



АННОТАЦИЯ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Цель изучения профессионального модуля: изучение и получение навыков в оценке кредитоспособности клиентов, осуществлении и оформлении выдачи кредитов, осуществлении сопровождении выданных кредитов, проведении операций на рынке межбанковских кредитов, формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен иметь практический опыт осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.

В результате изучения профессионального модуля обучающийся **должен иметь практический опыт:**

- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц.

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен **уметь:**

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;

- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен **знать**:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- 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.

Содержание профессионального модуля:

Понятие банковских кредитов и их классификация: кредит, его сущность и значение. Виды банковских кредитов. Принципы банковского кредитования.

Банковский процент, его виды: понятие банковского процента, его сущность. Простые и сложные проценты и методы их начисления.

Формы обеспечения банковских кредитов: сущность обеспечения банковских кредитов. Залог, его виды. Поручительство и его виды. Банковская гарантия. Другие формы обеспечения кредитов.

Потребительское кредитование: сущность потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов.

Ипотечное кредитование: сущность ипотечного кредитования. Особенности начисления процентов и погашения кредита.

Кредитование юридических лиц: особенности кредитования юр. лиц. Краткосрочные кредиты. Кредитная линия. Овердрафт. Вексельные кредиты, учет векселей.

Этапы процесса кредитования физических лиц: рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и составление кредитного договора. Определение кредитоспособности заемщика и поручителей. Контроль выполнения условий кредитного договора.

Этапы процесса кредитования юридических лиц: рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа деловой репутации. Определение форм обеспеченности кредита.

Структура кредитного договора: общие положения кредитного договора. Права и обязанности кредитора и заемщика. Ответственность сторон и порядок разрешения споров. Дополнительные условия кредитного договора.

Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций: Характеристика документов, необходимых для учета кредитов. Характеристика распоряжения кредитного отдела.

Характеристика счетов по учету кредитных операций: счета, предназначенные для учета выданных кредитов. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов.

Учет выданных кредитов: порядок отражения в учете выданных кредитов. Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов.

Учет просроченных кредитов: учет просроченных кредитов. Порядок отражения в учете просроченных кредитов.

Формирование резерва на возможные потери по кредитам: классификация кредитов в зависимости от группы риска. Порядок формирования резерва. Учет операций по формированию резерва. Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований.

Формируемые компетенции: ОК 1-11, ПК 2.1-2.5.

Продолжительность обучения: максимальная учебная нагрузка обучающегося 325 ч., в том числе: обязательной аудиторной учебной нагрузки 206 ч., самостоятельной работы 119 ч.

Текущий контроль в течение семестра.

Итоговый контроль: внутренний зачет, экзамен, курсовая работа.

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. От 09.04.2009).

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) ред. от 03.06.2009, с изм. от 22.06.2009) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2009).

4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. От 30.12.2008) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) (с изм. и доп., вступающими в силу с 10.01.2009).

5. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 28.04.2009, с изм. от 03.06.2009) «О банках и банковской деятельности».

6. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 28.04.2009) «О несостоятельности (банкротстве)» (принят ГД ФС РФ 27.09.2002) (ред. от 29.06.2009).

7. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) «О валютном регулировании и валютном контроле» (принят ГД ФС РФ 21.11.2003).

8. Федеральный закон от 08.12.2003 № 164-ФЗ (ред. от 02.02.2006) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (принят ГД ФС РФ 21.11.2003).

9. Федеральный закон от 22.05.2003 №54-ФЗ (с изм. от 03.06.2009) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (принят ГД ФС РФ 25.04.2003).

10. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 28.11.2007) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (принят ГД ФС РФ 13.07.2001) (с изм. и доп., вступающими в силу с 15.01.2008).

11. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 22.01.2008) (зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 №4068).

12. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 01.04.2003 №222-П) (ред. от 22.01.2008) (зарегистрировано в Минюсте РФ 29.04.2003 №4468).

13. Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Вестник Банка России/Центральный банк РФ-№17.

14. Положение ЦБ РФ от 01.06.2004 №258-П «О порядке представления резидентам и уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций».

15. Положение о порядке направления в банк решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке или решения об отмене приос-

тановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке в электронном виде через Банк России» (утв. ЦБ РФ 09.10.2008 №322-П).

16. Положение ЦБ РФ от 12 марта 1998 №20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».

17. Положение ЦБ РФ от 24 августа 1998 №50-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

18. Положение Банка России от 06 мая 2003 г. «О справочнике БИК».

19. Положение Банка России от 23 июня 1998 №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».

20. Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И «Об установлении лимитов открытой валютной позиции в контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ».

21. Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 №113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

22. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 №№116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов».

23. Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 №117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок».

24. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-И (ред.от 30.12.2008) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (зарегистрировано в Минюсте РФ 13.02.2004 №5551).

25. Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 №166 «О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством РФ, необходимых для осуществления его функций документов и информации» (вместе с «Правилами представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченный Правительством РФ орган валютного контроля (Федеральную службу финансово-бюджетного надзора) необходимых для осуществления его функций документов и информации»).

26. Постановление Правительства РФ от 28.12.2005 №819 (ред. от 15.07.2008) «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

27. Указание Банка России от 25 сентября 2000 года №83—У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 23 июня 1998 №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».

28. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У (ред. от 28.04.2008) «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.07.2007 №9757).

29. Унифицированные Правила ИСС для Межбанковского Рамбурсирования по Документарным Аккредитивам (Публикация Международной торговой палаты №525) (вступили в силу с 1.07.1996).

30. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Публикация Международной торговой палаты № 500)(ред. 1993 г., вступили в силу с 01.01.1994).

31. Унифицированные правила по Инкассо (Публикация Международной торговой палаты №522) (ред.1995 г., вступили в силу с 01.01.1996).

32. Деньги, кредит, банки [Текст]. Учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.

33. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст]. Учебник для студентов среднего специального образования /М. Р. Каджаева, Л.В. Адманова. – М.: Издательский центр Академия, 2014. – 271 с.

34. Печникова, А. В. и др. Банковские операции [Текст]. Учебник. / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ: ИН- ФРА-М, 2014. – 336 с.

35. Банковское дело [Текст]. Учебник. / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – 5-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 768 с.

36. Основы банковского дела [Текст]. Учебное пособие (Среднее профессиональное образование) / коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2009. – 384 с.

37. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Текст]. Учебник для студентов средних профессиональных учебных заведений /А. М. Тавасиев, Н. Д. Эриашвили; под ред. А. М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2016. – 656 с.

38. Алексеева А.А., Пыхтин С.В., Банковское право: Учебник. – М.: Высшее образование, 2008. - 829 с.

39. Бычков В.П., Москвин В.А., Тавасиев А.М., Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. пособие/ Под ред. Тавасиева А.М.. – М.: Финансы и статистика, 2005.-304 с.: ил.

40. Валенцева Н.И., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. [и др.]; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. Лаврушина О.И., Банковское дело: учебник – М.: КНОРУС, 2009.-78 с.

41. Дубровская С.В., Каджаева М.Р., Банковские операции: практикум: учеб. пособие для студ. сред. проф. учеб. заведений/. – М.: Издательский центр «Академия», 2009. – 288 с.

42. Коробова Г.Г., Банковское дело: Учебник. – М.: Экономистъ, 2005. – 751 с.

43. Коваленко С.Б., Карпова Р.А., Рябова А.Ф., Орлова А.Н., Банковское дело: сборник тестов: учеб.-метод. Пособие/ под ред. Коваленко С.Б. – М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М. 2010. - 160 с.

44. Маркова О.М., Стародубцева Е.Б., Печникова А.В., Банковские операции: учебник.- М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М., 2009. – 352 с.- (Профессиональное образование).

45. Карпова Р.А., Рябова А.Ф., Нестеренко Е.А. Банковские операции: учебное пособие для среднего профессионального образования. – М.: Магистр, 2009. – 446 с.

46. Каджаева М.Р. Банковские операции: практикум: учеб. Пособие для студентов проф. учеб. Заведений. – М.: Издательский центр «Академия», 2009. – 228 с.

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 06.12.2011) // <http://www.consultant.ru>

2. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.12.2011) // <http://www.consultant.ru>

3. Капаева Т. И. Учет в банках: учебник / Т. И. Капаева. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2008

4. Тарина Р. Ф. Бухгалтерский учет уставного капитала в банках – обществах с ограниченной ответственностью / Р.Ф. Тарина // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. – 2008.- №6

5. Чекмарев Е. А. О некоторых вопросах бухгалтерского учета процентных доходов и расходов/Бухгалтерский учет в кредитных организациях // . – 2008.- 203 с.

Интернет ресурсы:

1. Энциклопедия интересных статей [Электронный ресурс] www.art.thelib.ru

2. Народная бухгалтерская энциклопедия [Электронный ресурс] www.klerk.ru

3. ЛенЮст [Электронный ресурс] www.lenust.ru

4. Профессиональные издания для специалистов [Электронный ресурс] www.reglament.net

5. Бухгалтерский учет в банках[Электронный ресурс] www.parfenov.ru

6. Сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]www.cbr.ru

7. Онлайн консультант [Электронный ресурс] www.consultant.ru

8. Практика финансового учета [Электронный ресурс] www.ifac.org

Справочные правовые системы:

1. «Консультант Плюс».

2. «Гарант».