

Документ подписан при помощи электронной подписи
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 28.03.2025 16:35:08
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Рабочая программа профессионального модуля

Наименование профессионального модуля **ПМ. 02 Осуществление кредитных банковских операций**

Профессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Год начала подготовки

2025

Разработчик (составитель)

преподаватель

Тагирова З.М

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	Ошибка! Закладка не определена.
1.1. Область применения рабочей программы	Ошибка! Закладка не определена.
1.2. Место профессионального модуля в структуре основной образовательной программы	Ошибка! Закладка не определена.
1.3. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля ...	Ошибка! Закладка не определена.
1.4. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	Ошибка! Закладка не определена.
2.1 Объем профессионального модуля и виды учебной работы	Ошибка! Закладка не определена.
2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
3. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	Ошибка! Закладка не определена.
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	Ошибка! Закладка не определена.
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению ...	Ошибка! Закладка не определена.
4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения профессионального модуля.....	Ошибка! Закладка не определена.
4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения профессионального модуля	Ошибка! Закладка не определена.
4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по профессиональному модулю, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	Ошибка! Закладка не определена.

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 38.02.07 Банковское дело для обучающихся очной формы обучения.

1.2. Место профессионального модуля в структуре основной профессиональной образовательной программы

Профессиональный модуль относится к профессиональному циклу, входящей в обязательную часть ППСЗ.

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

1.3.2. Перечень профессиональных компетенций

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

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Иметь практический опыт	оформлении кредитов, вкладов организации и проведении контроля за соблюдением законодательства о банках и банковской деятельности
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 (кросспродажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
знать	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;

	законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
--	---

	порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
--	--

1.4. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Объем образовательной программы 444 часов.

Из них на освоение МДК 252 часов, на практики 180 часа, в том числе учебную 72 часов и производственную 108 часов, самостоятельная работа 54 часов, консультации 6 часов, экзамен по модулю 6 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

Коды общих и профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля (МДК)	Объем образовательной программы	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем							Самостоятельная работа
			Обучение по МДК, в час.						Практики	
			Всего, часов	В том числе, лекции, в час.	В том числе, практических занятий, в час.	В том числе, лабораторных занятий, в час.	Курсовых работ (проектов)	Учебная практика, в час.	Производственная практика, в час.	
1	2	3	4	5	6		7	8	9	10
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3. ПК 2.4	МДК 02.01 Организация кредитной работы	144	122	54	48		20	-	-	22
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3. ПК 2.4	УП 02.01	72	24	24	-	-	-	72		48
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3. ПК 2.4	ПП 02.01	108							108	
ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3. ПК 2.4	МДК 02.02 Учет кредитных операций банка	108	76	38	38			-	-	32
	Промежуточная аттестация (экзамен по профессиональному модулю)	6	-	-	-	-	-	-	-	
	Всего:	444	222	116	86		20	72	108	102

Объем часов, вид учебной работы, а также вид промежуточной аттестации, семестр в котором промежуточная аттестация проводится, указывается в **СТРОГОМ** соответствии с учебным планом!

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Осваиваемые компетенции
1	2	3	
Семестр 3		44	
МДК 02.01 Организация кредитной работы			
Раздел 1. Основы банковского кредитования	Содержание		. ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	1. Необходимость, сущность и назначение кредитования. Понятие и содержание системы кредитования. Роль кредита	2	
	2. Нормативно – правовое регулирование осуществления кредитных операций	2	
	3. Кредит. Субъект и объект кредитования. Субъект кредитования: юридические и физические лица. Объект кредитования: материальные запасы, товары в обороте, потребность в дополнительных ресурсах. Частный и совокупный объект кредитования. Принципы кредитования	2	
	4. Кредитная политика банка	2	
	Тематика практических занятий		
	Классификация кредитов	2	
	Решение ситуационных задач по составлению кредитной политики	2	
Раздел 2. Кредитные риски. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание		ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	1.Кредитный портфель. Виды кредитных портфелей. Формирование и структура кредитного портфеля	2	
	2.Кредитный риск, его структура. Управление кредитным риском. Методы управления кредитным риском: лимитирование и резервирование по ссудным операциям	2	
	3.Способы обеспечения возвратности кредита: залоговые операции, предмет залога, виды. Этапы залогового процесса	2	
	4.Способы обеспечения возвратности кредита: гарантии и поручительства.	2	

	Субъект гарантированного обязательства. Гарантия, обеспеченная залогом имущества гаранта. Необеспеченная гарантия. Поручительство.		
	Тематика практических занятий		
	Практическая работа: сравнительный анализ способов возвратности кредита	2	
	Практическое занятие: составление таблицы «Нормативно - правовая документация по организации кредитования». Разработка схемы «Оценка предметов залога». Оформление документации по залоговым операциям.	2	
Раздел 3. Предоставление кредита	Содержание		ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	1.Этапы кредитного процесса	2	
	2.Принятие решения о предоставлении кредита. Понятие кредитоспособности. Критерии оценки кредитоспособности клиента	2	
	3.Процедура выдачи кредита. Порядок погашения кредита	2	
	4.Способы погашения кредита	2	
	5.Кредитный договор. Сущность правовых отношений по кредитному договору. Требования к содержанию и форме кредитного договора	2	
	6.Нарушение условий кредитного договора. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Ответственность заемщика	2	
	7.Создание резервов на возможные потери по кредитам	2	
	Тематика практических занятий		
	Методы оценки платежеспособности физического лица, юридического лица, предприятий малого бизнеса	2	
	Составление графиков платежей	2	
	Итоговая контрольная работа	2	
Семестр 4		44	
Раздел 4. Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредитов основных видов кредитования физических лиц	Содержание	2	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	1.Потребительское кредитование		
	2.Составление заявки на получение кредита		
	3.Обслуживание кредита, сопровождение кредита. Нарушение условий кредитного договора	2	
	4.Погашение кредита. Составление графика платежей		
	5.Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование		
	6.Документальное оформление ипотеки. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество	2	
	7.Автокредитование. Особенности данного вида кредитования		

	8.Кредитное досье при оформлении автокредита	2	
	9.Кредитование с помощью банковских карт (кредитные карты, овердрафт)		
	Тематика практических занятий		
	Составление кредитного договора, подписание	2	
	Состав кредитного досье при потребительском кредитовании		
	Составление алгоритма кредитной сделки. Кредитное досье при оформлении ипотеки		
	Контрольная работа по разделу 4	2	
Раздел 5. Особенности отдельных видов кредитования	Содержание		ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Кредитование лизинговой сделки, факторинг	2	
	Рефинансирование потребительского кредита	2	
	Рефинансирование ипотеки	2	
	Кредитование малого и среднего бизнеса. Консорциальные кредиты. Вексельные кредиты	2	
	Кредитный мониторинг	2	
	Контроль за своевременностью поступления платежей по кредиту	2	
	Тематика практических занятий		
	Кредитное досье при оформлении рефинансирования	2	
	Итоговая контрольная работа	2	
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка		44	
Раздел 1 Характеристика счетов по учету кредитных операций	Содержание		ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций	2	
	Счета, предназначенные для учета выданных кредитов.	2	
	Счета, предназначенные для учета начисленных процентов	2	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Счета, предназначенные для учета просроченных процентов	2	
	Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	2	
	Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов	2	
Раздел 2 Отражение в учете кредитных операций	Содержание		ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Учет выданных кредитов	2	
	Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов	2	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Учет просроченных кредитов	2	
	Порядок отражения в учете просроченных кредитов	2	
	Порядок отражения в учете просроченных процентов	2	

	Начисление штрафов и пени по просроченным кредитам	2	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Учет кредитов физическим лицам	2	
	Учет кредитов юридическим лицам	2	
	Учет межбанковских кредитов	2	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Тематика практических занятий		
	Решение задач Работа с планом счетов Отражение в учете начисления и погашения процентов	2	
	Решение задач Работа с планом счетов Учет начисленных процентов	2	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Решение задач Работа с планом счетов Учет просроченных процентов	2	
	Решение задач Работа с планом счетов Учет просроченных кредитов	2	
	Решение задач Работа с планом счетов Учет выданных кредитов, погашенных кредитов	2	
	Расчет пени и штрафов по просроченным кредитам	2	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Итоговая контрольная работа	2	
Самостоятельная работа при изучении МДК 02.01	История развития кредитных отношений	20	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
	Выбор объекта кредитования		
	изучение нормативных документов, регулирующих кредитные отношения в банке		
	Подготовка докладов по теме «Анализ кредитной политики банков»		
	Определение кредитного риска банка		
	Решение ситуационных задач: Способы предоставления и погашения ссуд, начисления и погашения процентов		
	Выполнение тестовых заданий		
	Решение ситуационных задач об условиях и режиме кредитования		
	Процесс оформления и расторжения кредитного договора – конспект ст. ГК РФ		
	Решение ситуационных задач, источники возврата кредита		
	Изучение ГК РФ, ст. 334. Понятие залога		
	Изучение ГК РФ, ст. 339. Договор о залоге, его форма и регистрация.		
	Изучение ГК РФ о гарантиях и поручительствах		
	Подготовка докладов- история развития ипотечного кредитования. Ипотека за рубежом		
	Проанализировать инвестиционные портфели различных банков		
	Решение задач по оценке качества обслуживания долга		
	Изучение ст. 406 ГК РФ просрочка кредита		
	Обзор банковских программ- доклады		

	подготовка докладов- виды кредитов Изучение ст. 811 ГК РФ		
Самостоятельная работа при изучении МДК 02.02	Подготовка материала по теме: «Характеристика документов кредитного отдела банка» Изучение Положения ЦБРФ №592-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» Подготовка реферата «Характеристика счетов по учету межбанковских кредитных операций» Подготовка реферата «Учет потребительских кредитов» Подбор и изучение материала по теме: «Учет залогового имущества по выданным кредитам»	12	ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4
Учебная практика УП 02.01.	Виды работ	36	

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) - комплект методических и контрольных материалов, используемых при проведении текущего контроля освоения результатов обучения и промежуточной аттестации. ФОС предназначен для контроля и управления процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, практического опыта и компетенций, определенных во ФГОС (Приложение № 2).

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета – деятельность кредитно-финансовых институтов;

Оборудование учебного кабинета.

Технические средства обучения:

-компьютер;

- экран;

-лицензионное программное обеспечение;

-оборудование для выполнения практических работ

4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:исправить по макету

1. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО. Изд. 3-е перераб. - М. Изд-во Юрайт, 2022. – 332 с.
2. Соколова Ю.А.Банки и банковское дело: Учебник для СПО –М.: Изд-во Юрайт, 2022. – 312 с.
3. Боровкова В.А. Банковское дело: Учебник и практикум для СПО изд. 4-е перераб– М.: Изд. Юрайт, 2022. -159с.

Дополнительная учебная литература:

1. Боровкова В.А. Банки и банковское дело/ Учебник и практикум для академическогобакалавриата- М.: Издательство Юрайт, 2022- 390 с.
2. Звонов Е.А Деньги, кредит, банки/ Учебное пособие для СПО -.- М.: Издательство Юрайт, 2022- 456 с.
3. Иванова В.В., Б.И.Соколова Б.И. Банки и банковские операции/ Учебник и практикум для академического бакалавриата - М.: Издательство Юрайт, 2022- 189с.

4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Перечень договоров ЭБС и БД			
Учебный год		Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
2024/2025	1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Знаниум» № 2024-эбс от 09.07.2024	С 12.07.2024 по 11.07.2025
	2	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/25-эбс от 06.03.2025 г.	С 06.03.2025 по 05.03.2026
	3	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между УУНиТ «Нексмедиа» № 223-883 от 19.08.2024	01.10.2024 по 30.09.2025
	4	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между УУНиТ и издательством «Лань» № ОГЗ-647 от 08.07.2024	С 08.08.2024 по 07.08.2025
	5	Договор на доступ к СЭБ между УУНиТ и издательством «Лань» № СЭБ 47-ДС 5010-24 от 04.06.2024	С 04.06.2024 по 20.05.2026
	6	Договор на доступ к электронным изданиям в составе базы данных «НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU» между УУНиТ и ООО НЭБ № ОГЗ-1283 от 05.12.2024	С 01.01.2025 по 30.12.2025
	7	Договор на БД диссертаций между УУНиТ и РГБ № 223-664 от 15.07.2024	С 10.08.2024 по 09.08.2025
	8	Договор на доступ к ЭБС BOOK.ru (доступ к учебнику: Основы российской государственности : учебник / А. В. Малько, А. А. Вилков, В. В. Гурьев [и др.] ; под ред. А. В. Малько. — Москва : КноРус, 2024. — 263 с. — ISBN 978-5-406-12322-5) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «КноРус медиа» № б/н от 16.10.2024 г.	С 23.10.2024 по 22.10.2025

Список программного обеспечения, предусмотренного рабочими программами дисциплин (08.04.2025)

№	Наименование	Кол-во ПК/Договор
1.	Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc	200/ ООО «Общество информационных технологий». Государственный контракт №13 от 06.05.2009
2.	Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack	137/ ЗАО «СофтЛайн Трейд». Государственный контракт

№	Адрес (URL)	Описание страницы
1.	http://www.cbr.ru	Официальный сайт ЦБ РФ
2.	http://www.consultant.ru	Справочная правовая система «Консультант плюс»
3.	http://www.banki.ru	Финансовый информационный портал
4.	http://analizbankov.ru	Портал банковского аналитика

4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) по макету

Наименование программного обеспечения
1. <i>windows</i>
2. <i>msoffice 2007</i>

	NoLevel Acdmc	от 18.03.2008
3.	Office Standart 2010 RUS OLP NL Acdmc	200/ Лицензионный договор №04297 от 9.04.2012
4.	АО «Уфанет» (Интернет)	Договор №73240733 27.12.2024
5.	СПС Консультант Бюджетные организации	ВАШ КОНСУЛЬТАНТ ООО. Договор № 223/540 от 30.01.2025.
6.	Справочно-правовая системы "Гарант"	Гарант ООО ЦУП. Договор № 12112 от 01.01.2025
7.	Windows 7	Неограниченно на 3 года/ Microsoft Imagine. Подписка №8001361124 от 04.10.2017г.
8.	Windows 10	Неограниченно на 3 года/ Microsoft Imagine. Подписка №8001361124 от 04.10.2017г.
9.	База электронных периодических изданий	Неограниченно/ ООО «ИВИС». Договор №133-П 1650 от 03.07.2018 г.
10.	ЭБС «Лань»	Неограниченно/ ООО «ЭБС ЛАНЬ». Договор №848 от 03.09.2018 г.
11.	База данных «Электронно-библиотечная система eLibrary»	Неограниченно/ ООО «РУНЕБ». Договор №1256 от 13.12.2017 г.
12.	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	27000 / ООО «НексМедиа». Договор №847 от 03.09.2018 г.
13.	Электронно-библиотечная система Znanium	Неограниченно/ ЗНАНИУМ ООО Договор от 09.07.2024 № 2024 эбс
14.	Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ	Неограниченно/ ЭЛЕКТРОННОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮРАЙТ ООО Договор от 06.03.2025 № 1/25-ЭБС

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Календарно-тематический план

По профессиональному **ПМ. 02 Осуществление кредитных банковских операций**
модулю

38.02.07	специальность Банковское дело
код	наименование специальности
квалификация Специалист банковского дела	

Разработчик (составитель)

преподаватель

Тагирова З.М

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

№ п/п	Наименование разделов и тем	Кол-во часов	Календарные сроки изучения (план)	Вид занятия	Домашнее задание
МДК 02.01 Организация кредитной работы					
3 семестр					
	Раздел 1. Основы банковского кредитования				
1.	Необходимость, сущность и назначение кредитования. Понятие и содержание системы кредитования. Роль кредита	2/2		Лекция	Повторить конспект
2.	Нормативно – правовое регулирование осуществления кредитных операций	2/4		Лекция	Повторить конспект
3.	Кредит. Субъект и объект кредитования. Субъект кредитования: юридические и физические лица. Объект кредитования: материальные запасы, товары в обороте, потребность в дополнительных ресурсах. Частный и совокупный объект кредитования. Принципы кредитования	2/6		Лекция	Повторить конспект
4.	Классификация кредитов	2/8		ПЗ	Повторить конспект
5.	Кредитная политика банка	2/10		Лекция	Повторить конспект
6.	Решение ситуационных задач по составлению кредитной политики	2/12		ПЗ	Повторить конспект
	Раздел 2. Кредитные риски. Способы				Повторить конспект

	обеспечения возвратности кредита				
7.	Кредитный портфель. Виды кредитных портфелей. Формирование и структура кредитного портфеля	2/14		Лекция	Повторить конспект
8.	Кредитный риск, его структура. Управление кредитным риском. Методы управления кредитным риском: лимитирование и резервирование по ссудным операциям	2/16		Лекция	Повторить конспект
9.	Способы обеспечения возврата кредита: залоговые операции, предмет залога, виды. Этапы залогового процесса	2/18		Лекция	Повторить конспект
10.	Способы обеспечения возврата кредита: гарантии и поручительства. Субъект гарантированного обязательства. Гарантия, обеспеченная залогом имущества гаранта. Необеспеченная гарантия. Поручительство.	2/20		Лекция	Повторить конспект
11.	Практическая работа: сравнительный анализ способов возврата кредита	2/22		ПЗ	Повторить конспект
12.	Практическое занятие: составление таблицы «Нормативно - правовая документация по организации кредитования».	2/24		ПЗ	Повторить конспект

	Разработка схемы «Оценка предметов залога». Оформление документации по залоговым операциям.				
	Раздел 3. Предоставление кредита				Повторить конспект
13.	Этапы кредитного процесса	2/26		Лекция	Повторить конспект
14.	Принятие решения о предоставлении кредита. Понятие кредитоспособности. Критерии оценки кредитоспособности клиента	2/28		Лекция	Повторить конспект
15.	Методы оценки платежеспособности физического лица, юридического лица, предприятий малого бизнеса	2/30		ПЗ	Повторить конспект
16.	Процедура выдачи кредита. Порядок погашения кредита	2/32		Лекция	Повторить конспект
17.	Способы погашения кредита	2/34		Лекция	Повторить конспект
18.	Составление графиков платежей	2/36		ПЗ	Повторить конспект
19.	Кредитный договор. Сущность правовых отношений по кредитному договору. Требования к содержанию и форме кредитного договора	2/38		Лекция	Подготовиться к контрольной работе
20.	Нарушение условий кредитного договора. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Ответственность заемщика	2/40		Лекция	Повторить конспект
21.	Создание резервов на возможные потери по кредитам	2/42		Лекция	Повторить конспект
22.	Итоговая контрольная работа	2/44		Урок	Повторить конспект
					Повторить

					конспект
	Семестр 4				Повторить конспект
	Раздел 4. Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредитов основных видов кредитования физических лиц				Повторить конспект
23.	Потребительское кредитование	2/46		Лекция	Повторить конспект
24.	Составление заявки на получение кредита	2/48		Лекция	Повторить конспект
25.	Составление кредитного договора, подписание	2/50		ПЗ	Повторить конспект
26.	Обслуживание кредита, сопровождение кредита. Нарушение условий кредитного договора	2/52		Лекция	Повторить конспект
27.	Погашение кредита. Составление графика платежей	2/54		Лекция	Повторить конспект
28.	Состав кредитного досье при потребительском кредитовании	2/56		ПЗ	Повторить конспект
29.	Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование	2/58		Лекция	Повторить конспект
30.	Документальное оформление ипотеки. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество	2/60		Лекция	Повторить конспект
31.	Составление алгоритма кредитной сделки. Кредитное досье при оформлении ипотеки	2/62		ПЗ	Повторить конспект
32.	Автокредитование. Особенности данного вида кредитования	2/64		Лекция	Повторить конспект
33.	Кредитное досье при оформлении автокредита	2/66		Лекция	Повторить конспект

34.	Кредитование с помощью банковских карт (кредитные карты, овердрафт)	2/68		Лекция	Повторить конспект
35.	Контрольная работа по разделу 4	5/70		Лекция	Повторить конспект
36.	Раздел 5. Особенности отдельных видов кредитования	2/72		Лекция	Повторить конспект
37.	Кредитование лизинговой сделки, факторинг	2/74		Лекция	Повторить конспект
38.	Рефинансирование потребительского кредита	2/76		Лекция	Повторить конспект
39.	Рефинансирование ипотеки	2/78		Лекция	
40.	Кредитное досье при оформлении рефинансирования	2/80		ПЗ	Повторить конспект
41.	Кредитование малого и среднего бизнеса. Консорциальные кредиты. Вексельные кредиты	2/82		Лекция	Повторить конспект
42.	Кредитный мониторинг	2/84		Лекция	Повторить конспект
43.	Контроль за своевременностью поступления платежей по кредиту	2/86		Лекция	Решение практических заданий
44.	Итоговая контрольная работа	2/88		Урок	Повторить конспект
Всего часов		88			

№ п/п	Наименование разделов и тем	Кол- во часов	Календарные сроки изучения (план)	Вид занятия	Домашнее задание
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка					
5 семестр					
	Раздел 1 Характеристика счетов по учету кредитных операций				
1.	Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций	2/2	сентябрь	Лекция	Повторить конспект
2.	Счета, предназначенные для учета выданных кредитов.	2/4	сентябрь	Лекция	Повторить конспект
3.	Счета, предназначенные для учета начисленных процентов	2/6	сентябрь	Лекция	Повторить конспект
4.	Счета, предназначенные для учета просроченных процентов	2/8	сентябрь	Лекция	Повторить конспект
5.	Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	2/10	сентябрь	Лекция	Повторить конспект
6.	Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов	2/12	октябрь	Лекция	Повторить конспект
	Раздел 2 Отражение в учете кредитных операций				
7.	Учет выданных кредитов	2/14	октябрь	Лекция	Повторить конспект
8.	Решение задач Работа с планом счетов	2/16	октябрь	ПЗ	Составить заявку
9.	Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов	2/18	октябрь	Лекция	Повторить конспект
10.	Решение задач Работа с планом счетов	2/20	октябрь	ПЗ	Составить заявку
11.	Учет просроченных кредитов	2/22	ноябрь	Лекция	Повторить конспект
12.	Решение задач Работа с планом счетов	2/24	ноябрь	ПЗ	Составить заявку
13.	Порядок отражения в учете просроченных кредитов	2/26	ноябрь	Лекция	Повторить конспект
14.	Решение задач Работа с планом счетов	2/28	ноябрь	ПЗ	Решение практических заданий
15.	Порядок отражения в	2/30	ноябрь	Лекция	Повторить

	учете просроченных процентов				конспект
16.	Решение задач Работа с планом счетов	2/32	декабрь	ПЗ	Составить заявку
17.	Начисление штрафов и пени по просроченным кредитам	2/34	декабрь	Лекция	Повторить конспект
18.	Расчет пени и штрафов по просроченным кредитам	2/36	декабрь	ПЗ	Решение практических заданий
19.	Учет кредитов физическим лицам	2/38	декабрь	Лекция	Повторить конспект
20.	Учет кредитов юридическим лицам	2/40	декабрь	Лекция	Повторить конспект
21.	Учет межбанковских кредитов	2/42	декабрь	Лекция	Подготовиться к контрольной работе
22.	Итоговая контрольная работа	2/44	декабрь	Урок	

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

по профессиональному **ПМ. 02 Осуществление кредитных банковских операций**
модулю

Профессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Разработчик (составитель)

преподаватель

Тагирова З.М.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

I Паспорт фондов оценочных средств

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения МДК Организация кредитной работы и МДК Учет кредитных операций, входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности Банковское дело. Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплинам 132, на самостоятельную работу 32.

2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины в соответствии с ФГОС специальности Банковское дело и рабочей программой дисциплин Организация кредитной работы и Учет кредитных операций:

практический опыт:

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

умения:

- 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.

знания:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;

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

Вышеперечисленные умения, знания и практический опыт направлены на формирование у обучающихся следующих **общих и профессиональных компетенций**:

- ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов;
- ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
- ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- ПК 2.4 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

3. Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности Специалист банковского дела, рабочей программой дисциплины Организация кредитной работы и Учет кредитных операций (ПМ Осуществление кредитной работы) предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1 Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей

программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- *выполнение и защита лабораторных и практических работ,*
- *проверка выполнения самостоятельной работы студентов,*
- *проверка выполнения контрольных работ,*
- *выполнение и защита курсового проекта (если предусмотрено программой).*

Возможны другие формы контроля – проектная деятельность, исследовательская деятельность и др.

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – *устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.*

Выполнение и защита практических работ. Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся *использовать формулы, и применять различные методики расчета процентных ставок, комиссий и пр., анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.*

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление обучающимися практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- *Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.*
- *Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.*
- *Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.*
- *Выполнение расчетных заданий.*
- *Работа со справочной литературой и нормативными материалами.*
- *Оформление отчетов по лабораторным и практическим работам, и подготовка к их защите.*
- *Составление тестовых заданий по темам УД/МДК.*

Проверка выполнения контрольных работ. Контрольная работа проводится с целью контроля усвоенных умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и затруднений обучающихся в конце изучения темы или раздела. Согласно календарно-тематическому плану дисциплины предусмотрено проведение следующих контрольных работ:

Контрольная работа по разделу «Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредитов основных видов кредитования физических лиц»

Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Практический опыт осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц	
Освоенные умения:	

- 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,	<i>Выполнение и защита практических работ</i> <i>Оценка правильности выполнения самостоятельной работы</i> <i>Решение задач во время занятия</i> <i>Контрольная работа по разделу 4</i>
---	---

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.	
Усвоенные знания:	
- нормативные правовые акты, регулирующие	<i>Тестирование</i>

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;	<i>Контрольная работа по разделу 4</i> <i>Защита практических работ</i> <i>Устный опрос во время занятия</i> <i>Решение задач</i>
--	---

- состав кредитного дела и порядок его ведения; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.	
--	--

3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплинам Организация кредитной работы и Учет кредитных операций – *итоговая контрольная работа*; проводится за счет времени, отведенного на изучение МДК.

Осуществление кредитных операций – экзамен по модулю. Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, лабораторных, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом МДК, а также прохождения учебной и производственных практик.

Перечень вопросов к экзамену

1. Экономическая сущность, принципы, функции кредита
2. Классификация кредитов по типу заемщика, по назначению, по размеру
3. Классификация кредитов по срокам пользования, по методу погашения, по видам обеспечения
4. Сущность, цели, задачи кредитной политики банка
5. Нормативно-правовое регулирование кредитных отношений
6. Оценка кредитоспособности юридического лица

7. Форма обеспечения возвратности кредита -залог
8. Форма обеспечения возвратности кредита - поручительство
9. Форма обеспечения возвратности кредита –банковские гарантии
10. Форма обеспечения возвратности кредита -страхование
11. Показатели платежеспособности для оценки кредитоспособности заемщика юридического лица
12. Показатели финансовой устойчивости для оценки кредитоспособности заемщика юридического лица
13. Экономическая сущность, преимущества и недостатки финансового лизинга
14. Этапы кредитования для юридических лиц
15. Понятие, особенности ипотечного кредитования
16. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
17. Кредитная политика коммерческого банка
18. Способы и порядок погашения кредитов
19. Оформление договоров и расчет процентов по потребительскому кредитованию
20. Автокредитование - одна из основных форм потребительского кредита
21. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов
22. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса
23. Понятие овердрафта его преимущества и недостатки, условия предоставления
24. Понятие и цели межбанковского кредитования
25. Классификация межбанковских кредитов
26. Понятие, роль и принципы формирования кредитного портфеля банка
27. Сущность и принципы кредитования физических лиц
28. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам
29. Классификация кредитов, предоставляемых юридическим лицам
30. Этапы процедур кредитования физическим лицам
31. Документальное оформление кредитов, выданным физическим лицам
32. Виды долгосрочного кредитования
33. Понятие и структура кредитного портфеля банка
34. Ипотека по закону и ипотека по договору
35. Особенности рефинансирования кредитов
36. Кредитная карта, особенности данного вида кредитования
37. Полная стоимость кредита, расчет максимальной суммы кредита
38. Аннуитетный и дифференцированный платеж по кредиту, различия
39. Кредитное досье
40. Показатель долговой нагрузки, определение и применение
41. Бухгалтерский учет выданных кредитов
42. Счета для учета просроченных кредитов
43. Учет процентов по кредиту
44. Создание резерва по выданным кредитам, учет
45. Ссудные счета

4. Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- *качество выполнения практической части работы;*
- *качество оформления отчета по работе;*
- *качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.*

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.

Практические задания:

Задача 1.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 2700 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 3150 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 10 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 365.

Задача 2.

Ставка за кредит составляет 17% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 10 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 150000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 3.

Гражданин Петров покупает в кредит холодильник, стоимостью 27000 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 6 месяцев под 20% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 4.

Гражданин Попов покупает в кредит автомобиль, стоимостью 440000 рублей, причем 50% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 2 года под 12% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 5.

Иванов С.И. с ежемесячным доходом 15 000 рублей обратился в ПАО Сбербанк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 600 000 рублей сроком на 5 лет.

Определить: Может ли ПАО Сбербанк удовлетворить заявку Иванова С.И., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30 % дохода?

Задача 6.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 1000 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату

клиентом сделки на сумму 1150 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 18% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 15 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 365.

Задача 7.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 500 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 700 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 17% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 11 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 366.

Задача 8.

Ставка за кредит составляет 18% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 14 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 300 000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 9.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 300 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 400 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 16% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 10 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 366.

Задача 10.

Ставка за кредит составляет 20% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 15 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 200 000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 11

Гражданин Павлов покупает в кредит телевизор, стоимостью 16500 рублей, причем 30% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 3 месяца (91 день) под 18% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит

Задача 12.

Халиков С.А. с ежемесячным доходом 30 000 рублей обратился в банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 100 000 рублей сроком на 5 лет.

Определить: Может ли Сбербанк удовлетворить заявку Халикова С.А., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 40 % дохода?

Задача 13.

Банк выдал организации кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 14.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму
- 2) сумму полученных процентов.

Задача 15.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 2000 тыс. руб., срок полезного использования - 5 лет, годовая норма амортизации – 20%, ставка за кредит- 15%, компенсации лизинговой компании – 10% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 16

Кредит в размере 70 тыс. руб. выдан на полгода, под 16% годовых. Определить размер наращенной суммы и дисконт банка

Задача 17

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 600 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 800 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 16,5% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 9 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 366.

Задача 18

Ставка за кредит составляет 19% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 12 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 250000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 19

Гражданин Сидоров покупает в кредит стиральную машину, стоимостью 25000 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 9 месяцев (183 день) под 17% годовых. Год високосный

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 20

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 3000 тыс. руб., срок полезного использования - 8 лет, годовая норма амортизации – 12,5%, ставка за кредит- 16%, компенсации лизинговой компании – 5% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 21.

Коркин С.И. с ежемесячным доходом 15 000 рублей обратился в ПАО Сбербанк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 500 000 рублей сроком на 5 лет.

Определить: Может ли ПАО Сбербанк удовлетворить заявку коркина С.И., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30 % дохода?

Задача 22.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 2500 тыс. руб., срок полезного использования - 10 лет, годовая норма амортизации – 10%, ставка за кредит- 15%, компенсации лизинговой компании – 9% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 23.

Кредит в размере 1000 тыс. руб. выдан 2 марта по 11 декабря 2018г. (284 дня), год високосный. Под 20% годовых. Определить размер наращенной суммы и дисконт банка

Задача 24.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 1500 тыс. руб., срок полезного использования - 10 лет, годовая норма амортизации – 10%, ставка за кредит- 14%, компенсации лизинговой компании – 8% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 25.

Гражданин Ильин покупает в кредит автомобиль, стоимостью 800000 рублей, причем 35% первоначальный взнос, а на остальную сумму оформляет кредит на 4 года под 6,5% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.

2) сумму процентов за кредит.

Задача 26.

Кредит в размере 100 тыс. руб. выдан на полгода, под 17,5% годовых. Определить размер наращенной суммы и дисконт банка

Задача 27.

Гражданин Фокин покупает в кредит автомобиль, стоимостью 500000 рублей, причем 20% первоначальный взнос, а на остальную сумму оформляет кредит на 3 года под 7% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 28.

Гражданин Иванов покупает в кредит компьютер, стоимостью 30000 рублей, причем 15% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 6 месяцев под 16% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 29.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 5000 тыс. руб., срок полезного использования - 10 лет, годовая норма амортизации – 10%, ставка за кредит- 15%, компенсации лизинговой компании – 6% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 30.

Гражданин Сидоров покупает в кредит автомобиль, стоимостью 750000 рублей, причем 40% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 3 года под 6,9% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 31.

Гражданин Иванов покупает в кредит посудомоечную машину, стоимостью 20000 рублей, причем 10% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 10 месяцев (305 день) под 19% годовых. Год високосный

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.