library/>
- Справочно-правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>
- Справочно-правовая система «ГАРАНТ» <http://www.aero.garant.ru>
- Информационный банковский портал <http://www.banki.ru>
- Ассоциация российских банков: <http://www.arb.ru>
- Информационное агентство – портал Bankir.ru <http://www.bankir.ru>

4.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Программа профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» реализуется в течение третьего курса обучения.

В процессе обучения основными формами являются: аудиторные занятия, включающие лекции и практические занятия, а также самостоятельная работа обучающегося. Рабочая программа ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» оснащена методическими указаниями по выполнению практических работ, по выполнению самостоятельных работ.

Для успешного освоения профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» каждый обучающийся обеспечивается учебно-методическими материалами (тематическими планами семинаров и практических занятий, учебно-методической литературой, ситуационными задачами, заданиями и рекомендациями по самостоятельной работе).

Лекции формируют у обучающихся системное представление об изучаемых разделах ПМ.02 и обеспечивают усвоение ими основных дидактических единиц, готовность к восприятию профессиональных технологий и инноваций, а также способствуют развитию интеллектуальных способностей.

Практические занятия обеспечивают приобретение и закрепление необходимых навыков и умений, формирование профессиональных компетенций, готовность к

самостоятельной и индивидуальной работе, принятию ответственных решений в рамках профессиональной компетенции.

Самостоятельная работа обучающихся проводится вне аудиторных часов. Самостоятельная работа включает в себя работу с литературой и способствует развитию познавательной активности, творческого мышления обучающихся, прививает навыки самостоятельного поиска информации, а также формирует способность и готовность к самосовершенствованию, самореализации и творческой адаптации, формированию общих компетенций.

Производственная практика (по профилю специальности) проводится концентрированно в кредитных организациях г. Еревана. Базами практики являются кредитные организации, с которыми образовательная организация заключает договор о взаимном сотрудничестве.

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

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и 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 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

Разработчик: Барсегян А. Р., Антонян К. К.