

**ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКАЯ АКАДЕМИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**



Программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций»

Специальность: *38.02.07 Банковское дело*

Профиль подготовки: *социально-экономический*

Квалификация выпускника: *специалист банковского дела*

Форма обучения: *очная*

Москва 2023

Содержание

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ПМ.02. Осуществление кредитных операций»	3
1.1 Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля... 3	
1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля. 7	
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	8
2.1. Структура профессионального модуля	8
2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)	10
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	22
3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:	22
3.2. Информационное обеспечение реализации программы.....	22
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	24

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ПМ.02. Осуществление кредитных операций»

1.1 Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.1.2. 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
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь практический опыт	В осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
уметь	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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

	<p>получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ иметь практический опыт в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.
<p>знать</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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;

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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
--	--

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего – **487 часов**, в том числе:

МДК.02.01 Организация кредитной работы

- максимальной учебной нагрузки обучающегося - **162 часов**;
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - **150 часов**;
- самостоятельной работы обучающегося – **12 часов**.

МДК.02.02 Учет кредитных операции банка

- максимальной учебной нагрузки обучающегося - **169 часов**;
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - **157 часов**;
- самостоятельной работы обучающегося – **10 часов**;
- консультации – **2 часа**

Курсовое проектирование – 20 часов

ПП.02.01. Производственная практика (по профилю специальности) – 144 часов

ПМ.02 Экзамен по модулю – 12 часов

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практики		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПК 2.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 1 Основы банковского кредитования	34	30	15		-	-	4
ПК 2.1. ПК 2.2. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 2 Предоставление кредита	52	50	25		-	-	2
ПК 2.3. ПК 2.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 3 Сопровождение кредита	42	40	20		-	-	2
ПК 2.4. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования	34	30	15		-	-	4
ПК 2.3. ПК 2.5 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 5 Организация учета кредитных операций банка	167	137	62	20	-	-	10
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5.	Производственная практика (по профилю)	144					144	-

OK01. OK02. OK03. OK04. OK05. OK09. OK10. OK11	специальности), часов							
	Экзамен по модулю	12	-	-	-	-	-	-
	Всего:	485	287	137	20		144	22

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. Основы банковского кредитования		30
МДК.02.01. Организация кредитной работы		150
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание	
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.	
	2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	9
	3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).	
	4. Система кредитования банка. Базовые элементы системы: субъекты и объекты кредитования, обеспечение кредита. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	
	5. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	9
	1. Практическое занятие: «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов». Общие требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.	2
2. Практическое занятие: «Типовой кредитный договор, его содержание и требования к его оформлению». Законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора.	2	
3. Практическое занятие: <ul style="list-style-type: none"> • «Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков». Порядок взаимодействия банка с Бюро кредитных историй. • «Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов». 	3	
4. Практическое занятие «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком»	2	

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание	
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	6
	3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	
	4. Методы и способы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»	2
	2. Практическое занятие «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»	2
	3. Практическое занятие «Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения»	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1	
	1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).	4
	2. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций.	
Раздел 2. Предоставление кредита		50
МДК.02.01. Организация кредитной работы		
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	Содержание	
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.	15
	3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	
	4 Методы определения класса кредитоспособности заемщика	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	15
	1. Практическое занятие «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика».	4
	2. Практическое занятие «Применение справочной информационной баз данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных»	3
	3. Практическое занятие «Определение платежеспособности физического лица»	4

	4. Практическое занятие «Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита»	4
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Содержание	
	1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	
	2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	
	3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	10
	4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	
	5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	10
	1. Практическое занятие «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов»	2
2. Практическое занятие «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита»	3	
3. Практическое занятие «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»	3	
4. Практическое занятие «Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела»	2	
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2	
	1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www.credits.ru – Сайт «Кредиты»	2
Раздел 3. Сопровождение кредита		40
МДК.02.01. Организация кредитной работы		
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	Содержание	
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	8
	3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	

	4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	
	5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных»	2
	2. Практическое занятие «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента»	4
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	Содержание	
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	6
	2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	6
	1. Практическое занятие «Расчет суммы формируемого резерва»	4
	2. Практическое занятие «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»	2
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	Содержание	
	1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками	6
	2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков	
	3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	8
	1. Практическое занятие «Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	4
	2. Практическое занятие «Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье»	2

	3. Практическое занятие «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности»	2
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.	2
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования		30
МДК.02.01. Организация кредитной работы		
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	Содержание	
	1. Организация системы долгосрочного кредитования	
	2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов	3
	3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	
	4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	3
	1. Практическое занятие «Оформление долгосрочных кредитных сделок»	3
Тема 4.2 Потребительское кредитование	Содержание	
	1. Бизнес-культура потребительского кредитования	
	2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам	3
	3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения	
	4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	3
	1. Практическое занятие: «Расчет максимального размера кредита заемщика-физического лица».	3
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	Содержание	
	1. Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	3
	2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки	
	3. Основные виды ипотечного кредитования	

	В том числе практических занятий и лабораторных работ	3
	1. Практическое занятие «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	3
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	Содержание	
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов	3
	2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	
	3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	3
	1. Практическое занятие «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	1
2. Практическое занятие «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке»	1	
3. Практическое занятие «Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке»	1	
Тема 4.5 Прочие виды кредитования	Содержание	
	1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов продуктов кредитного характера (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)	3
	2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии	
	3. Отечественная и международная практика взыскания задолженности	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	3
1. Практическое занятие «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафта, кредитной линии и вексельных кредитов»	3	
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4	4
	1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексева и С.В.Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г.	
	2. Положение «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (в последней редакции).	
	3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по	

	ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в последней редакции).	
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка		137
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка		157
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	Содержание	
	1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	
	2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	
	3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	
	4. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	
	5. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	62
	1. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов»	2
	2. Практическое занятие «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2
	3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2
	4. Практическое занятие «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2
	5. Практическое занятие «Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов»	1
	6. Практическое занятие «Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности»	4
	7. Практическое занятие «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»	2
	8. Практическое занятие «Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	4
9. Практическое занятие «Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	4	
10. Практическое занятие «Учёт вексельного кредитования»	1	
11. Практическое занятие «Учёт потребительского кредитования»	2	
12. Практическое занятие «Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков»	2	
13. Практическое занятие «Учёт операций с кредитными картами»	2	
14. Практическое занятие «Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной	1	

линии»	
15. Практическое занятие «Учёт ипотечного кредитования»	1
16. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	1
17. Практическое занятие «Расчёт общей суммы лизинговых платежей»	4
18. Практическое занятие «Учёт лизинговых операций банка»	2
19. Практическое занятие «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях»	4
20. Практическое занятие «Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка»	2
21. Практическое занятие «Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам»	4
22. Практическое занятие «Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность»	4
23. Практическое занятие «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора»	4
24. Практическое занятие «Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка»	4
25. Практическое занятие «Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования»	1
Производственная практика раздела № (если предусмотрено рассредоточенное прохождение практики) не предусмотрена	-
<p>Курсовой проект (работа) Выполнение курсового проекта (работы) по модулю МДК.02.02. Учет кредитных операций банка является для студентов обязательным. Тематика курсовых проектов (работ):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный процесс в банке: способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (на примере конкретного банка) 2. Законодательное и нормативное регулирование кредитных операций российских банков. 3. Кредитные операции банка и их роль в формировании его доходов и расходов (на примере конкретного банка). 4. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. 5. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка. 6. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка. 	-

7. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
8. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка (на примере конкретного банка).
9. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
10. Способы диверсификации кредитного портфеля.
11. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
12. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
13. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками (на примере конкретного банка).
14. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
15. Кредитные риски банка: причины возникновения и способы их снижения (на примере конкретного банка).
16. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
17. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
18. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
19. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
20. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика (на примере конкретного банка).
21. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
22. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
23. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
24. Способы и методы оценки кредитоспособности физического лица.
25. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
26. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу (на примере конкретного банка).
27. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу (на примере конкретного банка).
28. Организация кредитования по овердрафту (на примере конкретного банка).
29. Организация синдицированного кредитования (на примере конкретного банка).
30. Организация целевого кредитования (на примере конкретного банка).
31. Организация потребительского кредита (на примере конкретного банка).
32. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
33. Организация межбанковского кредитования (на примере конкретного банка).
34. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
35. Лизинг как особая форма кредитования.
36. Факторинг как форма кредитования.
37. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками (на примере конкретного банка).
38. Кредитные риски банка, их виды, причины возникновения и способы их снижения.
39. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
40. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
41. Перспективы развития ипотечного кредитования в России.
42. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка (на примере конкретного банка).

<p>43. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.</p> <p>44. Способы мониторинга финансового положения клиента-заемщика.</p> <p>45. Расчет и отражение в бухгалтерском учете суммы формируемого резерва.</p> <p>46. Оформление и бухгалтерский учёт просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.</p> <p>47. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.</p> <p>48. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p> <p>49. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и бухгалтерскому учету просроченных платежей.</p> <p>50. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>	
<p>Обязательные аудиторские учебные занятия по курсовому проекту (работе)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы 	<p>20</p>
<p>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой)</p> <p>Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач.</p> <p>Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.</p> <p>Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.</p> <p>Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем.</p> <p>Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы.</p> <p>Составление конспекта курсовой работы.</p> <p>Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования.</p> <p>Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм.</p> <p>Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.</p> <p>Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и</p>	<p>10</p>

практического материала.

Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методике проведения исследований.

Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва

Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика)

Виды работ

1. Краткая характеристика банка:

- историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;
- бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);
- наличие лицензий на момент прохождения практики;
- состав акционеров банка;
- схему организационной структуры банка;
- состав обслуживаемой клиентуры.

2. Изучение оценки кредитоспособности клиентов:

- основные положения кредитной политики исследуемого банка;
- анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);
- порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);
- расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);
- составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).

3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:

- пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;
- оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о

144

<p>предоставлении кредита физическому лицу);</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); - состав кредитного дела и порядок его ведения. <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года); - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. <p>7. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов 	
Экзамен по модулю	12
Всего	487

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1 Примерной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.2.3 Примерной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Печатные издания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями. – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности" (в последней редакции). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в последней редакции). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в последней редакции). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5. Федеральный закон РФ от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», (в последней редакции). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ Об ипотеке (залоге недвижимости)" (в последней редакции). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Положение Банка России №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред. от 18.12.2018). – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8. Положение Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». – режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 559 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru>

10. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для СПО / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 128 с.

11. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 338 с.

12. Осуществление кредитных операций: учебник / О.И. Лаврушин. — Москва: КноРус, 2017. — 241 с. — Для СПО.

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» – Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». – Режим доступа <http://www.garant.ru>

4. Информационный банковский портал – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Банковское кредитование: учебник А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков, 2-е изд. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 366 с.

2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 338 с.

3. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова М.: «Академия», 2017 г.

4. Донец С.А., Могилат А.Н. Кредитование и финансовая устойчивость российских промышленных компаний: микроэкономические аспекты анализа// Деньги и кредит, 2017, №7. – режим доступа: <http://cbr.ru>

5. Языков А.Д., Цыганов А.А. Существенные факторы риска при выдаче ипотечного кредита// Деньги и кредит, 2017, №8. – режим доступа: <http://cbr.ru>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике

<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе</p>
<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p>Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения</p>
<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках</p>	<p>Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках</p>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p>Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов</p>	<p>Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике</p>
<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и</p>

		производственной практике
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по Модулю «Осуществление кредитных операций» проводится в форме *дифференцированного зачета*.

Задания по модулю МДК.02.01. «Организация кредитной работы»

Задания 1-го типа

1. Понятие и сущность кредита. Функции кредита. Основные принципы кредитования.
2. Система кредитования банка. Субъекты и объекты кредитования банком.
3. Законодательные основы кредитных операций банка.
4. Классификация кредитов по различным критериям.
5. Активные и пассивные кредитные операции банка.
6. Формы краткосрочного банковского кредитования.
7. Кредитный процесс в банке: сущность и содержание. Этапы кредитования.
8. Анализ и оформление кредитной документации.
9. Оценка кредитоспособности заемщика-юридического лица.
10. Контроль банка за выполнением условий кредитного договора.
11. Кредитное досье заемщика-юридического лица. Кредитный мониторинг.
12. Этапы и процедура кредитования заемщика-юридического лица.
13. Понятие кредитоспособности. Критерии кредитоспособности юридического лица и факторы, на неё влияющие.
14. Методы оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица.
15. Классификация потребительских ссуд по направлениям использования.
16. Организация потребительского кредита. Процедура кредитования физических лиц.
17. Анализ и оформление кредитной документации заемщика-физического лица.
18. Межбанковские кредиты. Технология оформления сделок на рынке межбанковских кредитов. Лимиты по межбанковским кредитам.
19. Методика оценки финансового состояния банка-контрагента.
20. Кредиты Банка России коммерческому банку. Условия предоставления и виды кредитов.
21. Формы обеспечения кредитов. Виды залога, поручительство. Банковская гарантия.
22. Способы погашения кредитов. Особенности погашения основного долга и процентов.
23. Виды платежей по кредитам. Преимущества и недостатки аннуитетной формы и дифференцированной формы.
24. Понятие кредитной политики. Цели, задачи и принципы кредитной политики. Факторы, влияющие на кредитную политику банка. Основные направления кредитной политики.

25. Понятие кредитного портфеля. Показатели качества кредитного портфеля. Подходы Банка России к оценке качества кредитного портфеля коммерческих банков.

26. Понятие и сущность кредитного риска. Нормативные способы регулирования кредитных рисков банка.

27. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам. Нормативные требования Банка России к формированию баками резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Задания 2-го типа

1. Укажите различия между кредитом, ссудой и займом. Аргументируйте ваш ответ.

2. Может ли банк выдавать кредиты без обеспечения? Обоснуйте ваш ответ.

3. Охарактеризуйте состав основных нормативно-правовых документов, регламентирующих кредитные операции банка.

4. Перечислите основные критерии, на основе которых осуществляется классификация кредитов. Аргументируйте ваш ответ.

5. Дайте характеристику видам кредитных линий. Приведите сходства, различия и преимущества отдельных видов кредитных линий. Обоснуйте ваше мнение.

6. Какие критерии позволяют банку отнести кредит к категории "проблемного кредита"?

7. На основании каких принципов классифицируются ссуды и формируются резервы на возможные потери по ссудам? Каким документом Банка России определяется порядок формирования банками резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности? Аргументируйте ваш ответ.

8. Назовите различия между взысканием просроченной кредиторской задолженности физических и юридических лиц. Обоснуйте ваше мнение.

9. Предприятие - стабильный клиент вашего банка в течение длительного времени нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какое решение с вашей точки зрения целесообразно порекомендовать вашему клиенту? На что в первую очередь следует обратить его внимание при анализе альтернатив? Обоснуйте ваше мнение.

10. Один из способов повышения качества кредитного портфеля банка является функционирование в нашей стране Бюро кредитных историй. Какая информация аккумулируется в базе данных Бюро кредитных историй? На каких условиях российские банки могут иметь доступ к данной информации? Аргументируйте ваш ответ.

11. В чем состоит суть скоринговой оценки заемщика физического лица? Что собой представляет скоринговая карта, используемая многими российскими банками? Какие риски могут возникать у банка при использовании такого способа оценки платежеспособности физического лица? Аргументируйте ваш ответ.

12. Выдавая клиенту график платежей по кредиту, в ряде случаев банки полностью не раскрывают полный расчет платежей по обслуживанию кредита. Какие формулы расчета они чаще всего используют? Чем это оборачивается для заемщика? Какие дополнительные расходы по обслуживанию кредита несет заемщик? Какие комиссии банки не имеют права устанавливать? Охарактеризуйте комиссии, которые чаще всего устанавливают банки и объясните их назначение.

13. В банковской практике традиционно используются три основных метода оценки кредитоспособности физического лица. Назовите эти методы, охарактеризуйте каждый из них и обоснуйте собственное мнение о наиболее надежном методе оценки кредитоспособности физического лица с точки зрения снижения рисков банка от невозврата кредита.

14. Охарактеризуйте критерии, по которым определяется качество ссуды. В каком нормативном документе Банка России приведена классификация качества банковских ссуд?

15. Какие способы обеспечения ипотечных кредитов применяют банки? Какой из известных вам способов является наиболее надежным? Аргументируйте ваш ответ.

16. Охарактеризуйте способы погашения кредитов (досрочное погашение, погашение при наступлении срока, погашение просроченного платежа). Какой из указанных способов наиболее выгоден банку, какой – заемщику. Обоснуйте ваш ответ.

17. Как формируется кредитная история заемщика? Что собой представляет кредитное досье заемщика, формируемое банком? Что общего и в чем отличие данных документов? Обоснуйте ваше мнение.

18. Как банк оценивает кредитоспособность заемщика-юридического лица? В чем практический смысл подобной оценки? Аргументируйте ваш ответ.

19. Как банк оценивает кредитоспособность заемщика-физического лица? В чем практический смысл данной оценки? Аргументируйте ваш ответ.

20. Обоснуйте необходимость требования Банка России к формированию банками резервов на возможные потери по ссудам. Каков порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту? Аргументируйте ваш ответ.

21. Охарактеризуйте особенности делопроизводства и документооборот на рынке межбанковского кредитования. Аргументируйте ваш ответ.

22. В чем состоит необходимость кредитования Банком России коммерческих банков. Какие виды кредитов при этом используются?

23. Раскройте экономическое содержание принципов кредитования.

24. В чем отличие методов начисления процентов: простых и сложных?

25. Каковы перспективы развития скоринговой методики оценки кредитоспособности физических лиц? Как Вы думаете, можно ли доверять проведение скорринга потенциального заёмщика сторонним организациям?

Задания 3-го типа¹

1. Два предприятия «А» и «Б» одновременно обратились в Московский кредитный банк за предоставлением кредита. Предприятие «А», пользующееся положительной репутацией на международном рынке, имеющее устойчивый рынок сбыта своих товаров, начало испытывать текущие финансовые затруднения и обратилось в банк с просьбой выдать ему кредит на удовлетворение кратковременных потребностей в платежах. Сумма и срок кредита не смущают банк, ибо каждый банк считает за честь иметь такого клиента.

Другое предприятие - «Б» обратилось к банку с просьбой о выдаче ему кредита на длительный срок и предоставило при этом самое первоклассное обеспечение, во много раз превышающее по стоимости размер запрашиваемого кредита. Ранее это предприятие не являлось клиентом банка и неизвестно ему.

Как поступит банк в каждом из этих двух случаев? В первом случае не вызывает никаких сомнений солидность клиента, во втором - его обеспечение. Достаточно ли для банка наличие у каждого потенциального заемщика одного элемента системы кредитования? Какая дополнительная информация вам необходима для принятия окончательного решения по предоставлению кредита? Обоснуйте ваше мнение.

2. Банк «ИРБИС» выдал клиенту Иванову И.П. кредит в размере 70 000 рублей под 15 процентов годовых на три года. Определите сумму процента за кредит и сумму, которая подлежит возврату в банк.

3. Величина ипотечной постоянной составляет 10%. Ипотечный кредит взят на 10 лет при ставке 10% годовых, сумма 1 млн. рублей.

¹ Задания являются типовыми, при формировании билетов меняются только исходные данные.

Какой вывод можно сделать об условиях обслуживания данного потребительского кредита? Обоснуйте ваше мнение.

4. АЛЕФ-БАНК принял решение о создании нового банковского продукта «Бизнес» в виде кредита по сниженной процентной ставке 12,5% годовых. За год банк выдал 3 больших кредита по данному предложению: предприятию «АНКОР» 1 780 000 рублей на 3 года, предприятию «Витязь» 790 000 рублей на 2 года, и предприятию «Атлас» 14 500 000 рублей на 7 лет.

Определите сумму процента по каждому кредиту, а также высчитайте, сколько составит процентный доход от индивидуального предложения «Бизнес».

5. Клиент банка – физическое лицо хочет взять кредит в банке под 13,5 % годовых на 4 года в размере 280 тысяч рублей, при этом имеет следующие предложения:

Банк «А» предлагает кредит в размере 330 000 рублей на 3 года под 15% годовых.

Банк «Б» предлагает кредит в размере 100 000 рублей на 1 год под 12,6 % годовых.

Банк «В» предлагает кредит в размере 200 000 рублей на 2 года под 13,7% годовых.

Банк «Г» предлагает кредит в размере 90 000 рублей на 2 года под 12 % годовых.

Банк «Д» предлагает кредит в размере 290 000 рублей на 3 года под 17% годовых.

Банк «Е» предлагает кредит в размере 285 000 рублей на 7 лет под 15,5 % годовых.

Какой из возможных вариантов является более выгодным для Петрова И.И. Обоснуйте свое мнение.

6. Под залог недвижимости банк предоставил кредит в 200 млн.рублей на два года, процентная ставка – 20% годовых. Оплата ипотечного кредита и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.

7. Клиент получил кредит сроком на три месяца в размере 8 млн. рублей. Сумма возврата кредита 8,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка. Проценты простые.

8. Молодые супруги попали в трудную ситуацию, набрав в банках маленьких кредитов. Образовался долг в 540.000 рублей. Для погашения долгов семья решила взять новый кредит в банке на 5 лет с целью перекредитования. Жена работает год на предприятии, ее заработная

плата составляет 21.000 рублей. Заработная плата мужа составляет 48.000 рублей.

Может ли кто-то из них получить в банке кредит на сумму 600 000 рублей? Обоснуйте ваше мнение.

9. Сбербанк России выдал потребительский кредит без обеспечения в размере 180 000 рублей под 13,9 процентов годовых на 4 года. Определите сумму процента за кредит и сумму, которая подлежит возврату в банк (сложные проценты).

10. АЛЬФА БАНК после принятия управленческого решения увеличил процент по кредиту, на 4 процента, что составило 15,4 процента годовых. За месяц банк выдал 3 кредита по новой процентной ставке: организации «ФЛОРА ЛЕКС» 700 000 рублей на 2 года, предприятию «ОМСК-М» 1 890 000 рублей на 2,5 года, и футбольному клубу «Крылья советов» 800 700 рублей на 1,5 лет. Определите сумму процента по каждому кредиту, а также высчитайте, сколько составит процентный доход от такого управленческого решения (по сложным процентам). А также определите убыток от непринятия данного предложения. Аргументируйте ваш ответ.

11. Кредит в размере 30 тыс. руб. был взят 20 марта 2018 г. со сроком погашения 15 августа этого же года по ставке 30% годовых. Определите сумму процента за кредит при германской и английской практике их начисления.

12. Банк в 2018 году выдал кредит в размере 100 тыс. руб. на срок с 7 февраля до 17 июня под простые 14% годовых (високосный). Определите возвращаемую сумму при разных вариантах начисления процентов.

13. Банк в 2018 году выдал кредит в размере 125 тыс. руб. на срок с 7 февраля до 4 июня под простые 13,7% годовых (високосный). Определите возвращаемую сумму при разных вариантах начисления процентов.

14. Банк выдает долгосрочные кредиты по сложной ставке 30% годовых. Определите сумму процентов, полученных за кредит в размере 20 тыс. руб., погашенный единовременным платежом через 3,5 года (двумя методами).

15. Составьте график платежей по кредиту: сумма кредита – 300 тыс. рублей, процентная ставка – 24% годовых, срок кредита – 90 дней: дата выдачи кредита – 10 января 2018 г., проценты за пользование и сумма

долга выплачиваются ежемесячно равными долями. Аргументируйте ваш ответ.

Задания по модулю МДК.02.02. «Учет кредитных операций банка»

Задания 1-го типа

1. Законодательные основы бухгалтерского учета кредитных операций банка.
2. Бухгалтерский учет кредитных операций в коммерческом банке и его значение.
3. Первоначальное отражение кредитных требований в бухгалтерском учете.
4. Аналитические счета банка для бухгалтерского учета выданных кредитов.
5. Бухгалтерский учет предоставления кредита денежными средствами постоянному клиенту-заемщику в банке-кредиторе.
6. Бухгалтерский учет кредитов, выдаваемых клиенту другого банка.
7. Бухгалтерский учет выдачи и гашения кредита.
8. Бухгалтерский учет кредитов, выдаваемых юридическому лицу и физическому лицу, клиентам кредитующего банка.
9. Бухгалтерский учет обеспечения по предоставленным кредитам.
10. Бухгалтерский учет обеспечения по кредиту при его выдаче.
11. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитной линии.
12. Бухгалтерский учет операций по кредитованию клиента при недостаточности средств на его расчетном счете.
13. Бухгалтерский учет сделок по предоставлению кредитов на рынке межбанковского кредита.
14. Бухгалтерский учет сделок по получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
15. Выдача и погашение межбанковского кредита.
16. Выдача и погашение межбанковского кредита овердрафт.
17. Выдача и погашение кредитов до востребования и под лимит выдач.
18. Получение и возврат межбанковских кредитов.
19. Получение и возврат межбанковского кредита овердрафт.
20. Получение и возврат кредитов до востребования и под лимит выдач.
21. Бухгалтерский учет начисления и взыскания процентов по кредитам.

22. Бухгалтерский учет резервов по портфелю однородных кредитов.

23. Бухгалтерский учет просроченных кредитов и просроченных процентов.

24. Бухгалтерский учет операций при отсрочке погашения основной суммы долга.

25. Бухгалтерский учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.

Задания 2-го типа

1. Каковы этапы отражения в бухгалтерском учёте выдачи и погашения кредита

2. В чем различие бухгалтерского учета кредитов, выдаваемых постоянному клиенту банка-заемщика и бухгалтерского учета кредитов, выдаваемых клиенту другого банка? Обоснуйте ваше мнение.

3. Чем различаются бухгалтерский учет кредитов, выдаваемых юридическому лицу и физическому лицу, клиентам кредитующего банка?

4. Охарактеризуйте документы, которые необходимо представить в банк юридическому лицу для открытия ссудного счета?

5. Какие документы надо предоставить в банк физическому лицу для получения кредита?

6. Какие оформляются первичные бухгалтерские документы и открываются аналитические счета банком при выдаче кредита юридическому лицу?

7. Какие оформляются первичные бухгалтерские документы и открываются аналитические счета банком при выдаче кредита физическому лицу?

8. Как отражается в бухгалтерском учёте простая кредитная линия?

9. Каковы особенности бухгалтерского учёта обеспечения кредита?

10. На каких счетах бухгалтерского учёта учитывается основная сумма долга по полученному от банка кредита?

11. На каких счетах бухгалтерского учёта учитывается овердрафт?

12. Каким образом оформляются и отражаются в бухгалтерском учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.

13. Правомерно ли принять в залог по кредиту, предоставленному юридическому лицу, депозитный счёт? Как следует оформить эту операцию в бухгалтерском учёте?

14. На основании каких документов возможно списание ранее просроченного кредита?

15. Какую бухгалтерскую отчётность по кредитным операциям составляет банк?

16. Можно ли оформить погашение кредита юридическим лицом наличными денежными средствами?

17. Можно ли оформить погашение кредита юридическим лицом товарами, взятыми ранее в залог?

18. Каким образом банк осуществляет оформление и отражение в бухгалтерском учете начисления и взыскания процентов по кредитам?

19. На каких счетах и на протяжении какого времени учитываются задолженность по безнадежным кредитам, списанных с баланса банка при объявлении заемщика банкротом?

20. Какие типичные ошибки встречаются при бухгалтерском учёте кредитов?

21. Сколько лицевых счетов и какие открываются при создании резерва на возможные потери по ссудам по однородному кредитному портфелю?

22. Опишите порядок и отражение в бухгалтерском учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Аргументируйте ваш ответ.

23. Опишите порядок и отражение в бухгалтерском учете списания нереальных для взыскания кредитов.

24. Опишите порядок бухгалтерского учета сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. В чем особенности данного вида учета по сравнению с бухгалтерским учетом предоставляемых кредитов юридическим и физическим лицам? Обоснуйте ваше мнение.

25. Каким образом вносятся правки при обнаружении ошибок в бухгалтерском учете предоставленных банком кредитов? Аргументируйте ваш ответ.

Задания 3-го типа²

1. Составьте бухгалтерские проводки и сделайте записи на счетах при следующих условиях: сумма кредита, предоставленного физическому лицу - 30 000 руб., ставка кредита - 19%, сумма ежемесячного взноса - 2500 руб.

2. В последний рабочий день месяца начислены проценты за пользование кредитом по формуле простых процентов: годовая ставка 19 %, количество календарных дней, за которые начислены проценты (30.11 - 02.11) (сумму определить). Составьте бухгалтерские проводки и сделайте записи на счетах.

3. Заемщик в январе не оплатил начисленные в декабре проценты. Составить расчет, если 14 дней задолженность составляла 30000 руб., 17

² Задания являются типовыми, при формировании билетов меняются только исходные данные.

дней - 27500 руб. Составьте бухгалтерские проводки и сделайте записи на счетах.

4. В марте 2019 г. заемщик погасил основной долг по кредиту через операционную кассу банка 27 500. Составьте бухгалтерские проводки и сделайте записи на счетах.

5. 21 марта клиенту предоставлен кредит до 180 дней под 15% годовых, вся сумма в размере 500000 рублей перечислена на счёт заёмщика. Обеспечение по кредиту выступил договор залога ценных бумаг. Составьте бухгалтерские проводки и сделайте записи на счетах.

6. Описать все операции с указанием дат и оформляемых документов.

Банк выдал кредит в размере 820 тыс.руб. коммерческой государственной организации 18 марта 2014 г. сроком на 25 дней. Процентная ставка 17 % годовых, по просроченному кредиту – двойная ставка. Банк производят отражение начисленных процентов в учете в последний рабочий день месяца (включая в расчет 30-е, 31-е числа). Кредит обеспечен залогом II категории качества. На момент выдачи кредита – кредитная история хорошая, финансовое положение хорошее.

7. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму выданного кредита (таблица 1).

Таблица 1

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	452	40702	Выдача кредита при наличии расчётного счета в банке
Б	40702	452	

8. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму выданного кредита (таблица 2).

Таблица 2

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	452	40702	Выдача кредита при отсутствии расчётного счета в банке
Б	452	30102	

9. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму выданного кредита (таблица 3).

Таблица 3

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	455	20202	Выдача кредита наличными (только для физических лиц)
Б	455	30102	

10. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму созданного резерва для выданного кредита (таблица 4).

Таблица 4

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	70601	45215	Создание резерва на возможные потери по кредитам
Б	70606	45215	
В	45215	70606	

11. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму созданного резерва для выданного кредита (таблица 5).

Таблица 5

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	47427	61301	Начисление процентов на сумму выданных кредитов при 1-й и 2-й категории качества
Б	70606	47426	
В	47427	70601	

12. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму созданного резерва для выданного кредита (таблица 6).

Таблица 6

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки

А	47427	61301	Начисление процентов на сумму выданных кредитов при 4-й и 5-й категории качества
Б	70606	47426	
В	47427	70601	

13. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму погашения процентов по кредиту (таблица 7).

Таблица 7

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	452	40702	Своевременное погашение начисленных процентов по кредиту 1-й и 2-й категории качества при наличии расчетного счета в банке
Б	40702	47427	
В	40702	47426	

14. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму списания резерва при своевременном погашении кредита (таблица 8).

Таблица 8

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	45215	70601	Списание резервы на возможные потери по кредиту
Б	45215	407	
В	70602	47426	

15. Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму резерва под возможные потери по просроченному кредиту (таблица 9).

Таблица 9

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	452	45812	Отнесение резервов на счет резервов под возможные потери по просроченным кредитам
Б	45215	45818	
В	45812	452	

16. Укажите правильную корреспонденцию счетов на основную сумму по просроченному кредиту (таблица 10).

Таблица 10

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
А	40702	45812	Погашение просроченного кредита при наличии расчетного счета в банке
Б	45812	40702	
В	40702	47427	

**ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКАЯ АКАДЕМИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**



**Программа профессионального модуля
«Ведение расчетных операций»**

Специальность: *38.02.07 Банковское дело*

Профиль подготовки: *социально-экономический*

Квалификация выпускника: *специалист банковского дела*

Форма обучения: *очная*

Москва 2023

Содержание

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ПМ.01. Ведение расчетных операций»	3
1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля .	3
1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля..	6
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	7
2.1. Структура профессионального модуля	7
2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	23
3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения	23
3.2. Информационное обеспечение реализации программы.....	23
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	26

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ПМ.01. Ведение расчетных операций»

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6.

Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь практический опыт	в проведении расчётных операций
уметь	<ul style="list-style-type: none"> ➤ оформлять договоры банковского счета с клиентами; ➤ проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; ➤ открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; ➤ выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; ➤ оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; ➤ рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; ➤ рассчитывать прогноз кассовых оборотов; ➤ рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; ➤ выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; ➤ исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; ➤ осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; ➤ вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; ➤ отражать в учете межбанковские расчеты; ➤ проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; ➤ проводить конверсионные операции по счетам клиентов; ➤ рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; ➤ осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; ➤ консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; ➤ оформлять выдачу клиентам платежных карт; ➤ оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в

	валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
знать	<ul style="list-style-type: none"> ➤ нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; ➤ локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; ➤ нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; ➤ содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; ➤ порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; ➤ правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; ➤ порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; ➤ порядок планирования операций с наличностью; ➤ порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; ➤ формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; ➤ содержание и порядок заполнения расчетных документов; ➤ системы межбанковских расчетов; ➤ порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; ➤ порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); ➤ порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; ➤ формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; ➤ виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; ➤ порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; ➤ порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; ➤ порядок расчета размеров открытых валютных позиций; ➤ порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; ➤ меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; ➤ системы международных финансовых телекоммуникаций; ➤ виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; ➤ условия и порядок выдачи платежных карт;

- | | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">➤ технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;➤ типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. |
|--|---|

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего – **438 часов**, в том числе:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

- максимальной учебной нагрузки обучающегося - **178 часов**;
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - **162 часов**;
- самостоятельной работы обучающегося – **16 часов**.

МДК.01.02 Кассовые операции банка

- максимальной учебной нагрузки обучающегося - **88 часов**;
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - **80 часов**;
- самостоятельной работы обучающегося – **8 часов**.

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

- максимальной учебной нагрузки обучающегося - **52 часа**;
- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - **48 часов**;
- самостоятельной работы обучающегося – **4 часа**.

ПП.01.01 Производственная практика (по профилю специальности) – 108 часов

ПМ.01 Экзамен по модулю – 12 часов

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практики		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов)							
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 1 Расчетные операции	178	162	68	-	-	-	16
ПК 1.1. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	Раздел 2 Кассовые обслуживание клиентов	88	80	48	-	-	-	8

ПК 1.4. ПК 1.5. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Раздел 3 Организация международны х расчетов по экспортно- импортным операциям	52	48	32	-	-	-	4
ПК 1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК 1.4. ПК 1.5. ПК 1.6. ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК10. ОК11.	Производствен ная практика (по профилю специальности) , часов	108					108	-
	Экзамен по модулю	12	-	-	-	-	-	-
	Всего:	438	290	148	-	-	108	28

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
Раздел 1. Расчетные операции		178
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		178
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание 1. Место и роль банков в осуществлении безналичных расчетов. Система безналичных расчетов в РФ. Принципы организации безналичных расчетов. 2. Нормативные, законодательные акты и методические документы в области платежных услуг, порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов в валюте Российской Федерации. 3. Правила совершения операций по различным видам счетов: текущий, расчетный, корреспондентский, счет доверительного управления. Специальные банковские счета. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 4. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Расчеты простыми и переводными векселями. 5. Осуществление расчетов по поручению клиентов на территории России и за рубежом. Особенности осуществления расчетов в иностранной валюте.	50

Паспорт сделки.	
6. Особенности и принципы взаимоотношения банка с различными категориями клиентов в процессе расчетно-кассового обслуживания. Технологии дистанционного управления счетами различных клиентов банка.	
7. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Особенности регулирования, контроля и существующие способы противодействия.	
В том числе, практических занятий и лабораторных работ	34
1. Практическое занятие «Банк как участник системы безналичных расчетов»	2
2. Практическое занятие «Оформление договора банковского счета с клиентом»	2
3. Практическое занятие «Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов»	2
4. Практическое занятие «Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного (текущего) счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов»	2
5. Практическое занятие «Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, расчетными чеками»	6
6. Практическое занятие «Открытие и закрытие банковских счетов в валюте Российской Федерации»	4
7. Практическое занятие «Особенности осуществления расчётов в иностранной валюте»	6
8. Практическое занятие «Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание»	2
9. Практическое занятие «Анализ корректности заполнения документов для	4

	открытия счёта различным категориям клиентов»	
	10. Практическое занятие «Отражение в учете операций по различным счетам клиентов»	4
Тема 1.2 Организация работы банка с использованием платежных карт	Содержание	
	1.Платежная карта и инновационные платежные инструменты. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды банковских платежных карт и операции, проводимые с их использованием.	
	2.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт различным категориям клиентов. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	24
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.	
	4. Фрод-мошенничество с платежными картами. Виды мошенничества и возможные способы противодействия ему. Политика безопасности банка по предотвращению мошеннических операций с платежными картами.	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	20
	1. Практическое занятие «Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт»	4
	2. Практическое занятие «Оформление выдачи клиентам платежных карт»	4
	3. Практическое занятие «Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте»	4
	4. Практическое занятие «Дистанционные услуги банка физических лиц, предоставляемые посредством платежных карт»	4
5. Практическое занятие «Способы зачисления/списания средств с карточных счетов клиентов банка»	4	

Тема 1.3 Организация межбанковских расчетов	Содержание	
	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учета по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.	20
	2. Порядок проведения и учета между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учета операций между филиалами внутри одной кредитной организации.	
	3. Межбанковские расчеты в РФ и за рубежом. Клиринг: организация и технология. Использование различных межстрановых систем для межбанковской коммуникации: SWIFT, SEPA, TARGET2, CHIPS, Fedwire, EURO 1.	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	14
	1. Практическое занятие «Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России»	3
	2. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам»	4
	3. Практическое занятие «Выбор оптимального способа межбанковских расчетов в интересах различных категорий клиентов банка»	4
4. Практическое занятие «Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов»	3	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1		
1. Работа с конспектом, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (www.cbr.ru, www.consultant.ru, www.garant.ru).	16	

<p>3. Изучение Федерального закона от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в последней редакции)</p> <p>4. Изучение Федерального закона от 07 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в последней редакции).</p> <p>5. Работа с Положением Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в последней редакции).</p> <p>6. Работа с Положением Банка России от 6 июля 2017 г. №595-П «О платежной системе Банка России» (в последней редакции).</p> <p>7. Работа с Положением Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (в последней редакции)</p> <p>8. Работа с Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (в последней редакции)</p>		
Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов		88
МДК.01.02 Кассовые операции банка		88
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание	20
	1. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях. Кассовый узел и его состав. Виды банковских касс.	
	2. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации. Функции и задачи отдела кассовых операций, требования к устройству и технической укреплённости кассового узла, операционной кассы вне кассового узла.	
	3. Порядок приема и выдачи наличных денег. Организация работ с денежными знаками. Признаки платежеспособности банкнот и монет. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.	
	4. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег.	
	5. Автоматизация операций с наличными деньгами. Организация работы с	

	денежной наличностью при использовании банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов и других программно-технических комплексов.	
	6. Особенности организации учёта, анализа и контроля кассовых операций. Совершенствование организации учёта и повышение эффективности контроля кассовых операций.	
	7. Ревизия денежных средств и ценностей. Порядок ревизии ценностей и проведения проверок качества кассовой работы.	
	8. Порядок установления минимального остатка наличных денег в операционной кассе.	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	30
	1. Практическое занятие «Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций»	2
	2. Практическое занятие «Порядок совершения кассовых операций с различными категориями клиентов»	4
	3. Практическое занятие «Бухгалтерский учет кассовых операций, оформление кассовых и мемориальных ордеров»	4
	4. Практическое занятие «Инкассация банковских ценностей»	2
	5. Практическое занятие «Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей»	2
	6. Практическое занятие «Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств»	2
	7. Практическое занятие «Классификация средств защиты банкнот Банка России»	4
	8. Практическое занятие «Установка кассовых лимитов и их обоснование»	6
	9. Практическое занятие «Ревизия денежных средств и ценностей»	4
Тема 2.2 Выполнение и	Содержание	12

оформление операций с драгоценными металлами	1. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации. Объекты и субъекты сделок с драгоценными металлами.	
	2. Порядок проведения и документального оформления банковских операций с драгоценными металлами. Вложения в мерные слитки драгоценных металлов. Обезличенные металлические счета.	
	3. Учет операций с драгоценными металлами и виды отчетности.	
	4. Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами. Осуществление организации производства памятных монет и их выпуск в обращение.	
В том числе, практических занятий и лабораторных работ	18	
1. Практическое занятие «Порядок проведения операций с драгоценными металлами с использованием программно-технических средств»	3	
2. Практическое занятие «Документальное оформление операций с драгоценными металлами»	4	
3. Практическое занятие «Бухучет операций с драгоценными металлами»	3	
4. Практическое занятие «Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады»	3	
5. Практическое занятие «Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам»	3	
6. Практическое занятие «Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов»	2	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2	8	
1. Работа с конспектом, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций.		

	<p>2. Работа с интернет-ресурсами (www.cbr.ru/statistics/, www.consultant.ru/, www.garant.ru/).</p> <p>3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (в последней редакции).</p> <p>4. Работа с Положением Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (в последней редакции).</p> <p>5. Изучение Инструкции Банка России от 10 июня 2013 г. №143-И «О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России» (в последней редакции).</p> <p>6. Изучение Указания Банка России от 25 ноября 2009 г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (в последней редакции).</p> <p>7. Изучение Указания Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицам» (в последней редакции).</p>	
Раздел 3. Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям		52
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		52
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание	
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов	4

	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	
	3. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	7
	1. Практическое занятие «Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте»	2
	2. Практическое занятие «Оформление внешнеторговых документов»	2
	3. Практическое занятие «Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО»	3
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Содержание	
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки	
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм	
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов	
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	18
	1. Практическое занятие «Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива»	4
2. Практическое занятие «Проведение конверсионных операций по счетам клиентов»	4	
3. Практическое занятие «Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	2	

	4. Практическое занятие «Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT»	2
	5. Практическое занятие «Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов»	2
	6. Практическое занятие «Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций»	4
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание	
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций	
	2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	4
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	7
	1. Практическое занятие «Расчет размеров открытых валютных позиций»	3
2. Практическое занятие «Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля»	2	
3. Практическое занятие «Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки»	2	
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3	
	1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.	4
	2. Работа с интернет-ресурсами (www.cbr.ru/statistics , www.consultant.ru/ ,	

	<p>www.garant.ru/).</p> <p>3. Работа с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в последней редакции).</p> <p>4. Изучение Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (в последней редакции)</p>	
<p>Курсовой проект (работа) не предусмотрен</p>	<p>-</p>	
<p>Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены</p>	<p>-</p>	
<p>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена</p>	<p>-</p>	
<p>Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика) Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов.</p> <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета);</p>	<p>108</p>	

- порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);
- порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример);
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:

- порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов);
- порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- картотека неоплаченных расчетных документов.

5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:

- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.

6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:

- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;
- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);
- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);
- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);

- порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);

- правила перевозки и инкассации наличных денег.

7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:

- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);

- порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102);

- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;

- порядок проведения и результаты оформления ревизии.

8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

- условия открытия валютных счетов;

- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);

- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);

- контроль за репатриацией валютной выручки.

9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:

- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:

- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

Экзамен по модулю

12

Всего

438

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1 Примерной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.2.3 Примерной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Печатные издания

1. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в последней редакции)

2. Федеральный закон от 07 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в последней редакции).

3. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в последней редакции)

4. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (в последней редакции).

5. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в последней редакции).

6. Положение Банка России от 6 июля 2017 г. №595-П «О платежной системе Банка России» (в последней редакции).

7. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (в последней редакции)

8. Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (в последней редакции).

9. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (в последней редакции)

10. Инструкция Банка России от 16 августа 2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (в последней редакции)

11. Инструкция Банка России от 10 июня 2013 г. №143-И «О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России» (в последней редакции).

12. Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (в последней редакции).

13. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицам» (в последней редакции).

14. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 338 с. — (Серия: Профессиональное образование).

15. Ведение расчетных операций: учебник для СПО / Каджаева М.Р. – 2-е изд., стер., Москва: Академия, 2015. - 272 с.

16. Ведение расчетных операций: учебник /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2017. – 246с. – (Среднее профессиональное образование).

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Мошенничество в платежной сфере: бизнес-энциклопедия / ред.-сост. А. Воронин; Центр исследований платежных систем и расчетов. - М: Интеллектуальная Литература, 2016. - 345 с. - режим доступа: www.biblioclub.ru

2. Губенко, Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем: учебник / Е.С. Губенко; науч. ред. С.В. Запольский. - М: Прометей, 2017. - 298 с. - режим доступа: www.biblioclub.ru

3. Муссель, К.М. Платежные технологии: системы и инструменты / К.М. Муссель. - Москва: КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. - 288 с. - режим доступа: www.biblioclub.ru

4. Электронный ресурс Банка России - режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

5. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - режим доступа <http://www.garant.ru>.

7. Информационный банковский портал. – режим доступа: <http://www.banki.ru>.

8. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

9. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Мошенничество в платежной сфере: бизнес-энциклопедия / ред.-сост. А. Воронин; Центр исследований платежных систем и расчетов. - Москва: Интеллектуальная Литература, 2016. - 345 с. - режим доступа www.biblioclub.ru

2. Хоменко, Е.Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: монография / Е.Г. Хоменко, О.А. Тарасенко; Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва: Проспект, 2017. - 176 с. – режим доступа: www.biblioclub.ru

3. В.М. Ионов О месте и роли наличных денег в мировой экономике (исчезнут ли наличные деньги?) // Деньги и кредит. – 2016. - № 10. – С. 43-50. – режим доступа: www.cbr.ru

4. С.В.Криворучко, В.А.Лопатин Понятийные и структурные особенности рынка розничных платежных услуг //Деньги и кредит.-№8.-2016. – режим доступа: www.cbr.ru

5. П.В. Ревенков, А.О. Липатов Платежные услуги с использованием электронных средств платежа и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем// Деньги и кредит. – 2017. - № 12. – С. 73-77. – режим доступа: <http://cbr.ru>

6. П.В.Ревенков, Д.Б.Фролов Кибербезопасность в условиях применения систем электронного банкинга //Деньги и кредит.-№6.-2016. – режим доступа: <http://cbr.ru>

7. А.В. Юров, В.Ю. Черкасов К вопросу об ограничении расчетов наличными деньгами в целях противодействия уклонению от уплаты налогов и иной противоправной деятельности // Деньги и кредит. – 2017. - № 3. – С. 11-18. – режим доступа: www.cbr.ru

8. Обзор статистики рынка розничных электронных средств платежа// Агентство НАФИ. Москва. – 2017. – режим доступа: www.nafi.ru

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством,	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися,	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях,

клиентами	преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.1. Осуществлять	Демонстрация	Оценка деятельности

расчетно-кассовое обслуживание клиентов	профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций,

		при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по Модулю «Ведение расчетных операций» проводится в форме *квалификационного экзамена*.

Задания по модулю МДК.01.01. «Организация безналичных расчетов»

Задания 1-го типа

1. Система безналичных расчетов в РФ: сущность, цели, принципы организации.
2. Нормативно-правовое регулирование расчётных операций банка.
3. Проанализируйте место роль безналичных расчетов, принципы их организации.
4. Перечислите формы и инструменты безналичных расчетов.
5. Корреспондентский счет: сущность, экономическое содержание.
6. Нормативные, законодательные акты и методические документы в области платежных услуг, порядок открытия и закрытия банковских счетов клиентов в валюте РФ.
7. Формы безналичных расчетов, используемые физическими лицами: сущность, виды, характеристика.
8. Аккредитивная форма расчётов – основные виды аккредитивов, их характеристика.
9. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.
10. Охарактеризуйте виды банковских счетов, открываемых юридическим лицам.

11. Особенности осуществления расчетов в иностранной валюте. Паспорт сделки.

12. Банковские счета юридических лиц: классификация и особенности открытия.

13. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Особенности регулирования, контроля и существующие способы противодействия.

14. РКЦ Банка России: сущность, основные функции.

15. Особенности и принципы взаимоотношения банка с различными категориями клиентов в процессе расчетно-кассового обслуживания.

16. Межбанковские платежные системы: сущность, виды, предназначение.

17. Технологии дистанционного управления счетами различных клиентов банка.

18. Платежная карта: сущность, виды, порядок расчетов.

19. Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды банковских платежных карт и операции, проводимые с их использованием.

20. Фрод-мошенничество с платежными картами. Виды мошенничества и возможные способы противодействия ему.

21. Политика безопасности банка по предотвращению мошеннических операций с платежными картами.

22. Система межбанковских электронных платежей: сущность, нормативное регулирование, особенности.

23. Счета НОСТРО и ЛОРО: сущность, экономическое значение.

24. Порядок проведения и учета по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.

25. Межбанковские расчеты в РФ и за рубежом. Клиринг: организация и технология.

Задания 2-го типа¹

1. Вам необходимо закупить сырье для производства парфюмерных изделий. Какую форму расчетов Вы будете предлагать поставщику, чтобы добиться гарантированных поставок. Обоснуйте Ваш ответ.

2. Ваша компания занимается импортом товаров широкого потребления, какая форма расчетов аккредитив или перевод наиболее оптимально отвечает условиям надежности сделки? Какая форма расчетов наиболее предпочтительная для Экспорта и Импортёра?

¹ Задания являются типовыми, при формировании билетов меняются только исходные данные.

3. Фирма «Альфа» обратилась в коммерческий банк для открытия расчетного счета в рублях. Какие документы должна предъявить фирма «Альфа» для открытия расчетного счета? Какой порядок действий банка после предоставления фирмой «Альфа» пакета документов на открытие расчетного счета?

4. Раскройте сущность и экономическое содержание векселя. Почему вексель достаточно редко используется как форма расчетов между юридическими лицами? Опишите достоинства и недостатки вексельной схемы расчетов.

5. Вам необходимо открыть корреспондентский счет в долларах США и ЕВРО. По какому принципу Вы будете выбирать банки-корреспонденты? Какие документы Вам могут потребоваться для открытия корреспондентского счета?

6. На основании каких документов можно удостоверить личность гражданина РФ на территории России? Какие документы необходимы для удостоверения отдельного статуса? В чем их принципиальная разница?

7. Представьте, что Вы специалист операционного отдела банка по работе с юридическими лицами. Предприятию-клиенту для совершения сделки с партнером фирме необходимо перечислить авансовый платеж в сумме 100 тыс. рублей.

а) каким расчетным документом Вы можете рекомендовать воспользоваться данному предприятию?

б) какую форму расчета целесообразно ему рекомендовать?

8. Ваша фирма резидент РФ сотрудничает с компанией нерезидентом РФ, находящейся за рубежом, Вы закупаете товары у данной компании, которая является крупным международным холдингом (акционерным обществом), Ваша же фирма – небольшая компания (ООО). Какую форму расчетов Вы будете предлагать поставщику (2 варианта). Обоснуйте Ваш ответ, оцените преимущества и недостатки выбранных форм расчетов.

9. Какой перечень обязательных документов, согласно Инструкции ЦБ РФ №153-И, Вам, как юридическому лицу-резиденту, надо предоставить в банк для открытия рублевого расчетного счета.

Задания 3-го типа²

1. Цветочный магазин (остаток на расчетном счете – 300 млн. р.). 17 апреля передал в банк поручения на перечисление средств следующим поставщикам:

1. «Совхоз декоративного садоводства» (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за поставку цветов на 50 тысяч рублей;
2. Совхоз «Южный» (расчетный счет в том же учреждении банка) за цветочные горшки – 100 тысяч рублей.

Задание:

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.
2. Сколько дней действительно поручение?
3. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?
4. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями, и как она оформляется?

2. По заявлению клиентов АКБ «Авангард» 12 января выдал чек для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с одногородними поставщиками: трикотажной фабрике – два чека по 1 млн. руб.; фотоателье – 1 чек на сумму 1 млн. руб.

Задание:

1. Объясните, в каких случаях применяются расчеты чеками?
2. На каких счетах учитываются гарантии кредитной организации по чекам?
3. Укажите сроки действия чеков.

3. В АКБ «Авангард» открываются текущий счет Сидоровой И.А., расчетный счет торгового предприятия «Спортмастер», текущий счет нерезидента-представительства иностранной фирмы.

Задание:

1. Изложите порядок открытия счетов.
 2. В каких случаях банк открывает счета?
 3. Какого типа счета открываются нерезидентам?
4. Покажите (нарисуйте) направления движения документов и опишите содержание операций на всех этапах оплаты расчётным чеком на представленной схеме.

Покупатель (плательщик)

Продавец (получатель
денежных средств)

² Задания являются типовыми, при формировании билетов меняются только исходные данные.

Банк покупателя

Банк продавца

5. Физическому лицу, находящемуся в г. Москва, необходимо перевести денежные средства в размере 40 000 руб. своему другу в г. Самара.

Определите:

- схему и процедуру осуществления данной операции.
- размер комиссии за проведение данной операции при использовании различных вариантов осуществления платежа и различных систем (Система переводов «Перевод +» за перевод денежных средств взимается комиссия 1,5% и за выдачу наличных денежных средств система удерживает 100 руб., Почта за внесение наличных денежных средств взимается комиссия 50 рублей, за перевод 0,75%, и за выдачу более 35 000 руб. наличными комиссия – 75 рублей, переводы, осуществляемые коммерческим банком «ХранБанк» переводы внутри банка через межфилиальную сеть – 0,5%, переводы без открытия счета на счет в другом банке – 0,9%, перевод со счета клиента в другой банк – 0,8%).

Выберите наиболее выгодный вариант перевода, раскройте его преимущества и недостатки.

Задания по модулю МДК.01.02. «Кассовые операции банка»

Задания 1-го типа

1. Раскройте особенности организации кассовой работы банка.
2. Опишите нормативное и правовое регулирование кассовых операций банка.
3. Кассовый узел и его состав. Виды банковских касс.
4. Функции и задачи отдела кассовых операций, требования к устройству и технической укреплённости кассового узла, операционной кассы вне кассового узла.
5. Опишите порядок совершения кассовых операций с физическими лицами.
6. Какими принципами организации кассовой работы в кредитных организациях должны руководствоваться в банковские специалисты?
7. Раскройте основные ошибки кассира-операциониста при работе с денежной наличностью.
8. Раскройте особенности проведения кассовых операций в банке с юридическими лицами.
9. Охарактеризуйте основные виды кассовых документов.

10. Раскройте основные особенности денежного чека и опишите его отличия от расчетного чека.

11. Организация работ с бумажными денежными знаками. Признаки платежеспособности банкнот и монет.

12. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

13. Опишите основные характеристики приходного кассового ордера.

14. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег.

15. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов и других программно-технических комплексов.

16. В чем сущность и содержание текущего кассового контроля в банке?

17. Ревизия денежных средств и ценностей. Порядок ревизии ценностей и проведения проверок качества кассовой работы.

18. Порядок установления минимального остатка наличных денег в операционной кассе.

19. Дайте классификацию драгоценных металлов, с которыми работают банки. В чем заключается специфика этой работы?

20. Раскройте виды операций, которые банки могут осуществлять с драгоценными металлами.

21. Порядок проведения и документального оформления банковских операций с драгоценными металлами.

22. Вложения средств клиентов в мерные слитки драгоценных металлов и ОМС.

23. Учет операций с драгоценными металлами и виды отчетности.

24. Порядок совершения и документального оформления операций с памятными монетами. Осуществление организации производства памятных монет и их выпуск в обращение.

25. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов.

Задания 2-го типа

1. Что такое распорядительные документы по кассе банка и какую роль они выполняют?

2. Раскройте основные элементы технической укрепленности помещений банка для совершения операций с наличными деньгами и прочими ценностями.

3. Какие работники допущены до работы с банковскими ценностями и какие операции они вправе осуществлять?

4. Раскройте особенности процедуры по передаче наличных денежных средств от кассового работника инкассатору.

5. Раскройте содержание процедуры проверки на подлинность российских рублей.

6. Почему только треть банков занимается в России операциями с драгоценными металлами? Существуют ли какие-то ограничения на операции с драгоценными металлами в современное время?

7. Какие приборы необходимы для проверки банкнот на подлинность и в чем заключаются особенности работы с ними?

8. Может ли быть принята к обмену банкнота, если она составлена из частей, принадлежащих двум разным/одинаковым банкнотам?

9. Банкноты с какими повреждениями могут быть приняты к замене при обращении клиентов в кассу банка?

10. Раскройте классификацию средств защиты банкнот Банка России и проанализируйте её содержание.

11. Какие действия строго запрещены кассовым работникам банка и по какой причине?

12. Раскройте экономическое содержание операций юридических лиц с денежной наличностью.

13. Какие элементы банкнот Банка России можно проверить тактильно, визуалью, при помощи специальных приборов?

14. Укажите в каких случаях монета Банка России будет подлежать обмену.

15. Каков порядок проведения ревизии в кассе?

16. Опишите порядок работы с сомнительными денежными знаками и денежными знаками, имеющими признаки радиоактивного заражения.

17. Какова роль кассовых лимитов, устанавливаемых для кредитных организаций?

18. Какую роль играют различные обозначения, отражаемые на лицевой стороне слитков из драгоценных металлов?

19. Опишите разницу между стандартными и мерными слитками драгоценных металлов.

20. Как проводится экспертиза слитков из драгоценных металлов?

21. Какие виды слитков производятся аффинажными заводами?

22. Какие цели могут преследовать банки, проводя операции с драгоценными металлами в собственных интересах?

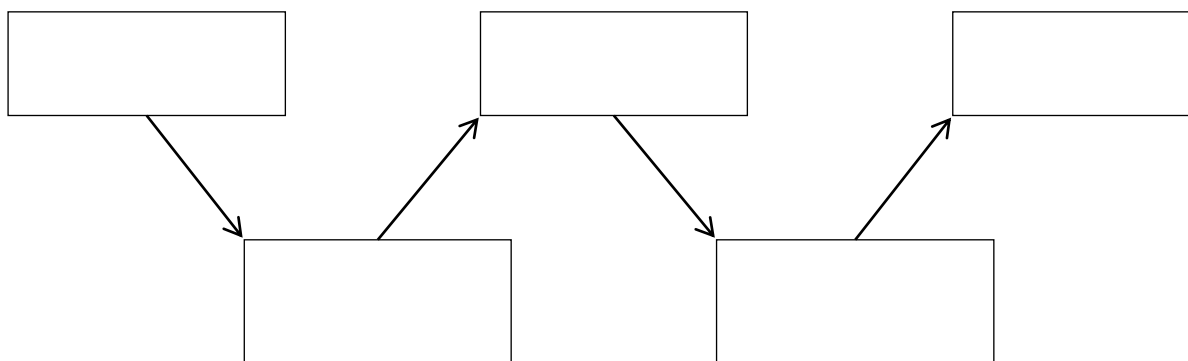
23. Какие существуют преимущества и недостатки от вложений средств в ОМС?

24. Какова процедура налогообложения доходов, полученных от операций со слитками драгоценных металлов?

25. Каков порядок работы кассовых работников с инвестиционными монетами?

Задания 3-го типа³

1. Заполните схему документооборота по приему кассой сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов.



2. Посчитайте стоимость слитка золота в рублях, если его вес составляет 358.4512 г. Курс стоимости золота: 1295,6 руб./г.

3. Рассчитайте остаточную площадь банкноты, которая при наложении на сетку полностью покрыла 32 клетки, а контур прошел через 128 клеток. Может ли это банкнота быть принята к обмену?

4. У Вас есть банкнота с разрывом, заклеенным прозрачной клейкой лентой, других повреждений она не имеет. Будет ли данная купюра ветхая? Ответ обоснуйте.

5. Вынимая банкноту из кошелька у Вас оторвался нижний край банкноты, таким образом, что оторванный край оказался неровным и имеет глубину от 2 до 5 мм. Необходимо ли Вам обменять данную банкноту, как ветхую?

6. После проверки 1000-рублевой купюры на подлинность вы обнаруживаете, что она не имеет ряд признаков подлинности? В обязательном ли случае она будет поддельной? Ответ обоснуйте.

7. Какой налог вы должны заплатить при продаже драгоценного металла на сумму 210 000 рублей? В каком случае налог уплачиваться не будет?

Задания по модулю МДК.01.03. «Международные расчеты по экспортно-импортным контрактам»

³ Задания являются типовыми, при формировании билетов меняются только исходные данные.

Задания 1-го типа

1. Назовите основные черты валютных отношений.
2. Назовите формы и методы государственного регулирования валютных отношений, применяемые в различных странах мира.
3. Что следует понимать под теоретическими основами валютного регулирования?
4. Объясните сущность валютного регулирования.
5. Назовите цели, задачи и функции валютного регулирования.
6. Укажите методы прямого и косвенного валютного регулирования.
7. Объясните взаимосвязь валютного регулирования с внешнеэкономической деятельностью.
8. Дайте характеристику организационно-управленческой структуре и способам валютного регулирования.
9. Приведите классификацию валют по конвертируемости (обратимости).
10. Свободно конвертируемая валюта (СКВ), частично конвертируемая (ЧКВ), замкнутая (неконвертируемая), клиринговая валюта: особенности этих валют и сферы их применения.
11. Какие факторы определяют цену валюты.
12. Объясните сущность девальвации и обесценивание валюты.
13. Приведите систему факторов, влияющих на изменение валютного курса.
14. Охарактеризуйте виды валютных курсов.
15. Дайте характеристику методам прогнозирования валютного курса.
16. Приведите классификацию валютных операций.
17. Какие виды страхования валютных рисков Вам известны?.
18. Государственное регулирование платежного баланса.

Задания 2-го типа

1. Внешнеторговые операции совершаются с применением той или иной формы международных расчетов: инкассо, аккредитив, банковский перевод. Охарактеризуйте основные их отличия.
2. Верно ли утверждение, что инкассовая форма расчетов применяется, как правило, в тех случаях, когда продавец и покупатель имеют долговременные коммерческие отношения и у них нет оснований сомневаться как в надежности поставок, так и в получении платежа? Обоснуйте ответ
3. Поясните фразу: «Целью банковских гарантий является дополнительное обеспечение финансовых интересов сторон, участвующих во внешнеторговых сделках.»
4. Приведите свои аргументы в пользу применения инкассовой или аккредитивной формы расчетов, если речь идет о долгосрочном контракте на большую сумму, а партнер по сделке — компания, с которой раньше не осуществлялись деловые операции.
5. Какие гарантии имеются при совершении внешнеторговых сделок?

Задания 3-го типа

1. Оформите договор банковского счета с клиентами;
2. Проверьте правильность и полноту оформления расчетных документов. Напишите замечания.
3. Оформите комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.

**ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКАЯ АКАДЕМИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**



**Программа профессионального модуля
«Выполнение работ по одной или
нескольким профессиям рабочих,
должностям служащих»**

Москва 2023

Содержание

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ПМ.03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих».....	3
1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля .	3
1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля..	5
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	6
2.1. Структура профессионального модуля	6
2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)	8
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	16
3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения	16
3.2. Информационное обеспечение реализации программы.....	16
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	17

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ПМ.03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих»

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
---------	--

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь практический опыт	консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам
уметь	<ul style="list-style-type: none"> ➤ осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг; ➤ выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк; ➤ выявлять потребности клиентов; ➤ определять преимущества банковских продуктов для клиентов; ➤ ориентироваться в продуктовой линейке банка; ➤ консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка; ➤ консультировать клиентов по тарифам банка; ➤ выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка; ➤ формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка; ➤ использовать личное имиджевое воздействие на клиента; ➤ переадресовывать сложные вопросы другим специалистам банка; ➤ формировать собственную позитивную установку на процесс продажи банковских продуктов и услуг; ➤ осуществлять обмен опытом с коллегами; ➤ организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг; ➤ использовать различные формы продвижения банковских продуктов; ➤ осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов.
знать	<ul style="list-style-type: none"> ➤ определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта; ➤ классификацию банковских операций; ➤ особенности банковских услуг и их классификацию; ➤ параметры и критерии качества банковских услуг; ➤ понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы; ➤ структуру цены на банковский продукт и особенности ценообразования в банке; ➤ определение ценовой политики банка, ее объекты и типы; ➤ понятие продуктовой линейки банка и ее структуру; ➤ продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности;

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ основные банковские продукты для частных лиц, корпоративных клиентов и финансовых учреждений; ➤ организационно-управленческую структуру банка; ➤ составляющие успешного банковского бренда; ➤ роль бренда банка в продвижении банковских продуктов; ➤ понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг; ➤ особенности продажи банковских продуктов и услуг; ➤ основные формы продаж банковских продуктов; ➤ политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг; ➤ условия успешной продажи банковского продукта; ➤ этапы продажи банковских продуктов и услуг; ➤ организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов; ➤ отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг; ➤ способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам; ➤ способы продвижения банковских продуктов; ➤ правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг; ➤ принципы взаимоотношений банка с клиентами; ➤ психологические типы клиентов; ➤ приёмы коммуникации; ➤ способы выявления потребностей клиентов; ➤ каналы для выявления потенциальных клиентов.
--	---

1.2. Количество часов, отводимое на освоение профессионального модуля

Всего часов - **259 часов**

Из них на освоение МДК - **103 часа**

В том числе, самостоятельная работа - **10 часов**

на практики, в том числе учебную - **72 часов**

и производственную – **72 часов**

ПМ.03 Экзамен по модулю – 12 часов

2. Структура и содержание профессионального модуля

2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа ¹
			Обучение по МДК			Практики		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
				Лабораторных и практических занятий	Курсовых работ (проектов) ²			
1	2	3	4	5	6	7	8	
ПК 1.1. ПК 1.4. ПК 1.6. ПК 2.2. ОК 1. ОК 2. ОК 3. ОК 4. ОК 5. ОК 9. ОК 10. ОК 11.	Раздел 1. Банковские продукты и услуги	57	20	37		36	-	4
ПК 1.1. ПК 1.4. ПК 1.6. ПК 2.2. ОК 1. ОК 2. ОК 3. ОК 4. ОК 5. ОК 9. ОК 10. ОК 11.	Раздел 2. Продажа и продвижение банковских продуктов и услуг	36	11	25	-	36	-	6
	Производственная практика (по профилю специальности), часов (если предусмотрена итоговая)	72					72	

¹ Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема профессионального модуля в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием междисциплинарного курса.

² Данная колонка указывается только для специальностей СПО.

	(концентрированная) практика)							
	Экзамен по модулю	12	-	-	-	-	-	-
	Всего:	177	31	62	-	72	72	10

Ячейки в столбцах 3, 4, 7, 8, 9, заполняются жирным шрифтом, в 5, 6 - обычным. Если какой-либо вид учебной работы не предусмотрен, необходимо в соответствующей ячейке поставить прочерк. Количество часов, указанное в ячейках столбца 3, должно быть равно сумме чисел в соответствующих ячейках столбцов 4, 7, 8, 9 (жирный шрифт) по горизонтали. Количество часов, указанное в ячейках строки «Всего», должно быть равно сумме чисел соответствующих столбцов 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 по вертикали. Количество часов, указанное в ячейке столбца 3 строки «Всего», должно соответствовать количеству часов на освоение программы профессионального модуля в пункте 1.3 общих положений программы. Количество часов на самостоятельную работу обучающегося должно соответствовать указанному в пункте 1.3 общих положений программы. Сумма количества часов на учебную и производственную практику (в строке «Всего» в столбцах 8 и 9) должна соответствовать указанному в пункте 1.3 общих положений программы. Для соответствия сумм значений следует повторить объем часов на производственную практику, проводимую концентрированно, в колонке «Всего часов» и в предпоследней строке столбца «Производственная».

2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах	
1	2	3	
Раздел 1. Банковские продукты и услуги		57	
МДК. 03.01 Выполнение работ по должности служащего «Агент банка»			
Тема 1.1. Клиентская база банка: основы формирования и обслуживания. Качество банковских услуг.	Содержание		
	<p>1. Особенности взаимодействия банка и клиента. Понятие, признаки и характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Права и обязанности банка и клиента. Политика банка в области формирования клиентской базы. Сущность системы партнерских отношений банка с клиентами. Программы лояльности: цели, критерии классификации и виды.</p> <p>Понятие клиентской базы банка, ее дифференциация. Характеристика групп клиентов банка, особенности взаимодействия банка с отдельными категориями (группами) клиентов.</p>		6
	<p>2.. Современные коммуникационные технологии работы с клиентами банка. Организация работы служб банка по привлечению и удержанию клиентов.</p> <p>Особенности обслуживания клиентов в операционном зале банка: правила и технологии расчетно-кассового и межбанковского обслуживания, обслуживания расчетных операций с использованием платежных карт. Технологии выдачи и оформления выдачи кредитов физическим и юридическим лицам.</p> <p>Особенности обслуживания клиентов по телефону.</p> <p>Дистанционное обслуживание клиентов (ДБО). Система «клиент-банк»: современные технологии и формы обслуживания. Риски, связанные с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.</p>		2
	<p>3.Качество банковских услуг. Ожидание и восприятие качества обслуживания клиентом. Параметры качества банковских услуг. Критерии качества банковской услуги. Кодекс корпоративной этики кредитной организации.</p>		2
В том числе, практических занятий и лабораторных работ		9	

	<p>1. Практическое занятие на тему: Кейс 1. «Определение психологического типа клиента банка». Кейс 2. «Персональный подход: какой сервис хотят клиенты».</p>	3
	<p>2. Практическое занятие на тему: Тренинг: «Консультант в операционном зале – что нужно уметь и чего не нужно делать» Тренинг: «Общение с клиентом по телефону: правила, особенности, этикет». Кейс: Дистанционное обслуживание: преимущества и недостатки для банка и клиента»</p>	4
	<p>3. Практическое занятие на тему: Кейс 1. «Удовлетворенность клиентов банковским обслуживанием снизилась, число претензий растет». Кейс 2. «Этические принципы и нормы банковского дела как основа формирования личностных и профессиональных компетенций банковского специалиста».</p>	2
<p>Тема 1.2. Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке.</p>	<p>Содержание</p>	4
	<p>1. Понятие жизненного цикла банковского продукта. Этапы жизненного цикла банковского продукта. Понятие цены на банковский продукт. Особенности ценообразования в банке. Факторы, влияющие на банковское ценообразование.</p>	2
	<p>2. Ценовая политика. Объекты ценовой политики банка: процентные ставки, тарифы, комиссионные, бонификации (премии), скидки, минимальный размер вклада. Тарифы на банковские услуги.</p>	2
	<p>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</p>	8
	<p>Кейс 1. «Как формируется цена на пакет услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и почему она различна у разных банков?» Кейс 2. «Полная стоимость кредита банка: где указана в договоре и из каких элементов складывается».</p>	4
	<p>Лабораторный практикум на тему: «Тарифы и тарифная политика банка. Анализ тарифного сборника ряда российских банков»</p>	4
<p>Тема 1.3 Продуктовая линейка банка</p>	<p>Содержание</p>	4
	<p>1. Понятие продуктовой линейки. Иерархический метод классификации банковских услуг. Основные критерии классификации банковских услуг. Классификация банковских услуг по критериям: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна. Показатели, характеризующие продуктовую линейку банка. Система управления продуктами коммерческого банка.</p>	2

	2. Банковские продукты частным лицам: вклады, кредиты, банковские карты, платежи и переводы. Продуктовая линейка для корпоративных клиентов. Особенности банковских продуктов для малого, среднего и крупного бизнеса. Основные продукты для финансовых учреждений: расчетные продукты, инвестиционно-банковские продукты, торговое финансирование.	2
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	12
	1. Практическое занятие на тему «Консультирование по выбору банковских продуктов для клиентов» Кейс 1. «Стандартный набор банковских продуктов для основных сегментов рынка корпоративных клиентов». Кейс 2. «Выбор банковского продукта для физического лица» Кейс 3. «Особенности банковских продуктов для корпоративных клиентов».	4
	2. Практическое занятие: Тренинг на тему «Способы выявления потребностей клиентов».	4
	3. Практическое занятие на тему: «Консультирование потенциальных клиентов по выбору банковских продуктов для детей и молодежи». Кейс 1. «Недетская выгода банковских продуктов для детей и молодежи». Кейс 2. «Что хочет от банков поколение миллениум».	4
Тема 1.4 Корпоративный и продуктовые бренды банка.	Содержание	6
	1. Организационно-управленческая структура банка. Составляющие бренда банка: название, слоган, логотип, философия (миссия и ценности). Составляющие успешного банковского бренда. Лояльность клиентов к банковскому бренду. Крупнейшие мировые и российские банковские бренды. Ребрендинг и рестайлинг, их причины и последствия. Бренды по направлениям бизнеса. Продуктовые бренды.	2
	2. Основы банковского маркетинга. Основные задачи и содержание маркетинговой деятельности банка. Основными функциями банковского маркетинга: сбор информации, маркетинговые исследования, реклама, реализация банковских продуктов. Классификация спроса на банковские продукты и услуги. Сегментирование рынка банковских услуг. Маркетинговые исследования: изучение поведения покупателя и банков-конкурентов; анализ внешнего рынка с целью его завоевания и удержания позиций. Исследование сформированной клиентской базы банка, ее дифференциация, критерии качества. Понятие фокус-группы.	4
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	8

	<p>1. Практическое занятие на тему «Формирование положительного мнения у потенциальных клиентов о деловой репутации банка».</p> <p>Кейс 1. «Запоминающийся образ банка».</p> <p>Кейс 2. «Основные критерии выбора банка клиентами: в чем преимущества вашего банка»</p> <p>Практическое задание «Анализ рейтингов банка по данным различных агентств».</p>	4
	<p>Лабораторный практикум на тему: «Поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг» - по отдельным сегментам рынка.</p>	4
<p>Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1</p>		
<p>1. Работа с сайтом АРБ (http://arb.ru/) – определение качества банковского продукта в соответствии со Стандартом качества вкладов физических лиц.</p> <p>2. Работа с официальным сайтом исследуемого банка: ознакомление с тарифами на банковские услуги.</p> <p>3. Работа с интернет-ресурсами (официальные сайты исследуемых банков): изучение продуктовой линейки.</p> <p>4. Работа с интернет-ресурсами (официальные сайты исследуемых банков): ознакомление с организационной структурой банка, его логотипом, слоганом, миссией, ценностями банка, его лицензиями, составом акционеров, историей развития.</p> <p>5. Работа с интернет-ресурсами (официальные сайты рейтинговых агентств): сравнение рейтинга исследуемого банка по данным различных рейтинговых агентств.</p>		4
<p>Учебная практика раздела 1</p>		
<p>Виды работ</p>		
<p>1. Урок-экскурсия в банк.</p> <p>2. Занятия в лаборатории «Учебный банк».</p>		
<p>Тематика занятий:</p>		
<p>– «Консультирование клиентов по различным видам банковских продуктов (моделирование ситуаций)»;</p>		
<p>3. Анализ корпоративных стандартов обслуживания клиентов.</p>		
<p>4. Изучение Кодекса корпоративной этики кредитной организации.</p>		
<p>5. Изучение политики банка в области корпоративной социальной ответственности.</p>		
<p>6. Изучение модели компетенций сотрудников банка.</p>		
<p>7. Изучение системы оценки результатов деятельности сотрудников.</p>		
<p>8. Изучение системы оценки качества обслуживания клиентов.</p>		
<p>Раздел 2. Продажа и продвижение банковских продуктов и услуг</p>		31
<p>МДК. 03.01 Выполнение работ по должности служащего «Агент банка»</p>		
	<p>Содержание</p>	

Тема 2.1 Виды каналов продаж банковских продуктов	1. Понятие «продажа». Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж в зависимости от территориальной привязки – стационарная форма и дистанционная форма продажи. Продажи массового характера (банковский ритейл) и целевые (индивидуальные) продажи. Массовые продажи по схеме «финансовый супермаркет». Перекрестные продажи cross-sales. Стратегия пакетирования банковских продуктов. Примеры традиционного пакетирования банковских продуктов. Прямая продажа (directselling). POS-кредитование (POS — Point Of Sale). Кредитование покупок через интернет. Электронные каналы продаж банковских продуктов. Система «Мобильный банк».	5
	2. Политика банка в области продаж банковских продуктов. Организация продаж банковских продуктов. Фронт–офис продаж банка. Клиентоориентированный подход. Условия успешной продажи банковского продукта. Процесс принятия клиентом решения о приобретении той или иной услуги (банковского продукта). Формирование навыков агентов по продаже банковских продуктов. Поддержка, контроль и оценка эффективности продаж.	2
	3. Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Методы продажи банковских продуктов и услуг. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов.	1
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	12
	1.Практическое занятие на тему ««Выбор схем обслуживания, выгодных для клиента и банка». Кейс 1. «Выбор схемы для обслуживания новых клиентов-заемщиков». Кейс 2. «Выбор схемы для открытия счета клиенту банка и его расчетно-кассового обслуживания». Тренинг: «Пакетирование банковских продуктов, предназначенных для разных групп клиентов»	6
	Практическое занятие на тему «Навыков агентов по продаже банковских продуктов. Кейс 1. «Консультант по банковским продуктам, специалист, менеджер по продажам: задачи и функции». Кейс 2. Может ли достичь успеха менеджер по продажам, если следовать правилу Парето? От чего зависит успех менеджера.	4
	Практическое занятие на тему «Особенности дистанционного обслуживания клиентов банка». Кейс 1. «Система Интернет-банкинга: преимущества для клиента и для банка». Кейс 2. «Обеспечение безопасности операций с платежными картами».	2
Тема 2.2. Продвижение банковских продуктов	Содержание	6
1. Понятие продвижения банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Элементы комплекса продвижения. Способы продвижения банковских продуктов. Банковская		

	реклама и связи с общественностью. Имиджевая реклама или брендинг. Продуктовая реклама или стимулирование сбыта. Формирование общественного мнения (Public Relation). Поддержание связи с органами власти (Government Relations). Спонсоринг, выставки, product placement (реклама в неявной форме). Связи с инвесторами или IR (Invest Relations). Связи со СМИ или MR (Media Relations).	4
	2. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг. Каналы для выявления потенциальных клиентов. Приёмы коммуникации. Способы выявления потребностей клиентов. Информационно-аналитическая работа с потенциальным клиентом: способы расширения клиентской базы, критерии, влияющие на принятие клиентом решения о сотрудничестве с конкретным банком.	2
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	13
	1. Практическое занятие «Организация и проведение презентаций банковских продуктов и услуг». Практическое задание на тему «Реклама для VIP-клиентов банка». Практическое задание на тему «Рекламируем наш банк в явной и неявной форме». Практическое задание на тему «Рекламируем банк для клиентов-школьников»	8
	2. Практическое занятие на тему «Использование различных форм продвижения банковских продуктов» Практическое задание на тему «Работа банка в социальных сетях». Практическое задание на тему «Благотворительность, спонсорство, выставки – их эффективность как способов продвижения банковских продуктов».	5
	Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела № 2. 1. Подготовка презентаций на темы: - Перекрестные продажи cross-sales. - Финансовый супермаркет- розничные продажи типовых услуг. - Финансовый бутик Private banking. - Стратегия пакетирования банковских продуктов. - Элементы стратегии продаж внутри банка. - Фронт-офис продаж банка. - Персональные продажи. - Имиджевая реклама. - Прямая (ATL) и косвенная (BTL) реклама. - Реклама в прессе. - Радио и телереклама.	6

<ul style="list-style-type: none"> - Спонсоринг. - Паблик рилейшнз (PR). - Медиа – рилайшенз. - Основные особенности маркетинга взаимоотношений. - Преимущества лояльного клиента. - CRM – система. - Процесс формирования лояльности клиентов. - Кобрендинговые программы лояльности клиентов. <p>2. Самостоятельное изучение вопросов «Обеспечение защиты прав и интересов клиентов», «Банковская тайна», «Ответственность банка в случае причинения ущерба интересам клиентов».</p>	
<p>Учебная практика раздела № 2 Виды работ 1 Занятия в лаборатории «Учебный банк:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Самотестирование «Коммуникабельны ли Вы», «Умеете ли вы вести позитивный диалог». 2. Тренинги «Деловой этикет», «Деловое общение по телефону». 3. Групповое обсуждение темы «Личностные и профессиональные качества банковских сотрудников». 4. Групповое обсуждение темы «Насколько важен имидж сотрудника в профессиональной деятельности». 5. Просмотр и обсуждение учебных видеоматериалов с образцами эффективного и неэффективного поведения консультантов. 6. Тренинг «Презентация продажи банковского продукта». 7. Организация презентации банковских продуктов и услуг. 8. Ролевая игра «Распределение функциональных обязанностей между участниками процесса продаж банковских продуктов и услуг». 9. Тренинг «Определение типа клиента». 10. Практикум «Моделирование поведения клиента». 11. Групповое обсуждение вопросов: Основные ошибки в общении с клиентами. <ul style="list-style-type: none"> - Понятие «трудный клиент». - Причины появления трудных клиентов. - Преодоление безразличия клиентов. - Критерии выбора банка клиентами. - Причины, по которым клиент меняет банк. - Основные принципы долгосрочного сотрудничества банка с клиентами. 	<p>36</p>
<p>Курсовой проект (работа) не предусмотрен</p>	<p>-</p>
<p>Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе) не предусмотрены</p>	<p>-</p>

Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) не предусмотрена	-
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика) Виды работ 1. Знакомство с банком: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (нейм, логотип, слоган, миссию и ценности), - наличие лицензий на момент прохождения практики, - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав филиальной сети; - информацию о рейтингах и премиях банка; - проводимые банком ребрендинг и рестайлинг; - состав обслуживаемой клиентуры. 2. Ознакомление с работой подразделений, деятельность которых связана с обслуживанием клиентов (изучение должностных инструкций работников данных подразделений и практики работы данных подразделений). 3. Знакомство с продуктовой линейкой банка. 4. Изучение тарифов банка. 5. Ознакомление с системой контроля в банке за соблюдением норм и правил обслуживания клиентов. 6. Характеристика зон обслуживания клиентов в банке. 7. Анализ клиентской базы банка. 8. Анализ каналов обслуживания розничных клиентов. 9. Изучение работы банка с группами клиентов, нуждающихся в социальной поддержке (молодежь, пенсионеры, инвалиды). 10. Изучение системы обеспечения безопасности (конфиденциальности) клиентов. 11. Консультирование клиентов по различным видам продуктов и услуг в банке (работа под руководством сотрудника банка). 12. Наблюдение за действиями сотрудника банка при продаже банковских продуктов и услуг в банке 13. Изучение организации послепродажного обслуживания клиентов.	72
Экзамен по модулю	12
Всего	213

По каждому разделу указываются междисциплинарные курсы и соответствующие темы. По каждой теме описывается содержание учебного материала (в дидактических единицах), наименования необходимых лабораторных работ, практических и иных занятий. Тематика самостоятельной работы может приводиться по выбору разработчиков по разделу или по теме, при условии необходимости выделения части нагрузки для самостоятельного освоения, если такие виды работ не являются обязательными, самостоятельные работы не указываются. Подробно перечисляются виды работ учебной и (или) производственной практики. Если по профессиональному модулю предусмотрены курсовые проекты (работы), приводятся их темы, указывается содержание обязательных учебных занятий и самостоятельной работы студентов.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1 Примерной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.2.3 Примерной программы по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Печатные издания

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в последней редакции).
2. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в последней редакции).
3. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в последней редакции).
4. Положение Банка России от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в последней редакции).
5. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт» (в последней редакции).
6. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (в последней редакции).
7. Указание Банка России от 3 апреля 2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (в последней редакции).
8. Банковское дело: учебник /ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015, Глава 1, стр. 5-58, 94-124. - режим доступа: <http://biblioclub.ru>

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России. - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Информационный банковский портал – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
6. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Банк и банковские операции: учебник / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва: КноРус, 2016. — 268 с. — для бакалавров.
2. Пфау Е.В. Технологии розничного банка. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2016. - 252 с. – режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
3. Белоусов А.Л., Левчук Е.Ю. Диджитализация банковского сектора //Финансы и кредит. -№9. -2018. – режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
4. С.С. Иванова Управление взаимоотношениями с клиентами в крупном розничном бизнесе //Деньги и кредит. -№4. - 2016. – режим доступа: <http://cbr.ru/>
5. П.В. Ревенков, А.О. Липатов Платежные услуги с использованием электронных средств платежа и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем// Деньги и кредит. – 2017. - № 12. – С. 73-77. – режим доступа: <http://cbr.ru>
6. Усоскин В.М., Белоусов В.Ю., Козырь И.О. Финансовое посредничество в условиях развития новых технологий. //Деньги и кредит, №5, 2017, стр.14-21. – режим доступа: <http://cbr.ru>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на

<p>деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач</p>	<p>практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике</p>
<p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.</p>	<p>Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные.</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике</p>
<p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.</p>	<p>Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля.</p>	<p>Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях.</p>
<p>ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p>	<p>Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения</p>	<p>Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике.</p>
<p>ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.</p>	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе.</p>

<p>ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности</p>	<p>Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения</p>
<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	<p>Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках.</p>	<p>Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках.</p>
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p>	<p>Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов.</p>	<p>Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.</p>
<p>ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов и осуществления операций по расчетным продуктам.</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.</p>
<p>ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.</p>	<p>Демонстрация профессиональных знаний банковских продуктов для кредитных организаций.</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.</p>

ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация профессиональных знаний продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов по банковским картам.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике.
ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний кредитных продуктов банка и умений консультирования клиентов по вопросам предоставления и оформления выдачи кредита.	

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по Модулю «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» проводится в форме *квалификационного экзамена*.

Задания 1-го типа

1. Клиенты банка: понятие, признаки и характеристика типов клиентов.
2. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Права и обязанности банка и клиента.
3. Сущность системы партнерских отношений банка с клиентами. Программы лояльности: цели, критерии классификации и виды.
4. Клиентская база банка, ее дифференциация. Характеристика групп клиентов банка, особенности взаимодействия банка с отдельными категориями (группами) клиентов.
5. Организация работы служб банка по привлечению и удержанию клиентов.
6. Клиентоориентированный банк: понятие, основные характеристики.
7. Этические принципы и нормы банковского дела. Кодекс корпоративной этики кредитной организации.
8. Дистанционное обслуживание клиентов (ДБО). Система «клиент-банк»: современные технологии и формы обслуживания.
9. Основные операции, выполняемые через системы Интернет-банкинга. Особенности организации и принципы функционирования интернет-супермаркета розничных финансовых услуг.
10. Качество банковских услуг. Критерии качества банковской услуги.

11. Понятие Жизненный цикл банковского продукта: понятие и характеристика этапов жизненного цикла банковского продукта.

12. Цена на банковский продукт: понятие, виды цен на банковские продукты. Факторы, влияющие на банковское ценообразование.

13. Продуктовая линейка банка. Банковские продукты частным лицам и корпоративным клиентам, особенности их формирования.

14. Тарифы и тарифная политика банка. Виды тарифов.

15. Бренд банка и его значение для развития банковского бизнеса. Составляющие бренда банка: название, слоган, логотип, философия (миссия и ценности).

16. Задачи и содержание маркетинговой деятельности банка. Основные функции банковского маркетинга. Маркетинговые коммуникации.

17. Маркетинговые исследования: цель, задачи, основные направления.

18. Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж продуктов и услуг банка.

19. Организация продаж банковских продуктов. Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Методы продажи банковских продуктов и услуг.

20. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов.

21. Роль фронт–офиса в организации продаж банковских продуктов. Условия успешной продажи банковского продукта.

22. Продвижение банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Способы продвижения банковских продуктов.

23. Сущность, функции и формы банковской рекламы.

24. Общественная репутации банка: понятие, цели и задачи формирования. Способы формирования общественного мнения о банке.

25. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Способы выявления потребностей клиентов.

Задания 2-го типа

1. Раскройте понятие «персональный подход» к клиенту банка. Почему сегодня данный подход сегодня имеет особое значение? Обоснуйте ваше мнение.

2. Охарактеризуйте различия в функциях и решаемых задачах консультант по банковским продуктам, специалист, менеджер по продажам. Обоснуйте ваше мнение.

3. Раскройте значение понятий «личностные» и «профессиональные» качества банковского специалиста. Оцените, справедливость следующего утверждения: «Лицо банка — это его сотрудники». Аргументируйте свой ответ.

4. Может ли достичь успеха менеджер по продажам, если следовать правилу Парето? От каких факторов зависит успех менеджера? Обоснуйте

ваше мнение.

5. Раскройте понятие «лояльность клиента» по отношению к банку. Программы лояльности банков как инструмент удержания клиентов, их виды. Аргументируйте ваш ответ.

6. Охарактеризуйте особенности обслуживания клиентов в операционном зале банка: основные правила и технологии. Аргументируйте ваш ответ.

7. В чем заключаются особенности работы специалиста банка с клиентом по телефону? Аргументируйте ваш ответ.

8. По каким критериям классифицируются банковские продукты и услуги, предлагаемые на рынке? Дайте краткую характеристику этих критериев. Аргументируйте ваш ответ.

9. Как формируется цена на пакет услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и почему она различна у разных банков? Аргументируйте ваш ответ.

10. Раскройте понятие «полная стоимость кредита». Из каких элементов она складывается. Обоснуйте ваше мнение.

11. В чем проявляется специфика маркетинга в банковской сфере?

12. Объясните, почему клиентоориентированность является сегодня основным направлением развития банковского маркетинга.

13. Раскройте этапы работы банка по исследованию и содержание маркетингового плана по результатам анализа рынка.

14. Охарактеризуйте способы и каналы продвижения банковских продуктов и услуг. Какой из способов расширения сети продвижения банковских услуг вы можете охарактеризовать как приоритетный? Аргументируйте ваш ответ.

15. Обоснуйте необходимость разработки банковских продуктов, имеющих внешние параметры, отличающие их от аналогичных продуктов банков-конкурентов. Аргументируйте ваш ответ.

16. Почему корпоративные ценности и корпоративная культура являются важнейшим элементом эффективной работы банка? Какие риски могут возникнуть у банка и его клиентов, связанные с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

17. Раскройте понятие «имидж» банка. Что формирует имидж банка и каковы ваши критерии его оценки?

18. Раскройте понятие «корпоративная культура», как это понятие связано с личностными и профессиональными качествами банковского специалиста?

19. Охарактеризуйте основные объекты ценовой политики банка: процентные ставки, тарифы, комиссионные, бонификации (премии), скидки, минимальный размер вклада.

20. Раскройте содержание следующих критериев классификации банковских услуг: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к

клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна. Аргументируйте ваш ответ.

21. Какие источники информации и каналы используют банка для выявления потенциальных клиентов.

22. Охарактеризуйте способы расширения клиентской базы. Какие факторы влияют на принятие клиентом решения о сотрудничестве с конкретным банком? Обоснуйте ваше мнение.

23. Каким образом формируется «запоминающийся образ банка»? Каким образом специалист фронт-офиса банка влияет на «запоминание» банковского образа? Аргументируйте ваш ответ.

24. В чем суть пакетирования банковских продуктов, предназначенных для разных групп клиентов? Приведите примеры традиционного пакетирования банковских продуктов. Аргументируйте ваш ответ.

25. Охарактеризуйте продажи массового характера по схеме «финансовый супермаркет». Раскройте содержание понятий: перекрестные продажи cross-sales; прямые продажи (directselling); POS-кредитование (POS — Point Of Sale).

Задания 3-го типа³

1. В качестве кредитного специалиста (кредитного брокера) банка, в соответствии с Должностной инструкцией вы обязаны, в частности, — оказывать услуги клиентам в выборе оптимального кредита. У вашего клиента есть желание приобрести автомобиль. Клиент обратился в ваш банк за кредитом, но не может определиться с тем, какой кредит выгоднее взять на покупку автомобиля.

Какую информацию вы обязаны довести до сведения клиента при выборе им кредита? Какими знаниями и профессиональными компетенциями вы должны владеть для того, чтобы помочь клиенту определиться с выбором? Кратко обоснуйте и объясните свои действия.

2. К вам, как консультанту банка, обратился клиент с просьбой рассказать ему о видах кредитов, которые он может получить в вашем банке. Охарактеризуйте основные виды банковских кредитов. По каким признакам классифицируют виды кредитов? Обоснуйте ваш ответ.

3. Определите пошаговый алгоритм поведения сотрудника операционного отдела банка при конфликте, возникшим с клиентом, публично высказывающим раздражение по поводу затрат времени на ожидание в электронной очереди. Какие аргументы Вы приведете и какие действия предпримете для разрешения конфликта? Обоснуйте ваше мнение.

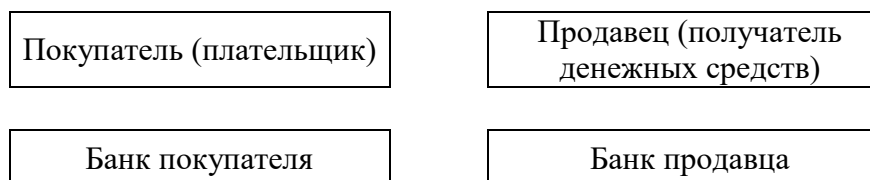
³ Задания №6, 7, 8, 9 и 10 являются типовыми, при формировании билетов меняются только исходные данные.

4. Конфликт с клиентом может сильно сказаться на репутации банка: недовольный клиент оставит отзыв на сайте, пожалуется в соцсетях, расскажет друзьям. Однако если грамотно решить спор на месте, то количество негатива со стороны клиента существенно снижается. Охарактеризуйте основные правила разрешения конфликтных ситуаций с клиентами.

5. Основными этапами процедуры продаж услуг и продуктов банком являются: презентация продукта; установление контакта с потенциальным покупателем (заемщиком, вкладчиком); завершение сделки; выявление потребности клиента в продукте. Установите последовательность основных этапов продажи банком услуг и дайте краткую характеристику каждого из этапов. Аргументируйте ваш ответ.

6. Вы кредитный менеджер банка. Предприятие обратилось в банк с заявкой на кредит в сумме 60 млн. руб. Кредитной политикой вашего банка предусмотрено, что кредиты не должны превышать 350% собственного капитала предприятия. На дату подачи заявки кредиты предприятию составили 450 500 тыс. руб., а его собственный капитал - 162 400 тыс. рублей. Определить, сможет ли банк принять заявку в указанном объеме в соответствии с принятой кредитной политикой.

7. Консультируя клиента банка по поводу использования им при расчетах с поставщиком расчетного чека, покажите (нарисуйте) направления движения документов и опишите содержание операций на всех этапах оплаты расчётным чеком на представленной схеме.



8. Вам необходимо проконсультировать клиента по использованию платежной карты банка. Какими из ниже перечисленных нормативно-правовых документов Вы будете руководствоваться?

а) п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»;

б) Письмо Банка России от 10.06.2005 № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт»;

в) Письмо Банка России № 120-Т «Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт»;

г) п. 1.4 Положения № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

9. Клиенту банка Николаеву И. С., для осуществления расчётов необходима платёжная карта банка. Определите:

- 1) Каким образом г-н Николаев И.С. может получить платёжную карту банка?
- 2) Какие документы требуются для составления договора на выпуск и обслуживание банковской платёжной карты?

10. Через 5 лет клиент банка намерен приобрести автомобиль стоимостью 2 млн. руб. Какую сумму вы, как специалист банка, посоветуете ему внести на пятилетний депозит в банке, чтобы заработать недостающую сумму, если по депозиту начисляется 12% в год по схеме сложных процентов?

11. Банк принимает валютные вклады на депозит с процентной ставкой в 3% годовых. Проценты начисляются ежеквартально. По просьбе клиента, определите его процентный доход при вкладе 3000 долл. на срок 12 месяцев.

12. Клиент получил кредит сроком на три месяца в размере 8 млн. руб. Сумма возврата кредита 9,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

13. Банк принимает 2 июля в межбанковский депозит денежные средства в сумме 5 000 000 рублей сроком на 7 дней по ставке 10,5%.

Полный срок депозита – 8 календарных дней (n), со 2 по 9 июля.

Период начисления процентов по депозиту – 7 календарных дней (n – 1), со 2 по 8 июля. Банк возвращает сумму депозита и уплачивает начисленные проценты 9 июля. Рассчитайте сумму процентов, которую банк уплатит клиенту.

14. Определите платежеспособность заемщика и сделайте вывод, предоставит ли на таких условиях банк кредит, если известно:

- заработная плата в месяц составляет – 50 тысяч рублей;
- арендные платежи за квартиру в месяц составляют – 15 тысяч рублей;
- ежемесячный платеж по ипотеке составляет – 10 тысяч рублей.

при коэффициенте платежеспособности:

- от 10-25% - кредит будет выдан на первоначальных условиях;
- от 25 до 50% - кредит будет выдан с дополнительным обеспечением;
- от 55% до 100% - кредит выдан не будет.

15. Сбербанк России выдал кредит без обеспечения в размере 180 000 рублей под 13,9 процентов годовых на 2 года на увеличение основных средств. Определите сумму процента за кредит и сумму, которая подлежит возврату в

банк (сложные проценты).