

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»  
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Среднее профессиональное образование

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА**

**МДК.02.02. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Специальность:  
*38.02.07 Банковское дело*

Квалификация выпускника:  
*Специалист банковского дела*

Учет кредитных операций: Рабочая программа междисциплинарного курса. – Казань: Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2021. – 27 с.

Программа междисциплинарного курса МДК.02.02. Учет кредитных операций для специальности 38.02.07 Банковское дело составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67.

**Рабочая программа:**

**обсуждена и рекомендована** к утверждению решением Научно-методического совета «7» апреля 2021 г., протокол № 3.

© Казанский кооперативный институт, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ МДК .....	4
1.1. Область применения программы МДК.....	4
1.2. Место МДК в структуре образовательной программы .....	4
1.3. Цели и задачи МДК.....	4
1.4 Количество часов на освоение МДК:.....	8
1.5 Результаты освоения МДК.....	8
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ МДК.....	9
2.1. Объем МДК и виды учебной работы.....	9
2.2. Тематический план и содержание МДК.....	10
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МДК.....	14
3.1 Требования к материально-техническому обеспечению .....	14
3.2. Перечень нормативных правовых документов, основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения МДК .....	14
3.3. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных, информационных справочных систем ресурсов информационно- телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения МДК	17
3.4. Особенности реализации МДК для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья .....	18
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МДК .....	19

## **1. ПАСПОРТ МДК**

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

Рабочая программа МДК является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом от 5 февраля 2018 г. № 67, и учебными планами, утвержденными ученым советом Российского университета кооперации по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): «Осуществление кредитных операций» и соответствующих профессиональных компетенции:

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

### **1.2. Место МДК в структуре образовательной программы**

МДК.02.02. Учет кредитных операций входит в состав профессионального модуля ПМ.02.

### **1.3. Цели и задачи МДК**

Цель МДК02.02 Учет кредитных операций- овладеть основным видом деятельности (ВД) Осуществление кредитных операций

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

**иметь практический опыт в:**

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц;

**уметь:**

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для

получения кредитов;

- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросспродажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;

- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

**знать:**

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и

поручительстве;

- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;

- законодательство Российской Федерации об ипотеке;

- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;

- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;

- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;

- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;

- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

- состав и содержание основных источников информации о клиенте;

- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;

- бизнес-культуру потребительского кредитования;

- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;

- методы андеррайтинга предмета ипотеки;

- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;

- состав кредитного дела и порядок его ведения;

- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;

- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;

- критерии определения проблемного кредита;

- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;

- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

- отечественную и международную практику взыскания задолженности;

- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;

- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;

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

#### **1.4 Количество часов на освоение МДК:**

**Объем образовательной программы МДК 114 часов, в том числе:**

<b>Обязательная часть</b>	<b>83 часа</b>
<b>Вариативная часть</b>	<b>31 час</b>

**Объем образовательной программы МДК 114 часов, в том числе:**

**Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем 95 часов;**

самостоятельная работа обучающегося 13 часов.

промежуточная аттестация 6 часов

#### **1.5 Результаты освоения МДК**

Изучение МДК направлено на формирование у обучающихся следующих **общих и профессиональных 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.

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.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ МДК

### 2.1. Объем МДК и виды учебной работы

<b>Вид учебной деятельности</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Учебная нагрузка обучающихся (суммарно)</b>	<b>114</b>
<b>Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем</b>	<b>95</b>
в том числе:	
<i>лекции</i>	24
<i>практические занятия</i>	50
<i>консультации</i>	1
<i>курсовая работа</i>	20
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>13</b>
в том числе:	
<i>изучение учебного/теоретического материала (по конспектам лекций), изучение основной и дополнительной литературы</i>	5
<i>подготовка к практическим занятиям</i>	5
<i>подготовка к промежуточной аттестации</i>	3
Промежуточная аттестация проводится в форме <i>Экзамена в 6 семестре</i>	6

## 2.2. Тематический план и содержание МДК

Наименование разделов междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объем часов / в т.ч. в форме практической подготовки	Формируемые компетенции
1	2	3	4
<b>Тема 1. Учет операций кредитования клиентов в рублях и иностранных валюта</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Синтетический учет. Аналитический учет.	2	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Общая конструкция проводок при кредитовании банком юридических лиц. Учет кредитов в иностранных валютах.		
	<b>Практические занятия</b>	2/2	
	1 Порядок учета процентов по кредитам	2/2	
	2 Порядок учета потребительских кредитов	2/2	
	3 Порядок учета кредитов, выданных в форме овердрафта	2/2	
	4 Порядок учета кредитов, выданных в форме открытой кредитной линии	2/2	
	5 Решение задач. Характеристика балансовых счетов для учета краткосрочной и долгосрочной задолженности клиентов по кредитам	4/4	
6 Тестирование по теме «Учет кредитов клиентов»	2/2		
<b>Самостоятельная работа обучающихся</b>	2		
1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.			
<b>Тема 2. Учет обеспечения по кредитам</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Счета, используемые для учета обеспечения по предоставленным кредитам. Проводки для учета обеспечения по кредитам	2	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	<b>Практические занятия</b> Порядок учета обеспечения по кредитам	2/2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем	2	
<b>Тема 3. Учет просроченных ссуд</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Счета, используемые для учета просроченной задолженности. Проводки для учета просроченной задолженности.	2	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	<b>Практические занятия</b>	2/2	

	Порядок учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам Порядок списания безнадежных ссуд		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	
<b>Тема 4. Учет межбанковских кредитов</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Счета для учета межбанковских кредитов. Учет просроченной задолженности по МБК. Отражение в учете начисления и уплаты процентов за пользование МБК.	4	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	<b>Практические занятия</b> 1.Порядок учета межбанковских кредитов	2/2	
	2.Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки. Составление бухгалтерских проводок по учёту операций на рынке МБК	2/2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2/2	
<b>Тема 5. Учет вексельных кредитов</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Учет векселей. Проводки, совершаемые при покупке векселей. Отражение резервов на возможные потери. Учет сдачи векселей в хранилище. Учет погашения векселей	2	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	<b>Практические занятия</b> Порядок учета вексельных кредитов	4/4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	
<b>Тема 6. Бухгалтерский учёт прочих видов кредитов</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Учет кредитов физических лиц с использованием банковских карт. Учет консорциальных кредитов. Учет кредитов, предоставляемых в иностранной валюте	2	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	<b>Практические занятия</b> 1.Оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций по	2/2	

	Оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт		
	2. Решение ситуационных задач по выдаче валютных кредитов и их сопровождению. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов в иностранной валюте	2/2	
	3. Решение ситуационных задач по предоставлению кредита путём оплаты расчётных документов с банковского счёта клиента – заёмщика при недостаточности или отсутствии на нём денежных средств. Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов, полученных при недостатке средств	2/2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	2	
<b>Тема 7. Учет резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Счета, предназначенные для учета резервов. Проводки для учета резервов на возможные потери по ссудам	2	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	<b>Практические занятия</b> Отражение в учете резервов на возможные потери по ссудам	4/4	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> 1 Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.	1	
<b>Тема 8. Учет факторинговых и форфейтинговых операций, ипотечных кредитов</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Учет прав требования. Проводки учета поступления денег от должника. Учет расчетов по факторинговым операциям.	2	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Учет резервов, создаваемых по факторинговым операциям. Учет расчетов по форфейтинговым операциям.		
	<b>Практические занятия</b> Порядок учета факторинговых операций	2/2	
	Порядок учета форфейтинговых операций	2/2	
	Оформление ипотечного кредита. Составление бухгалтерских проводок по учёту ипотечных кредитов	4/4	

<b>Тема 9. Внутрибанковский контроль и аудит</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Внутренний контроль и его виды. Система внутреннего контроля кредитных операций банка. Функции внутреннего контроля кредитных операций.	<b>2</b>	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Структуры внутреннего контроля. Технологии внутреннего контроля кредитных операций. Внутренний аудит и его виды. Система внутреннего аудита банка.	<b>2</b>	
	<b>Практические занятия</b> Решение задач по внутрибанковскому контролю и аудиту	<b>4/4</b>	
<b>Тема 10. Отчетность банка по кредитным операциям</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Виды и значение отчетности. Нормы Указания № 1375.	<b>2</b>	ОК 1-5, ОК 9-11, ПК 2.1-2.5
	Формы отчетности по кредитным операциям. Периодичность и сроки предоставления отчетности по кредитным операциям. Контроль территориальных Главных управлений за правильностью представления отчетности коммерческими банками.	<b>2</b>	
	<b>Практические занятия</b> Составление форм отчетности банка по кредитным операциям	<b>2/2</b>	
	<b>Курсовая работа</b>	<b>20</b>	
	<b>Консультация</b>	<b>1</b>	
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>6</b>	
	<b>Всего</b>	<b>28/40/20</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МДК**

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

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.

#### **3.2. Перечень нормативных правовых документов, основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения МДК**

##### **Нормативно-правовые акты:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) с изменениями.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
5. Федеральный закон от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с изменениями.
6. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.
7. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.
8. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с изменениями.
9. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.
10. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.
11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с изменениями.
12. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в

Российской Федерации до 2030 года (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 №1201-р).

13. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.11.2005 № 05-60/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия» с изменениями.

14. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 65 «Правила добровольного страхования риска непогашения кредитов».

15. Письмо Министерства финансов СССР от 28.05.1990 № 66 «Правила добровольного страхования ответственности заемщиков за непогашение кредитов».

16. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

17. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с изменениями.

18. Инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» с изменениями.

19. Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» с изменениями.

20. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с изменениями.

21. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с изменениями.

22. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

23. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.

24. Положение Банка России от 31.11.2010 № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» с изменениями.

25. Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

26. Положение Банка России от 6.08.2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

27. Указание Банка России от 29.11.2005 № 1635-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога

кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй» с изменениями.

28. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями.

29. Указание Банка России от 03.06.2010 № 2459-У «Об особенностях оценки кредитной риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

30. Указание Банка России от 17.12.2010 № 2541-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по вексям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» с изменениями.

31. Указание Банка России от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

32. Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. N 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям»

33. Указание Банка России от 29.04.2014 N 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

34. Указание Банка России от 30.06.2015 N 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств»

35. Приказ Банка России от 13.05.2011 № ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом».

36. Письмо Банка России от 17.01.2005 № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банками лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении».

37. Письмо Банка России от 05.05.2008 № 52-Т «О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»».

38. Письмо Банка России от 17 сентября 2013 г. N 183-Т «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам».

39. Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов жилищных кредитов (займов) [Электронный ресурс] / ОПО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». - Режим доступа: [www.ahml.ru/participants/standarts](http://www.ahml.ru/participants/standarts).

### **Основная литература:**



Лаврушин, О.И. Осуществление кредитных операций [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Лаврушин. — Москва : КноРус, 2019. — 241 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929619>

Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — 358 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920650>

#### **Дополнительная литература:**

Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 366 с. + Доп. Материалы. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1008422>

Банковские операции [Электронный ресурс]: учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г.[и др.]. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/929619>

Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2016. — 358 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/920650>

Натепрова, Т.Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Т.Я. Натепрова, О.В. Трубицына. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 264 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414948>

### **3.3. Перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных, информационных справочных систем ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения МДК**

1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая профессиональные базы данных

- <https://www.book.ru/> - ЭБС Book.ru

- <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС IPRbooks

- <https://ibooks.ru/> - ЭБС Айбукс.ru/ibooks.ru

- <https://rucont.ru/> - ЭБС «Национальный цифровой ресурс «Руконт»

- <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium.com

- <https://dlib.eastview.com/> - База данных East View

2. Информационно-справочные системы

СПС КонсультантПлюс. Компьютерная справочная правовая система, широко используется учеными, студентами и преподавателями (подписка на ПО)

3. Лицензионно программное обеспечение

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.
    - a. Office ProPlus All LngLic/SA Pack MVL Partners in Learning (лицензия на пакет Office Professional Plus)
    - b. Windows 8
  2. Консультант + версия проф.- справочная правовая система
  3. Система тестирования INDIGO.
  4. 1С: Предприятие 8
- 
4. Свободно распространяемое программное обеспечение
    1. Adobe Acrobat – свободно-распространяемое ПО
    2. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox – свободно-распространяемое ПО

### **3.4. Особенности реализации МДК для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Организация учебного процесса, в том числе промежуточной аттестации для студентов имеющих ограниченные возможности здоровья и (или) инвалидов осуществляется с учетом особенностей их психофизического развития, их индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее - индивидуальных особенностей).

Создание безбарьерной среды направлено на потребности следующих категорий инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья: с нарушениями зрения; с нарушениями слуха; с ограничением двигательных функций.

Предусмотрена возможность альтернативных устройств ввода информации: специальная операционная система Windows, такая как экранная клавиатура, с помощью которой можно вводить текст, настраивать действия Windows при вводе с помощью клавиатуры или мыши. Для слабослышащих студентов имеется в наличии звукоусиливающая аппаратура, мультимедийные средства и видеоматериалы.

Обучающиеся инвалиды, как и все остальные студенты, могут обучаться по индивидуальному учебному плану в установленные сроки с учетом особенностей и образовательных потребностей обучающегося.

Вся образовательная информация, представленная на официальном сайте университета, соответствует стандарту обеспечения доступности web-контента (WebContentAccessibility). Веб-контент доступен для широкого круга пользователей с ограниченными возможностями здоровья. В университете установлена лицензионная программа Website x5 free 10 (программа для бесплатного создания сайтов).

При необходимости для прохождения учебной практики имеется возможность создания рабочего места в учебном корпусе.

Государственная итоговая аттестация выпускников вуза с ограниченными возможностями здоровья является обязательной и осуществляется после освоения основной образовательной программы в

полном объеме, включая защиту выпускной квалификационной (дипломной) работы.

Выпускники с ограниченными возможностями здоровья при подготовке к государственной итоговой аттестации и в период ее проведения имеют возможность доступа в аудитории, к библиотечным ресурсам института.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МДК

Контроль и оценка результатов освоения МДК осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися самостоятельной работы.

Оценка качества освоения программы МДК включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию по итогам освоения МДК.

Формируемые компетенции	Основные показатели оценки результата	Формы контроля и оценки
Оценивать кредитоспособность клиентов (ПК 2.1.)	<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты,</li> </ul>	Тестовые задания, опрос, контрольная работа Курсовая работа, экзамен

	<p>регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> </ul> <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте;  методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> </ul> <p>методы андеррайтинга предмета ипотеки;  методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</p>	
<p>Осуществлять и оформлять выдачу кредитов (ПК 2.2.)</p>	<p>Практический опыт:  осуществления и оформления выдачи кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять договор о залоге;</li> <li>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</li> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</li> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</li> <li>- формировать и вести кредитные дела;</li> </ul> <p>Знания:</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</li> </ul>	
<p>Осуществлять сопровождение выданных кредитов. (ПК 2.3.)</p>	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</li> <li>вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</li> <li>- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</li> <li>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>- направлять запросы в бюро кредитных</li> </ul>	

	<p>историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>- 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;</li> <li>- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>- критерии определения проблемного кредита;</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа</li> </ul>	
--	--	--

	показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.	
Проводить операции на рынке межбанковских кредитов. (ПК 2.4.)	<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</li> <li>- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</li> <li>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</li> </ul>	
Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам (ПК 2.5.)	<p>Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</li> <li>- порядок оценки кредитного риска и</li> </ul>	

	<p>определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.</p>	
--	--	--

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

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
<p>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам (ОК 01.)</p>	<p>Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>	<p>Тестовые задания, опрос, контрольная работа</p> <p>Курсовая работа, экзамен</p>
<p>Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации,</p>	<p>Умения: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники</p>	



<p>необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности (ОК 02.)</p>	<p>информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска Знания: номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации</p>	
<p>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие (ОК 03.)</p>	<p>Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования</p>	
<p>Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами (ОК 04.)</p>	<p>Умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>	
<p>Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста (ОК 05.)</p>	<p>Умения: описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения. Знания: сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.</p>	

<p>Использовать информационные технологии профессиональной деятельности (ОК 09.)</p>	<p>Умения: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение Знания: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</p>	
<p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках (ОК 10.)</p>	<p>Умения: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности.</p>	
<p>Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере (ОК 11.)</p>	<p>Умения: выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p>	

	Знание: основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	
--	--	--