

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.»
(СГТУ имени Гагарина Ю.А.)**

ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ
38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

г. Саратов 2019

Рабочая программа профессионального модуля разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.07 Банковское дело, утверждённого приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 г. № 67.

Разработчик: Копченко Д.О. – преподаватель ППК СГТУ имени Гагарина Ю.А.

Рецензенты:

Внутренний: Нихо Р.Н.- преподаватель высшей квалификационной категории ППК СГТУ имени Гагарина Ю.А

Внешний: Акифьева Е. В.– преподаватель высшей квалификационной категории СКМ и Э СГТУ имени Гагарина Ю.А.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО	4
МОДУЛЯ	
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО	8
МОДУЛЯ	
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	19
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ	23
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности: «Осуществление кредитных операций»

1.2. Место профессионального модуля в структуре ППССЗ:

Профессиональный модуль входит в профессиональный цикл ППССЗ.

1.3. Цели и требования к результатам освоения профессионального модуля

Изучение профессионального модуля направлено на освоение основного вида деятельности 3.4.2 «Осуществление кредитных операций» и соответствующих ему общих компетенций и профессиональных компетенций.

1.3.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование результата обучения
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 9.	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.

1.3.2. Перечень профессиональных компетенций

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

1.3.3. В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь	в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
-------	---

практический опыт	
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 выставять 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; иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
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 документооборота 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
--	--

1.4. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:

Максимальной учебной нагрузки обучающегося – 402 часов, в том числе:
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 262 часов;
самостоятельной работы обучающегося – 20 часов;
учебной практики – 36 часов;
производственной практики – 72 часов;
экзамен квалификационный - 12 часов.

2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки и, час. <i>(максимальная учебная нагрузка и практик и)</i>	Объем времени, отведенный на освоение МДК								Промежуточная аттестация	Практика		Экзамен квалификационный
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося					Самостоятельная работа обучающегося		Консультации		Учебная <i>(если предусмотрено)</i> часов	Производственная <i>(по профилю специальности)</i> часов	
			Всего часов	в т.ч. лаборатор. занятия <i>(если предусмотрено)</i> часов	в т.ч. практич. занятия <i>(если предусмотрено)</i> часов	в т.ч., курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i> часов	в т.ч. семинар. занятия <i>(если предусмотрено)</i> часов	Всего часов	в т.ч., курсовая работа (проект) <i>(если предусмотрено)</i> часов					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ОК 01-05, 9-11, ПК 2.1-2.5	МДК 02.01 Организация кредитной работы	176	160	-	58	30	-	10	-	-	6			
	МДК 02.02 Учет кредитных операций банка	106	90	-	50	-	-	10	-	-	6			
	УП 02.01 Учебная практика	36										36		
	ПП 02.01 Производственная практика	72										72		
	Экзамен квалификационный	12												12
	Всего:	402	250	-	108	30	-	20	-	-	12	36	72	12

2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ.02 Осуществление кредитных организаций

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающегося, курсовая работа (проект) (если предусмотрены), иные виды учебной работы в соответствии с учебным планом	Объем часов	Уровень освоения	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Организация кредитной работы				
МДК. 01.01 Организация кредитной работы		176		
6 семестр				
Тема 1. Элементы системы кредитования	Содержание учебного материала	20		ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, 9-11
	Банковский кредит: исходные понятия, классификация. Понятие кредита, его сущность и роль в экономике. Принципы кредитования. Нормативно-правовое регулирование кредитования. Кредитная политика банка. Классификация кредитов.	2	1	
	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	2		
	Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)	2		
	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	2		
	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	2		
	Практическое занятие № 1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	2	2	
	Практическое занятие № 2 Порядок оформления кредитного договора	2		
	Практическое занятие № 3 Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам	2		
	Практическое занятие № 4 Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для	2		

	сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком			
	Самостоятельная работа обучающихся № 1 Составление скрипта консультирования клиентов по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	2	3	
Тема 2. Способы обеспечения возврата кредита	Содержание учебного материала	16		ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, 9-11
	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	2	1	
	Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	2		
	Способы обеспечения возврата кредита, виды залога	2		
	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2		
	Практическое занятие № 5 Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возврата кредита	2	2	
	Практическое занятие № 6 Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге	2		
	Практическое занятие № 7 Составление договора о поручительстве. Оформление пакета документов для заключения договора о поручительстве	2		
	Самостоятельная работа обучающихся № 2 Изучение российского законодательства о залоге	2	3	
Тема 3. Организация процесса банковского кредитования	Содержание учебного материала	20		ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, 9-11
	Этапы процесса кредитования. Определение организации кредитного процесса. Основные этапы кредитования. Схема организации кредитного процесса. Функции подразделений банка в кредитном процессе.	2	1	
	Порядок предоставления кредита. Консультирование клиентов. Работа на стадии предварительных переговоров. Рассмотрение кредитной заявки клиента. Факторы, влияющие на результат переговоров. Содержание заключения банка о возможности предоставления кредита.	2		
	Кредитный договор. Содержание кредитного договора. Определение форм предоставления и порядка погашения кредита. Распоряжение на предоставление кредита. Порядок предоставления кредита физическим, юридическим лицам и в иностранной валюте. Способы предоставления кредита.	2		
	Порядок погашения кредита. Проведение кредитного мониторинга. Порядок возврата денежных средств. Порядок уплаты процентов	2		

	физическими и юридическими лицами. Погашение задолженности по кредиту, предоставленному в иностранной валюте. Начисление процентов по кредиту. Формирование кредитного досье заемщика. Документы, составляющие кредитное досье заемщика.			
	Практическое занятие № 8 Отработка навыка консультирования клиента	2	2	
	Практическое занятие № 9 Составление заключения о возможности предоставлении кредита	2		
	Практическое занятие № 10 Оформление распоряжения на предоставление кредита	2		
	Практическое занятие № 11 Составление графика погашения кредита	2		
	Практическое занятие № 12 Организация процесса банковского кредитования	2		
	Самостоятельная работа обучающихся № 3 Составление графика погашения кредита для различных видов платежей	2	3	
Тема 4. Сопровождение кредита	Содержание учебного материала	14		ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, 9-11
	Кредитный риск. Понятие и виды кредитного риска. Страновой риск. Способы управления кредитным риском. Нормативы, регулирующие кредитную деятельность.	2	1	
	Резервы на возможные потери по ссудам. Принципы классификации ссуд с целью формирования или уточнения размера резерва.	2		
	Организация кредитного мониторинга. Понятие кредитного мониторинга. Типы кредитного мониторинга. Мониторинг заемщика. Мониторинг банка-кредитора. Информация, необходимая для реализации кредитного мониторинга. Принципы реализации кредитного мониторинга.	2		
	Практическое занятие № 13 Анализ нормативов, регулирующих кредитную деятельность банка	2	2	
	Практическое занятие № 14 Определение категории качества ссуды	2		
	Практическое занятие № 15 Формирование резервов по портфелям однородных ссуд. Расчет резервов на возможные потери по ссудам	2		
	Самостоятельная работа обучающихся № 4 Изучение Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»	2	3	

Тема 5. Организация отдельных видов кредитования	Содержание учебного материала	30		ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, 9-11
	Потребительское кредитование. Понятие потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов. Полная стоимость кредита	2	1	
	Кредитование с использованием банковских карт. Кредитные карты. Овердрафт. Лимит кредитования. Льготный период кредитования. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов с использованием банковской карты	2		
	Ипотечное кредитование. Понятие ипотечного кредитования. Условия и этапы предоставления ипотечного кредита. Жилищное ипотечное кредитование.	2		
	Консорциальное (синдицированное) кредитование. Сущность и особенности консорциальных кредитов. Правовые отношения между банками, между банками и заемщиками при предоставлении кредита на консорциальной основе.	2		
	Кредитование участников внешнеторговых сделок. Кредитование внешнеторговой деятельности. Виды кредитов в иностранной валюте. Способы страхования рисков.	2		
	Факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты.	2		
	Рынок межбанковских кредитов. Пользователи рынка МБК. Функции рынка МБК. Участники рынка МБК.	2		
	Организация межбанковского кредитования. Информационное обеспечение МБК. Текущие ставки. Технология принятия решений на рынке МБК. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	2		
	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	2		
	Практическое занятие № 16 Рассмотрение особенностей потребительского кредитования	2	2	
	Практическое занятие № 17 Рассмотрение особенностей ипотечного кредитования	2		
	Практическое занятие № 18 Рассмотрение особенностей предоставления лизинга и факторинга	2		
	Практическое занятие № 19 Рассмотрение особенностей предоставления кредита с использованием банковских карт	2		

	Практическое занятие № 20 Рассмотрение особенностей предоставления кредитов в иностранной валюте	2		
	Практическое занятие № 21 Рассмотрение особенностей предоставления межбанковских кредитов	2		
Тема 6. Кредитоспособность заемщика	Содержание учебного материала	32	1	ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, 9-11
	Определение кредитоспособности. Платежеспособность и кредитоспособность. Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика. Основные документы, необходимые для кредитования	2		
	Критерии кредитоспособности заемщика. Характер заемщика. Дееспособность заемщика. Наличие капитала. Обеспечение кредита. Условия, в которых совершается кредитная сделка. Контроль	2		
	Комплексная оценка кредитоспособности заемщика. Схема комплексной системы оценки кредитоспособности. Модули подсистемы оценки кредитоспособности заемщика. Блоки системы комплексного анализа кредитоспособности заемщика. Предварительный экспресс-анализ организации-заемщика. Комплексная оценка кредитоспособности заемщика. Анализ кредитных рисков. Анализ обеспечения по кредиту. Обобщение результатов анализа и принятие решения	2		
	Информация, необходимая для проведения оценки кредитоспособности. Кредитная заявка. Учредительные и регистрационные документы. Финансовая документация. Бизнес-план. Прочие документы. Оценка качества источников данных для анализа кредитоспособности. Полнота, достоверность, доступность и оперативность информации. Внутренняя и внешняя информация для анализа кредитоспособности. Направления использования информации в комплексной оценке кредитоспособности заемщика. Объективные и субъективные факторы недостоверности информации	2		
	Бухгалтерская отчетность как источник информации о кредитоспособности заемщика. Собственный капитал заемщика. Привлеченный капитал заемщика. Движение денежных средств. Дебиторская и кредиторская задолженность. Обеспечения. Обобщающие показатели финансового состояния. Внеучетные источники данных о кредитоспособности заемщика. Внутренние финансовые отчеты заемщика. Налоговые декларации. Бизнес-план.	2		

	Данные, характеризующие обеспечение кредита.			
	Алгоритм оценки финансового положения заемщика-юридического лица. Качественный анализ финансовой отчетности заемщика. Обобщение результатов (агрегирование данных отчетности). Расчет финансовых коэффициентов. Определение рейтинговой оценки заемщика, отнесение заемщика к определенной группе. Корректировка оценки финансового состояния заемщика с учетом ограничений и рекомендаций, определенных нормативными актами Банка России.	2		
	Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица. Анализ денежного потока предприятия	2		
	Методика скоринговой оценки заемщика-физического лица. Методика экспертной оценки заемщика-физического лица	2		
	Практическое занятие № 22 Рассмотрение документов, необходимых для кредитования	2	2	
	Практическое занятие № 23 Рассмотрение информации, необходимой для оценки кредитоспособности	2		
	Практическое занятие № 24 Оценка финансового состояния заемщика-юридического лица	2		
	Практическое занятие № 25 Проведение анализа денежного потока заемщика-юридического лица	2		
	Практическое занятие № 26 Проведение анализа делового риска заемщика-юридического лица	2		
	Практическое занятие № 27 Проведение анализа кредитуемого мероприятия	2		
	Практическое занятие № 28 Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица	2		
	Самостоятельная работа обучающихся № 5 Рассмотрение различных методов оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц	2	3	
Тема 7. Кредитная деятельность банка	Содержание учебного материала	6		ПК 2.1-2.5, ОК 1-5, 9-11
	Понятие кредитного портфеля коммерческого банка. Основные цели ранжирования кредитов. Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка. Методы управления кредитным портфелем. Анализ кредитного портфеля. Показатели эффективности управления кредитным портфелем в коммерческом банке.	2	1	

	Внутренний контроль и его виды. Система внутреннего контроля кредитных операций банка. Функции внутреннего контроля кредитных операций. Структуры внутреннего контроля. Технологии внутреннего контроля кредитных операций. Внутренний аудит и его виды. Система внутреннего аудита банка	1		
	Отчетность банка по кредитным операциям. Виды и значение отчетности. Нормы Указания Банка России № 4927-У. Формы отчетности по кредитным операциям. Периодичность и сроки предоставления отчетности по кредитным операциям. Контроль Банка России за правильностью представления отчетности коммерческими банками	1		
	Практическое занятие № 29 Анализ кредитного портфеля банка	2		
Курсовая работа 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		30		
Промежуточная аттестация – дифференцированный зачет		2		
Раздел 2. Учет кредитных операций банка				
МДК. 02.02 Учет кредитных операции банка		106		
6 семестр				
Тема 1. Сущность системы учета кредитования	Содержание учебного материала	32		
	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	2	1	ПК 2.3, 2.5, ОК 1-5, 9-11
	Характеристика счетов, необходимых для учета обеспечения, резервов и процентов по кредитам	2		
	Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	2		

	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	2		
	Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2		
	Порядок оформления и учета валютных кредитов	2		
	Порядок оформления и учета обеспечения по кредитам	2		
	Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	2		
	Порядок и отражение в учете получения процентных и приравненных к ним доходов по кредитам	2		
	Практическое занятие № 1 Порядок учета процентов по кредитам.	2	2	
	Практическое занятие № 2 Порядок учета потребительских кредитов	2		
	Практическое занятие № 3 Порядок учета кредитов, выданных в форме овердрафта	2		
	Практическое занятие № 4 Порядок учета кредитов, выданных в форме кредитной линии	2		
	Практическое занятие № 5 Характеристика балансовых счетов для учета краткосрочной и долгосрочной задолженности клиентов по кредитам	2		
Самостоятельная работа обучающихся № 1 Изучение характеристик счетов для учета кредитных операций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».	4	3		
Тема 2. Учет кредитных операций	Содержание учебного материала	66		ПК 2.3, 2.5, ОК 1-5, 9-11
Счета, используемые для учета кредитов, предоставленных в форме единовременной выдачи, в форме кредитной линии и овердрафта. Проводки для учета таких кредитов	2	1		
Счета, предназначенные для учета резервов. Проводки для учета резервов на возможные потери по ссудам	2			
Счета, используемые для учета валютных кредитов. Проводки для учета таких кредитов	2			
Счета, используемые для учета просроченной задолженности. Проводки для учета просроченной задолженности	2			
Счета, используемые для учета обеспечения по предоставленным кредитам. Проводки для учета обеспечения по кредитам	2			
Счета, предназначенные для учета процентных и приравненных к ним	2			

доходов. Проводки для учета процентных и приравненных к ним доходов			
Счета, предназначенные для учета просроченных процентных и приравненных к ним доходов. Проводки для учета просроченных процентных и приравненных к ним доходов	2		
Счета, используемые для учета межбанковских кредитов. Проводки для учета таких кредитов	2		
Учет векселей. Проводки, совершаемые при покупке векселей. Учет сдачи векселей в хранилище. Учет погашения векселей.	2		
Учет прав требования. Проводки учета поступления денег от должника. Учет расчетов по факторинговым операциям. Учет расчетов по форфейтинговым операциям.	1		
Счета, используемые для учета лизинговых операций. Проводки для учета лизинговых операций	1		
Практическое занятие № 6 Порядок учета выданных кредитов	4	2	
Практическое занятие № 7 Порядок учета обеспечения по кредитам	4		
Практическое занятие № 8 Порядок учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам	4		
Практическое занятие № 9 Порядок списания безнадежных ссуд	4		
Практическое занятие № 10 Порядок учета межбанковских кредитов	4		
Практическое занятие № 11 Порядок учета учтенных векселей	2		
Практическое занятие № 12 Отражение в учете резервов на возможные потери по ссудам	4		
Практическое занятие № 13 Порядок учета факторинговых операций	2		
Практическое занятие № 14 Порядок учета форфейтинговых операций	2		
Практическое занятие № 15 Порядок учета лизинговых операций	2		
Практическое занятие № 16 Порядок учета валютных кредитов	4		
Практическое занятие № 17 Порядок учета процентных доходов по кредитам	4		
Самостоятельная работа обучающихся № 2 Организация, оформление и учет операций банков по кредитованию физических лиц	4	3	
Самостоятельная работа обучающихся № 3 Организация, оформление и учет лизинга как формы кредитования	2		
Промежуточная аттестация – дифференцированный зачет	2		
Учебная практика УП.02.01 Примерные виды работ:	36		

Оценка кредитоспособности клиентов Порядок осуществления и оформления выдачи кредитов Порядок осуществления сопровождения выданных кредитов Проведение операций на рынке межбанковских кредитов Формирования и регулирования резервов Учет кредитных операций банка			
Производственная практика ПП.02.01 Примерные виды работ: Основные положения кредитной политики банка. Организационное обеспечение кредитного процесса коммерческого банка Юридическое обеспечение кредитного процесса коммерческого банка Процесс банковского кредитования Определение кредитоспособности заемщика Участие в процессе кредитования физических лиц Участие в процессе кредитования юридических лиц. Сопровождение выданных кредитов	72		
Промежуточная аттестация – экзамен квалификационный	12		
Всего:	402		
Промежуточная аттестация (всего):			
Промежуточная аттестация по МДК.02.01 – экзамен			
Промежуточная аттестация по МДК.02.02 – экзамен			
Промежуточная аттестация по ПМ - экзамен квалификационный			

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению профессионального модуля

Реализация программы профессионального модуля требует лаборатории «Учебный банк» для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, в том числе групповых, индивидуальных, письменных, устных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Учебный кабинет

Оборудование:

- рабочее место преподавателя;
- специализированная мебель (столы, стулья по количеству обучающихся);
- доска ученическая.

Технические средства обучения:

- компьютер (ноутбук);
- мультимедийный проектор, экран.

Учебно-наглядные пособия: плакаты, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по рабочей программе дисциплины, в том числе, видео-аудио материалы, компьютерные презентации.

Компьютер имеет доступ к электронно-библиотечным системам, выход в глобальную сеть Интернет, оснащен лицензионным программным обеспечением.

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение реализации профессионального модуля

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
5. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Основная литература:

6. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456508>

7. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452374>

8. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452375>

9. Костюкова Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва: КноРус, 2019. — 247 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-06644-7. — URL: <https://book.ru/book/930563>

10. Курныкина О.В. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2019. — 232 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>

11. Осуществление кредитных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Горькова Шаталова Н.М.Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю. — Москва: КноРус, 2020. — 241 с. — ISBN 978-5-406-03291-6. — URL: <https://book.ru/book/936577>

Дополнительная литература:

12. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред., Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Мамонова И.Д., Московская Н.А., Ольхова Р.Г., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2020. — 379 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243>

13. Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2019. — 245 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03467-5. — URL: <https://book.ru/book/936586>

14. Морозко, Н.И. Операции Банка России: учебник / Морозко Н.И. — Москва: КноРус, 2020. — 160 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03342-5. — URL: <https://book.ru/book/936328>

Методические указания для обучающихся по освоению профессионального модуля:

15. Методические указания для обучающихся по выполнению практических работ.

16. Методические указания для обучающихся по выполнению заданий самостоятельной работы.

17. Методические указания для обучающихся по выполнению курсовых работ.

18. Методические указания по выполнению заданий практики.

3.3. Общие требования к организации образовательного процесса

При реализации компетентного подхода программа профессионального модуля предусматривает использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (применение электронных образовательных ресурсов, деловых игр, разбора конкретных ситуаций, психологических тренингов, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Реализация практических занятий осуществляется непосредственно в ППК СГТУ имени Гагарина Ю.А.

Образовательная деятельность в форме практической подготовки организована при реализации МДК 02.01 Организация кредитной работы, МДК 02.02 Учет кредитных операций банка, учебной практики, производственной практики, предусмотренных учебным планом следующим образом:

- при реализации МДК 02.01 Организация кредитной работы, МДК 02.02 Учет кредитных операций банка практическая подготовка организуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью;

- при проведении практики практическая подготовка организуется путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Учебная практика проводится на базе ППК СГТУ имени Гагарина Ю.А.

Производственная практика проводится в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю подготовки обучающихся. Производственная практика проводится концентрировано по завершении освоения МДК 02.01 Организация кредитной работы, МДК 02.02 Учет кредитных операций банка.

Формы проведения консультаций для обучающихся: групповые, индивидуальные, письменные, устные.

Программа профессионального модуля реализуется в 6 семестре 3 курса обучения.

3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарным курсам, учебной практике, производственной практике:

- наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю преподаваемого модуля;
- наличие опыта деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- получение дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Критерии оценки, формы и методы контроля и оценки результатов обучения

Код, наименование профессиональных компетенций	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Текущий контроль успеваемости: - опрос устный и письменный (индивидуальный и фронтальный);
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	- выполнение практической работы (индивидуальная и групповая форма работы); - тестирование; - защита курсовых работ; - выполнение письменной работы; - собеседование по результатам выполненной работы;
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	- наблюдение за процессом выполнения заданий; - демонстрация выполнения видов работ практики; - выполнение письменной работы «Отчет по практике».
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Межсессионная аттестация – тестирование.
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	Промежуточная аттестация по МДК.02.01, МДК.02.02 в форме дифференцированного зачета Промежуточная аттестация по УП.02.01 в форме дифференцированного зачета. Промежуточная аттестация по ПП.02.01 в форме дифференцированного зачета. Промежуточная аттестация по ПМ.02 в форме экзамена квалификационного.

Код, наименование общих компетенций	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	- распознавание задач в профессиональном и/или социальном контексте; - распознавание проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - анализ задачи и/или проблемы; - выделение составных частей задачи и/или проблемы; - определение этапов решения задачи; - выявление информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы; - осуществление эффективного поиска информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы; - разработка плана действия решения задачи и/или проблемы; - определение необходимых ресурсов для решения задачи и/или проблемы; - владение актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализация составленного плана; - оценка результата и последствий своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	Текущий контроль успеваемости: - опрос устный и письменный (индивидуальный и фронтальный); - выполнение практической работы (индивидуальная и групповая форма работы); - тестирование; - защита курсовых работ; - выполнение письменной работы; - собеседование по результатам выполненной работы; - наблюдение за процессом выполнения заданий; - демонстрация выполнения видов работ практики; - выполнение письменной работы «Отчет по практике». Межсессионная аттестация – тестирование. Промежуточная аттестация по МДК.02.01, МДК.02.02 в форме дифференцированного зачета
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	- определение задач поиска информации, необходимых источников информации; - планирование процесса поиска необходимой информации; - осуществление поиска информации необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; - проведение анализа информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; - осуществление интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; - структурирование получаемой	Промежуточная аттестация по УП.02.01 в форме дифференцированного зачета. Промежуточная аттестация по ПП.02.01 в форме дифференцированного зачета. Промежуточная аттестация по ПМ.02 в форме экзамена квалификационного.

	информации; - выделение наиболее значимой в перечне информации; - оценка практической значимости результатов поиска; - оформление результатов поиска.	
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	- планирование собственного профессионального развития; - построение траектории собственного профессионального и личностного развития; - реализация собственного профессионального и личностного развития и самообразования; - применение современной научной терминологии; - определение актуальности нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности.	
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	- организация работы коллектива и команды; - эффективное взаимодействие с коллегами, руководством в ходе профессиональной деятельности; - эффективное взаимодействие с клиентами в ходе профессиональной деятельности.	
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста	- грамотное изложение своих мыслей на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста; - правильное оформление документов по профессиональной тематике на государственном языке.- - описание значимости своей специальности; - применение стандартов антикоррупционного поведения.	
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	- применение средств информационных технологий для решения профессиональных задач; - использование современного программного обеспечения	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и	- понимание общего смысла четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые);	

иностранном языках	- понимание текста на базовые профессиональные темы; - участие в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - построение простых высказываний о себе и о своей профессиональной деятельности; - краткое обоснование и объяснение своих действий (текущих и планируемых); - написание простых связных сообщений на знакомые или интересующие профессиональные темы	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	- выявление достоинств и недостатков коммерческой идеи; - презентация идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформление бизнес-плана; - расчет размера выплат по процентным ставкам кредитования; - определение инвестиционной привлекательности коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентация бизнес - идеи; - определение источников финансирования	

4.2. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по профессиональному модулю

Показатели и критерии оценивания компетенций

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания содержатся в приложении 1.

Контрольные и тестовые задания

Контрольные задания содержатся в приложении 1.

Методические материалы

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, характеризующих формирование компетенций, содержатся в приложении 1.

**Контрольно-оценочные средства
для проведения промежуточной аттестации по профессиональному
модулю**

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

1.1. Форма промежуточной аттестации: Экзамен квалификационный (6 семестр).

1.2. Система оценивания результатов выполнения заданий

Оценивание результатов выполнения заданий промежуточной аттестации осуществляется на основе следующих принципов:

достоверности оценки – оценивается уровень сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций, продемонстрированных обучающимися в ходе выполнения задания;

адекватности оценки – оценка выполнения заданий должна проводиться в отношении тех компетенций, которые необходимы для эффективного выполнения задания;

надежности оценки – система оценивания выполнения заданий должна обладать высокой степенью устойчивости при неоднократных оценках уровня сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций обучающихся;

комплексности оценки – система оценивания выполнения заданий должна позволять интегративно оценивать общие и профессиональные компетенции обучающихся;

объективности оценки – оценка выполнения конкурсных заданий должна быть независимой от особенностей профессиональной ориентации или предпочтений преподавателей, осуществляющих контроль или аттестацию.

При выполнении процедур оценки заданий используются следующие основные методы:

- метод экспертной оценки;
- метод расчета первичных баллов;
- метод расчета сводных баллов;
- метод агрегирования.

Результаты выполнения заданий оцениваются в соответствии с разработанными критериями оценки.

Используется сто бальная шкала оценки для оценивания результатов обучения.

Перевод сто бальной шкалы учета результатов в пяти бальную оценочную шкалу:

Оценка	Количество баллов, набранных за выполнение теоретического и практического задания
---------------	--

Оценка 5 «отлично»	90-100
Оценка 4 «хорошо»	76-89
Оценка 3 «удовлетворительно»	50-75
Оценка 2 «неудовлетворительно»	≤ 49

1.3. Контрольно-оценочные средства

1.3.1 Задание:

1. Тестирование
2. Практическое задание

Примерное задание «Тестирование»

Вопрос 1. Роль кредита характеризуется:

1. степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
2. заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
3. результатами его применения и методами их достижения
4. наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
5. все ответы верны

Вопрос 2. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из:

1. стихийного характера производственной деятельности
2. неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию
3. недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
4. несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
5. все ответы верны

Вопрос 3. Международные кредиты предоставляются:

1. только в свободно конвертируемых валютах
2. в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах
3. только в валюте страны-кредитора
4. только в международных счетных денежных единицах
5. все ответы верны

Вопрос 4. Кредит покупателю предполагает кредитование:

1. национальных экспортеров
2. иностранных экспортеров
3. национальных импортеров
4. иностранных импортеров
5. нет правильного ответа

Вопрос 5. Какой метод анализа финансового состояния заемщика применяется при проведении анализа коэффициентов платежеспособности?

1. горизонтальный
2. коэффициентный
3. факторный
4. все ответы верны

Вопрос 6. Ссудный процент - это ... ссуженный во временное пользование стоимости:

1. дисконт

2. цена
3. акцепт
4. паритет
5. нет правильного ответа

Вопрос 7. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется:

1. по договоренности сторон кредитной сделки
2. стихийно
3. в централизованном порядке
4. по окончании кредитной сделки
5. все ответы верны

Вопрос 8. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара:

1. коммерческому кредиту
2. банковскому кредиту

Вопрос 9. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве государств находятся временно свободные денежные средства:

1. бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов
2. предприятий и организаций
3. населения

Вопрос 10. Что такое активные операции банков?

1. операции по образованию банковских ресурсов
2. операции по размещению банковских ресурсов

Вопрос 11. Что такое ипотека?

1. залог недвижимого имущества с целью получения ссуды
2. долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества
3. долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
4. мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

Вопрос 12. Признаками законов кредита являются:

1. субъективизм, директивность, плановость, всеобщность
2. стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
3. всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность
4. необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность
5. верны ответы 2 и 3

Вопрос 13. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

1. только товарно-материальные ценности
2. все материальные блага страны
3. только денежные средства
4. только денежные средства и валютные ценности
5. верны ответы 3 и 4

Вопрос 14. Каково предельное ограничение коэффициента абсолютной ликвидности?

1. не менее 0,2
2. не более 0,2
3. не менее 1

4. нет верного ответа

Вопрос 15. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера:

1. отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита
2. срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой
3. кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности
4. ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика
5. верны ответы 1 и 2

Вопрос 16. К залогодержателю-кредитору право на залог:

1. переходит после предоставления ему кредита;
2. переходит в случае неисполнения заемщиком обязательств по кредитному договору;
3. не переходит ни при каких условиях.

Вопрос 17. Залог может быть:

1. только в виде ценных бумаг;
2. только в виде объектов недвижимости;
3. в виде любого имущества, которое может быть отчуждено залогодателем.

Вопрос 18. Залог предприятия:

1. требует государственной регистрации;
2. не требует государственной регистрации.

Вопрос 19. Залогодателем может быть:

1. любое лицо;
2. только лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

Вопрос 20. Залогодатель ... распоряжаться заложенным имуществом:

1. может;
2. не может.

Вопрос 21. Последующие залоговые уже заложенного имущества:

1. допускаются;
2. не допускаются.

Вопрос 22. Договор об ипотеке вступает в силу с момента:

1. его подписания;
2. выдачи кредита;
3. страхования;
4. государственной регистрации.

Вопрос 23. Функцией инвестора является:

1. увеличение прибыли за счет многократного использования кредитных ресурсов путем продажи кредитов агентству;
2. формирование кредитных пулов;
3. размещение своих средств в доходные ценные бумаги, обеспеченные недвижимостью.

Вопрос 24. Передача прав по закладной в письменной форме — это:

1. индоссамент;
2. цессия;

- 3. аллонж;
- 4. домициляция.

Вопрос 25. Ипотечный кредит — это ссуда, выдаваемая под залог недвижимости, которая:

- 1. остается в распоряжении заемщика;
- 2. передается банку-кредитору.

Вопрос 26. Учет выданных кредитов ведется банком по дебету счетов:

- А. 441 - 457
- Б. 423, 426
- В. 401 - 408

Вопрос 27. Проводка Д-т 45202, К-т 40702 означает:

- А. Выдачу кредита
- Б. Погашение кредита
- В. Погашение процентов
- Г. Пролонгацию кредита

Вопрос 28. Аналитический учет выданных банком кредитов ведется:

- А. В лицевых счетах
- Б. На счетах второго порядка
- В. Не ведется

Вопрос 29. Аналитический учет выданных банком кредитов ведется в разрезе:

- А. Заемщиков
- Б. Видов кредита
- В. Не ведется

Вопрос 30. непогашенный в срок кредит:

- А. Переносится на счет №459
- Б. Переносятся на счет №458
- В. Списывается на расходы банка
- Г. Переносится на отдельный лицевой счет, открытый к ссудному счету клиента

Примерное задание «Практическое задание»:

Задание 1

К кредитному специалисту в автосалон обратился клиент физическое лицо для консультации по вопросу получения им автокредита. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита.

Информация о клиенте: Клиент — Киреев Михаил Юрьевич (32 года, г.Москва, паспорт 4432 №2114836, выдан 17.11.2012г, РОВД №25 по г. Москва. В течении 3,5 лет работает в компании АО «Логистика». Заработная плата составляет 85 000 рублей.) обращается в автосалон «Фаворит» с целью приобретения автомобиля Hyundai Solaris стоимостью 780 000 рублей. Это первый автомобиль клиента, он хотел бы оформить программу льготного автокредитования. На данный момент располагает суммой 250 000 рублей.

Необходимо:

- а) определить платежеспособность физического лица и рассчитывать максимальную сумму кредита;
- б) составить график платежей по кредиту и процентам;
- в) оформить комплект документов на выдачу кредита;
- г) рассчитывать суммы формируемого резерва;
- д) составить распоряжение на предоставление кредита;
- е) расписать проводки по предоставлению кредита и последующего его обслуживания.

Задание 2

К кредитному специалисту обратился клиент физическое лицо для консультации по вопросу рефинансирования кредита. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита.

Информация о клиенте: Клиент — Киреев Михаил Юрьевич (32 года, г.Москва, паспорт 4432 №2114836, выдан 17.11.2012г, РОВД №25 по г. Москва. В течении 3,5 лет работает в компании АО «Логистика». Заработная плата составляет 110 000 рублей. Женат, имеется несовершеннолетний ребенок. Доход супруги составляет 45 000 рублей.) в январе 2018 года оформил ипотеку в Райффайзенбанке под 14,6% сроком 240 месяцев. На данный момент остаток ссудной задолженности составляет 4 293 565 рублей, ежемесячный платеж составляет 57 930 рублей.

Необходимо:

- а) определить платежеспособность физического лица и рассчитывать максимальную сумму кредита;
- б) составить график платежей по кредиту и процентам;
- в) оформить комплект документов на выдачу кредита;
- г) рассчитывать суммы формируемого резерва;
- д) составить распоряжение на предоставление кредита;
- е) расписать проводки по предоставлению кредита и последующего его обслуживания.

Задание 3

К кредитному специалисту обратился клиент физическое лицо для консультации по вопросу получения им потребительского кредита. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита.

Информация о клиенте: Клиент — Киреев Михаил Юрьевич (32 года, г.Москва, паспорт 4432 №2114836, выдан 17.11.2012г, РОВД №25 по г. Москва. В течении 3,5 лет работает в компании АО «Логистика». Заработная плата составляет 85 000 рублей.).

Необходимо:

- а) определить платежеспособность физического лица и рассчитывать максимальную сумму кредита;
- б) составить график платежей по кредиту и процентам;
- в) оформить комплект документов на выдачу кредита;
- г) рассчитывать суммы формируемого резерва;
- д) составить распоряжение на предоставление кредита;
- е) расписать проводки по предоставлению кредита и последующего его обслуживания.

Задание 4

К кредитному специалисту обратился клиент физическое лицо для консультации по вопросу получения им ипотечного кредита. Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, провести оценку его платежеспособности и вероятность получения кредита.

Информация о клиенте: Клиент — Киреев Михаил Юрьевич (25 лет, г.Москва, паспорт 4432 №2114836, выдан 17.11.2012г, РОВД №25 по г. Москва. В течении 3,5 лет работает в компании АО «Логистика». Заработная плата составляет 105 000 рублей. Женат, имеется несовершеннолетний ребенок. Доход супруги составляет 45 000 рублей.) обращается в банк с целью приобретения новой квартиры стоимостью 4 500 000 рублей. Это первая квартира клиента, он хотел бы оформить программу льготной ипотеки. На данный момент располагает суммой 450 000 рублей.

Необходимо:

- а) определить платежеспособность физического лица и рассчитывать максимальную сумму кредита;
- б) составить график платежей по кредиту и процентам;
- в) оформить комплект документов на выдачу кредита;
- г) рассчитывать суммы формируемого резерва;
- д) составить распоряжение на предоставление кредита;
- е) расписать проводки по предоставлению кредита и последующего его обслуживания.

1.3.2. Критерии оценки

Критерии оценки задания «Тестирование»

Максимальное количество баллов за выполнение задания «тестирование» – **30 баллов**.

Оценка за задание «Тестирование» определяется простым суммированием баллов за правильные ответы на вопросы. Один верный ответ равен 1 баллу.

Ответ считается правильным, если:

- при ответе на вопрос закрытой формы с выбором ответа выбран правильный ответ;
- при ответе на вопрос открытой формы дан правильный ответ;
- при ответе на вопрос на установление правильной последовательности установлена правильная последовательность;
- при ответе на вопрос на установление соответствия, если сопоставление произведено верно для всех пар.

Критерии оценки задания «Практическое задание»

Максимальное количество баллов за выполнение задания «Практическое задание» – **70 баллов**.

Оценка за задание «Практическое задание» определяется следующим образом:

Задание выполнено правильно и в полном объеме - 70 баллов.

Задание выполнено правильно, но не в полном объеме - 50 баллов

Задание выполнено неправильно - 25 баллов.

1.4. Материально-техническое обеспечение для проведения промежуточной аттестации

Аттестация проводится в учебном кабинете «Лаборатория «Учебный банк»».

1.5. Учебно-методическое и информационное обеспечение для проведения промежуточной аттестации

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
5. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Основная литература:

6. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456508>
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452374>
8. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452375>
9. Костюкова Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва: КноРус, 2019. — 247 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-06644-7. — URL: <https://book.ru/book/930563>
10. Курныкина О.В. Организация бухгалтерского учета в банках: учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2019. — 232 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>
11. Осуществление кредитных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Горькова Шаталова Н.М.Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю. — Москва: КноРус, 2020. — 241 с. — ISBN 978-5-406-03291-6. — URL: <https://book.ru/book/936577>

Дополнительная литература:

12. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред., Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Мамонова И.Д., Московская Н.А., Ольхова Р.Г., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2020. — 379 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243>
13. Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2019. — 245 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03467-5. — URL: <https://book.ru/book/936586>

14. Морозко, Н.И. Операции Банка России: учебник / Морозко Н.И. — Москва: КноРус, 2020. — 160 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-03342-5. — URL: <https://book.ru/book/936328>