

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

**ПМ 01. Ведение расчетных операций**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ .....
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ .....
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ...
5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ) ...

# **1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

## **ПМ 01. Ведение расчетных операций**

### **1.1. Область применения программы профессионального модуля**

Рабочая программа профессионального модуля – является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): ПМ 01. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета активов организации и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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

### **1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля:**

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

#### **иметь практический опыт:**

проведения расчетных операций

#### **уметь:**

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;

проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;

рассчитывать прогноз кассовых оборотов;

составлять календарь выдачи наличных денег;

рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;

устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

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;

отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;

оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;

оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;

оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;

исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;

проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

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;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.

**знать:**

нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и 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 и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;

содержание и порядок заполнения расчетных документов;

порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;

порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;

системы межбанковских расчетов;

порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;

порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через 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;  
 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.

### **1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

Общая нагрузка - **580ч.**, в том числе:  
 самостоятельная работа – **20ч.**;  
 теоретические - **146 ч.**;  
 практические – **246 ч.**;  
 консультации – **12ч.**;  
 учебная практика – **36ч.**;  
 производственная практика – **108ч.**;  
 Квалификационный экзамен – **12ч.**

### **2.РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета активов организации, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
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
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.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных, общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Общая	Учебная нагрузка							Практики	
			Самостоятельная работа	во взаимодействии с преподавателями					Учебная		
				Всего по МДК	в том числе						
					Теоретическое обучение	Лаб. Практи.	Курсов. работа	Консультации		Промежуточная аттестация	11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПК 1.1-1.6 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	<b>Раздел 1.</b> Порядок организации и ведения безналичных форм расчетов	<i>170</i>	<i>8</i>	<i>162</i>	<i>50</i>	<i>108</i>	-	<i>4</i>	-	-	-
ПК 1.1-1.6 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	<b>Раздел 2.</b> Кассовое обслуживание клиентов	<i>108</i>	<i>8</i>	<i>100</i>	<i>36</i>	<i>60</i>	-	<i>4</i>	-	-	-
ПК 1.1-1.6 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	<b>Раздел 3.</b> Организация международных расчетов по экспортно-импортным операциям	<i>146</i>	<i>4</i>	<i>142</i>	<i>60</i>	<i>78</i>	-	<i>4</i>	-	-	-
	Учебная практика	<i>36</i>								<i>36</i>	
	Производственная практика	<i>108</i>									<i>108</i>
	<b>Квалификационный экзамен</b>	<i>12</i>		<i>12</i>					<i>12</i>		
	<i>Всего</i>	<i>580</i>							<i>12</i>	<i>36</i>	<i>108</i>

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ 01. Ведение расчетных операций

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
<b>Раздел 1. Порядок организации и ведения безналичных форм расчетов</b>		<b>170/108(8)</b>		
<b>МДК. 01.01. Организация безналичных расчетов</b>		<b>170/108(8)</b>		
Тема 1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов		36/18(0)		
Тема 1.1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов	<b>Содержание</b>			
	1	Основы организации безналичных расчетов. Основные нормативные документы по безналичным расчетам	2	ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09.ОК010 . ОК11. ПК 1.1, ПК1.3
	<b>Практическое занятие</b>			
	2	Структура банковского законодательства РФ. Лицензирование банковской деятельности.Основные банковские операции	2	ОК 01-05, ОК11, ПК 1.2
Тема 1.2. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов	<b>Содержание</b>			
	3	Виды банковских счетов. Характеристика видов банковских счетов. Правила нумерации банковских счетов.	2	ОК 01-11, , ПК 1.2-1.5
	4	Открытие расчетного счета в банке. Схема нумерации лицевых счетов.	2	ОК 01-11, , ПК 1.2-1.5
	5	Закрытие расчетного счета в банке.	2	ОК 01-11 , ПК 1.2-1.5
	<b>Практические занятия</b>			
	6	Оформление документов на открытие и закрытие счета. Договор банковского счета.	2	ОК 01-11, , ПК 1.2-1.5
	7	Порядок заполнения Объявления на взнос наличными	2	ОК 01-11 , ПК 1.2



	8	Порядок заполнения денежного чека	2	ОК 01-11, , ПК 1.3
	9	Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов.	2	ОК 01-11, , ПК 1.2-1.6
Тема 1.3. Правила совершения операций по расчетным счетам		<b>Содержание</b>		
	10	Порядок совершения операций по расчетным счетам. Принципы организации безналичных расчетов.	2	ОК 01-11, , ПК 1.2-1.5
	11	Очерёдность списания денежных средств со счета. Расчетные документы ожидающие акцепта	2	ОК 01-11, , ПК 1.2-1.5
	12	Расчётные документы неоплаченные в срок из-за отсутствия средств на счете клиента	2	ОК 01-11, , ПК 1.3
		<b>Практические занятия</b>		
	13	Организация расчетных операций	2	ОК 01-11, , ПК 1.3-1.4
	14	Решение задач, оформление документов	2	ОК 01-11, , ПК 1.1-1.4
Тема 1.4. Проверка документов, принятых банком к исполнению		<b>Содержание</b>		
	15	Проверка документов, принятых банком к исполнению, их отзыв и возврат. Процедуры приема к исполнению распоряжений	2	ОК 01-11, , ПК 1.1-1.52
	16	Отзыв распоряжения. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений	2	ОК 01-11, , ПК 1.1-1.5
		<b>Практические занятия</b>		
	17	Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов	2	ОК 01-11, , ПК 1.1-1.5
	18	Порядок приостановления операций по счетам. Причины.	2	ОК 01-11, , ПК 1.1-1.5
Тема 2. Формы безналичных расчетов			32/24 (0)	
Тема 2.1. Формы безналичных расчетов. Расчёты платёжными поручениями, аккредитивами		<b>Содержание</b>		
	19	Расчёты платёжными поручениями, аккредитивами	2	ОК 09-11, , ПК 1.2, ПК1.4
		<b>Практические занятия</b>		
	20	Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования	2	ОК 09-11, ПК1.2,
	21	Порядок оформления расчетов платежными поручениями	2	.ПК1.4

	22	Оформление расчетов платежными поручениями	2	<i>ОК 09-11, , ПК 1.2, ПК1.4</i>
	23	Порядок предъявления и исполнения платежных требований	2	
	24	Расчеты со средством платежных требований с предварительным акцептом и без акцепта плательщика	2	
	25	Порядок заполнения заявления на аккредитив	2	
	26	Проблемы при применении аккредитивных форм расчетов	2	
Тема 2.2. Технологии совершения расчетных операций. Расчёты инкассо, чеками		<b>Содержание</b>		
	27	Расчёты инкассо, чеками	2	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, , ПК 1.1-1.5</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	28	Выполнение и оформление расчетов инкассовыми поручениями	2	
	29	Требования, предъявляемые к оформлению чека	2	
	30	Оформление расчетов чеками	2	
Тема 2.3. Прямое дебетование (взыскание средств по требованию получателя)		<b>Содержание</b>		
	31	Прямое дебетование (взыскание средств по требованию получателя) Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.	2	<i>ОК 01-05, ОК 09-11, , ПК 1.2, ПК1.4</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	32	Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов	2	
	33	Исполнение и оформление операций по возврату сумм неправильно зачисленных на счета клиентов	2	
Тема 3. Порядок расчетов банка с бюджетами всех уровней			30/22(2)	
Тема 3.1. Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов		<b>Содержание</b>		
	34	Правовые особенности обслуживания банками бюджетов всех уровней Открытие счетов и учет доходов и расходов федерального бюджета. Порядок нумерации счетов бюджетов	2	<i>ОК 01-05, ОК09-11, , ПК 1.1-,  ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	35	Законодательство РФ по обслуживанию бюджетных счетов	2	
	36	Составление схемы обслуживания бюджетных счетов	2	
	37	Особенности проведения операций по бюджетным счетам	2	
Тема 3.2. Классификация		<b>Содержание</b>		
	38	Классификация бюджетных счетов. Выписка банка. Кодовое обозначение банковских	2	

бюджетных счетов.		операций. Оформление выписки банковских операций		<i>OK 01-05, OK 09-11, ПК 1.1, ПК1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	39	Присвоение номера лицевым счетам. Регистрация открытых лицевых счетов	2	
	40	Оформление выписки из лицевых счетов	2	
	41	Расчет и взыскание суммы вознаграждений за расчетное обслуживание	2	
	42	Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.	2	
Тема 3.3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов		<b>Содержание</b>		<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,- - ПК 1.6</i>
	43	Виды и классификация платежных документов. Порядок предоставления платежных документов. Порядок отзыва расчетных документов. Порядок возврата расчетных документов. Исправления в расчетных документах	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	44	Исполнение и оформление операций по возврату сумм неправильно зачисленных на счета клиентов.	2	
	45	Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.	2	
	46	Особенности проведения безналичных расчетов специальными субъектами.	2	
		<b>Содержание самостоятельной работы</b>		
	47	Работа с нормативными документами ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (действующая редакция)	2	
Консультация	48	Повторение пройденного материала	2	2
Тема 4. Организация межбанковских расчётов			38/22(4)	
Тема 4.1. Системы межбанковских расчетов.		<b>Содержание</b>		<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,- ПК 1.6</i>
	49	Виды взаимоотношений кредитных учреждений. Состав участников межбанковских расчетов. Методы межбанковских расчетов.. Внутрибанковские расчеты	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	50	Организация межбанковских расчетов резидентов и нерезидентов.	2	
Тема 4.2. Организация учетно-операционной работы в РКЦ		<b>Содержание</b>		<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,- ПК 1.6</i>
	51	Структура и основные функции РКЦ. Механизм расчетов через РКЦ	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	52	Составление схемы межбанковских расчетов через РКЦ	2	
	53	Решение ситуационных задач. Составление схем документооборота по безналичным	2	

		расчетам		
Тема 4.3. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России		<b>Содержание</b>		
	54	Децентрализованные расчеты. Прямые корреспондентские отношения. Премущества расчетов по межбанковским корреспондентским счетам Проведение расчетов по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	55	Оформление договора на открытие корреспондентского счета	2	
56	Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России.	2		
Тема 4.4. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)		<b>Содержание</b>		
	57	Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках. Клиринговые расчеты.	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	58	Счета «ЛОРО» и «НОСТРО»	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	59	Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО.	2	
60	Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам, расчеты банка со своими филиалами	2		
Тема 4.5. Типичные нарушения при совершении расчетных операций.		<b>Содержание</b>		
	61	Типичные нарушения при совершении расчетных операций. Возможные нарушения при оформлении договоров корреспондентских отношений	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	62	Составление графика документооборота в банке	2	
	63	Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами ведение учета расчетных документов не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Проверка платежных документов в соответствии с требованиями	2	
	64	Отражение в учете межбанковских расчетов. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами ведение учета	2	
	65	Решение профессиональных ситуаций и задач	2	
	<b>Содержание самостоятельной работы</b>			

	66	Работа с нормативными документами ФЗ « О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (действующая редакция) Работа с нормативными документами «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (действующая редакция)	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	67	Подготовить презентацию - Процедуры приема к исполнению документов клиента; - Формы безналичных расчетов;	2	
Тема 5. Организация работы банка с использованием платежных карт			36/24(2)	
Тема 5.1. Порядок совершения операций с использованием платежных карт		<b>Содержание</b>		
	68	Нормативные документы регулирования операций с банковскими картами. Виды платежных систем. Национальная платежная система «Мир». Понятие и виды банковских карт. Классификация видов карт.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	69	Функции технологии «клиент-банк», «Интернет-бакинг». Банковское обслуживание электронной коммерции	2	
	70	Межбанковские электронные переводы денежных средств	2	
	71	Составление схемы расчетов банковскими картами	2	
Тема 5.2.		<b>Содержание</b>		
Операции банков с платежными картами	72	Операции, проводимые с использованием банковских карт. Условия и порядок выдачи платежных карт. Применение банковских карт. Безопасность использования карт	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	73	Составление схемы расчетов с использованием банковской карты в Интернете	2	
	74	Процесс расчета пластиковыми картами. Держатель карты. Виды расчетов по картам Классификация по функционалу карты. Плюсы и минусы использования банковских карт.	2	
	75	Документальное оформление операций с платежными картами	2	
	76	Порядок использования платежных карт в международных расчетах	2	
	77	Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт. Оформление выдачи клиентам платежных карт	2	
	78	Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами	2	

Тема 5.3. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами		<b>Содержание</b>		
	79	Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами. Ошибки, возникающие в процессе совершения операций с банковскими картами и способы их минимизации	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	80	Порядок совершения операций с использованием платежных карт	2	
	81	Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	2	
82	Решение задач	2		
Тема 5.4. Виды банкоматов.		<b>Содержание</b>		
	83	Виды банкоматов. Проблемы совершенствования банковского обслуживания населения	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
Самостоятельная работа		<b>Содержание самостоятельной работы</b>	2	
	84	Подготовить презентацию: - Виды межбанковских операций; - Платежная система РФ, НСПК;	2	
Консультации	85	Подготовка к экзамену	2	2
			Всего	<b>170/ 108 (8)</b>
<b>Промежуточная аттестация по МДК 01.01. в форме дифференцированного зачета</b>				
<b>Раздел 2. Кассовое обслуживание клиентов</b>			<b>136/20(36)</b>	
<b>МДК. 01.02 Кассовые операции банка</b>				
Тема 2.1. Организации кассовой работы в кредитных организациях		<b>Содержание учебного материала</b>		
	86	Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях. Кассовое подразделение кредитной организации: структура, функции и задачи, организация работы.	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	87	Требования к помещениям для совершения операций с ценностями. Классификация банковских ценностей	2	
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	88	Ответственность должностных лиц за сохранность ценностей	2	
89	Порядок выдачи ключей, штампов, пломбиров, порядок назначения ответственных за их сохранность	2		
	90	Заполнение книги регистрации металлических печатей и ключей	2	
	91	Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций	2	

	92	Заполнение книги учета принятых и выданных ценностей	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1,- ПК 1.6</i>
	93	Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей	2	
	94	Оформление образцов подписей кассовых работников	2	
	95	Оформление договора банковского счета	2	
Тема 2.2. Порядок приема и выдачи наличных денег		<b>Содержание учебного материала</b>		
	96	Виды кассовых документов Порядок получения кассовым работником наличных денежных средств для совершения операций с ценностями Порядок приёма наличных денег от физических лиц для зачисления (перечисления) на их счета	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1,- - ПК 1.6</i>
	97	Порядок приёма наличных денег от юридических лиц Порядок выдачи наличных денег юридическим лицам	2	
	98	Порядок осуществления операций по размену наличных денег Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе	2	
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	99	Порядок приёма и выдачи денежной наличности в послеоперационное время	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1,- - ПК 1.6</i>
	100	Заполнение заявки на сдачу и получение наличных денег	2	
	101	Оформление приходных кассовых операций	2	
	102	Оформление и бухгалтерский учёт расходных кассовых операций	2	
	103	Оформление книги учета приходных и расходных ордеров	2	
	104	Оформление объявления на взнос наличными	2	
	105	Оформление платежного поручения	2	
	106	Оформление выписки по счету	2	
	107	Проверка правильности оформления документов на приём и выдачу наличных денег, ценностей, бланков	2	
108	Завершение операционного дня кассовым работником. Формирование кассовых документов для хранения	2		
		Консультации	2	
Тема 2.3. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег		<b>Содержание учебного материала</b>		
	109	Способы и порядок инкассации наличных денег Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и клиентов	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1,- ПК 1.6</i>
	110	Виды счётно-сортировальных машин, применяемые в кредитных организациях, их технические характеристики, принципы работы	2	

	111	Подготовка кассовых работников к началу операционного дня. Получение и оформление подкрепления операционной кассы	2	2	
		<b>Содержание самостоятельной работы</b>			
	112	Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки Бухгалтерский учёт сумок с наличными деньгами, подлежащих обработке, и результатов пересчёта наличных денег	2		OK01, OK02, OK 09, ПК 1.1
		<b>Содержание практического занятия</b>			
	113	Порядок упаковки банкнот Банка России, монет Банка России	2		
	114	Оформление явочной карточки для перевозки наличных денег	2		
	115	Алгоритм приёма сумок с наличными деньгами от клиентов, инкассаторских работников	2		
	116	Документальное оформление и учёт излишков/недостач, выявленных при пересчёте наличных денег, изъятых из сумок	2		
	117	Оформление препроводительной ведомости к сумке	2		
	118	Оформление накладной, квитанции к сумке	2		
	119	Оформление контрольной ведомости и контрольного листа по результатам пересчёта денежной наличности	2		
		<b>Содержание учебного материала</b>			
Тема 2.4. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки	120	Подлинность и платежеспособность денежных знаков	2		OK 01-02 OK-11, , ПК 1.1-,
	121	Порядок работы с неплатежными денежными знаками	2		
		<b>Содержание учебного материала</b>			
	122	Подлинность и платежеспособность денежных знаков Порядок работы с неплатежными денежными знаками	2		
		<b>Содержание практического занятия</b>			
	123	Оформление документов по денежными знаками, вызывающим сомнения в их подлинности	2		
		<b>Содержание учебного материала</b>			
Тема 2.5. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами, иностранной валютой и памятливыми монетами	124	Нормативно-правовая база совершения операций с драгоценными металлами Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами	2		OK 01-02 OK-11, ПК 1.1-,
	125	Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации Учёт операций с драгоценными металлами и иностранной валютой Операции с иностранной валютой и чеками	2		
		<b>Содержание самостоятельной работы</b>			
Самостоятельная работа		<b>Содержание самостоятельной работы</b>			



	126	Документальное оформление операций с драгоценными металлами, иностранной валютой и чеками Операции с памятными монетами	2	<i>OK 01-02 OK-11, , ПК 1.1-,</i>
Практическое занятие		<b>Содержание практического занятия</b>		
	127	Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	2	
	128	Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств	2	
Тема 2.6. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств		<b>Содержание учебного материала</b>		<i>OK 01-02 OK-11, , ПК 1.1-,1.6</i>
	129	Регламентация в нормативных и внутрибанковских документах порядка работы с денежной наличностью при использовании программно-технических средств	2	
	130	Порядок хранения и выдачи ключей, дубликатов ключей от банкоматов	2	
	131	Порядок подготовки и загрузки денежной наличности в кассеты банкомата. Доставка кассет, загрузка (выгрузка) банкомата	2	
		<b>Содержание самостоятельной работы</b>		
	132	Документальное оформление и бухгалтерский учёт операций с наличными деньгами при использовании программно-технических средств. Порядок работы с картами, задержанными банкоматом. Нештатные ситуации	2	
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	133	Изъятие сумок из автоматических сейфов, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте	2	
Тема 2.7. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России		<b>Содержание учебного материала</b>		<i>OK 01-02 OK-11, , ПК 1.1-, 1.6</i>
	134	Нормативно-правовое регулирование кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России Порядок сдачи денежной наличности в учреждения Банка России Порядок получения денежной наличности в учреждениях Банка России	2	
	135	Бухгалтерский учёт операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности в расчётно-кассовый центр Порядок получения подкрепления операционными кассами филиалов, не имеющих корреспондентских субсчетов в учреждениях Банка России, и дополнительными офисами кредитных организаций	2	
	136	Порядок сдачи денежной наличности филиалами, не имеющими корреспондентских субсчетов в учреждениях Банка России, и дополнительными офисами кредитных организаций Бухгалтерский учёт филиалом кредитной организации, не имеющим	2	

		корреспондентского субсчёта в расчётно-кассовом центре, операций, связанных с получением/сдачей денежной наличности		
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	137	Документальное оформление операций при получении денежной наличности с корреспондентского счёта (субсчёта)	2	<i>OK 01-02 OK-11, , ПК 1.1-1.6</i>
	138	Консультации	2	
<b>Раздел 3. Организация международных расчётов по экспортно-импортным операциям</b>			<b>146/78(4)</b>	
<b>МДК. 01.03 Международные расчёты по экспортно-импортным операциям</b>			<b>146/78(4)</b>	
Тема 1.1. Сущность и нормативно-правовая основа международных расчётов		<b>Содержание</b>		
	139	Нормативно- правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
	140	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов. Методы международных расчетов.	2	
	141	<b>Практические занятия</b>	2	
	142	Порядок международных расчётов	2	
	143	Способы проведения международных расчётов	2	
	144	Основы организации международных банковских расчетов	2	
	145	Оформление внешнеторговых документов	2	
Тема 1.2. Виды и режимы валютных счетов		<b>Содержание</b>		
	146	Виды валютных счетов. Режимы валютных счетов. Переоценка средств в иностранной валюте.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	147	Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	2	
	148	Характеристика валютных счетов, открываемых юридическим лицам	2	
	149	Порядок открытия валютных счетов юридическим лицам.	2	
	150	Порядок открытия валютных счетов физическим лицам	2	
	151	Нумерация лицевых счетов в иностранной валюте	2	
	152	Составление договора валютного счета	2	
153	Переоценка валютных ценностей. Учёт отрицательной и положительной переоценки на счетах в иностранной валюте.	2		
Тема 1.3. Конверсионные операции		<b>Содержание</b>		
	154	Конверсионные операции: виды, особенности, преимущества.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1-, -ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	155	Проведение конверсионных операций по счетам клиентов	2	
156	Решение задач	2		

	157	Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение конверсионных операций	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6</i>
	158	Особенности отражения в бухгалтерском учете операций с иностранной валютой	2	
	159	Порядок проведения кредитной организацией кассовых и срочных сделок	2	
	160	Бухгалтерский учет кассовых и срочных сделок	2	
Тема 1.4. Расчеты через корреспондентские счета (ЛОРО, НОСТРО)		<b>Содержание</b>		
	161	Виды корреспондентских отношений с иностранными банками.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	162	Порядок открытия корреспондентских счетов банков.	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	163	Оформление договора о корреспондентских отношениях с иностранным банком	2	
	164	Проведение расчетов через корреспондентские счета (ЛОРО, НОСТРО).	2	
165	Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	2		
Тема 2.1. Формы международных расчётов		<b>Содержание</b>		
	166	Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив. Понятие документарного аккредитива	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	167	Нормы международного права, определяющие правила проведения расчетов в форме документарного аккредитива	2	
	168	Место аккредитива в системе международных расчетов Схема расчетов по документарному аккредитиву	2	
	169	Составление схемы расчетов трансферабельным аккредитивом	2	
	170	Составление схемы расчетов аккредитивом «с красной оговоркой»	2	
171	Проведение и отражение в учёте расчетов по экспорто-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного аккредитива	2		
Тема 2.2. Документарное инкассо как форма международных расчетов		<b>Содержание</b>		
	172	Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: инкассо. Простое и документарное инкассо: сущность, схемы расчетов.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		<b>Практические занятия</b>		
	173	Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов в форме инкассо.	2	
	174	Проведение и отражение в учёте расчетов по экспорто-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо	2	
175	Процедуры, предусмотренные для инкассовой формы расчетов: дополнительная гарантия платежа, аваль.	2		
Тема 2.3.		<b>Содержание</b>		

Банковский перевод как форма международных расчетов	176	Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: банковский перевод	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	177	Международные расчеты с использованием векселя	2	
	178	Международные расчеты с использованием чека, авансовый платеж; расчеты по открытому счету, валютный клиринг	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	179	Банковский перевод самостоятельная отдельная форма международных расчетов	2	
	180	Технология перевода денежных средств при осуществлении международных расчетов	2	
	181	Составление схемы расчетов банковским переводом при авансовой форме оплаты	2	
Тема 2.4. Документы по внешнеторговым сделкам		<b>Содержание</b>		
	182	Транспортные документы. Порядок оформления паспорта сделки по экспортно-импортным операциям. Переводной вексель.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	183	Коносамент.	2	
	184	Коммерческий счет (инвойс). Цена инвойса. Особые требования к оформлению документа. Правила проверки инвойса.	2	
	185	Страховые документы. Условия морских перевозок определены международными правилами. Термины, используемые в международных контрактах купли-продажи. Официальные сертификаты и лицензии.	2	
	<b>Содержание</b>			
Тема 2.5. Платежные документы и соответствие их условиям и формам расчетов.	186	Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	187	Порядок проведения и отражение в учёте операций международных расчетов с использованием различных форм	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	188	Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов	2	
Тема 2.6. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте		<b>Содержание</b>		
	189	Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6
Тема 3.1. Валютная позиция банка		<b>Содержание</b>		
	190	Понятие валютной позиции	2	ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6
	191	Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок.	2	
	<b>Практические занятия</b>			

	192	Расчет размеров открытых валютных позиций.	2	2
Тема 3.2. Система международных финансовых телекоммуникаций		<b>Содержание</b>		
	193	Электронные системы межбанковских расчетов. Технология передачи информации через систему SWIFT, её достоинства и недостатки. Всемирная межбанковская система SWIFT	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	194	Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчётов	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	195	Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT Дорожные чеки	2	
	<b>Содержание</b> Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов			
Тема 3.3. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	196	Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля. Ввоз и вывоз наличной валюты	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	197	Выдача- приём уполномоченными банками наличной иностранной валюты	2	
	198	Функции органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации в области осуществления внешнеторговых сделок	2	
	199	Возможности для увеличения доходности и оценка, при анализе и написании внешнеэкономических контрактов, уровня риска сторон.	2	
	200	Банковские гарантии во внешнеэкономической деятельности	2	
	201	Страхование товаров по внешнеторговым контрактам	2	
	202	Понятие фиктивности и не легитимности внешнеэкономических сделок	2	
	203	Документы и информация, предоставляемые резидентам и нерезидентам в кредитные организации при осуществлении операций по экспорту.	2	
		<b>Практические занятия</b>		
	204	Закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и контроле в РФ», его основные положения и практическая реализация	2	
	205	Основные требования к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов.	2	
	206	Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки	2	
	207	Меры, направленные на предотвращение исполнения транснациональных операций для преступных целей.	2	
	208	Порядок открытия и организации работы обменных пунктов	2	
		<b>Содержание самостоятельной работы</b>		

	209	Информационные технологии в международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операциях. Операции с наличной иностранной валютой.	2	
	210	Международные меры борьбы с легализацией «грязных» денег и финансированием терроризма. Риски в международных операциях коммерческих банков	2	
Консультация	211	Повторение и обобщение изученного материала.	2	
	212	Подготовка к экзамену.	2	
<b>Промежуточная аттестация по МДК 01.03 в форме дифференцированного зачета</b>				
Учебная практика		<b>Виды работ</b>	<b>36</b>	
		Изучение порядка проведения и организации безналичных расчетов	6	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
		Изучение порядка проведения кассовых операций и заполнение кассовых документов	6	
		Ознакомление с порядком проведения расчетов кредитных организаций с бюджетами различных уровней	6	
		Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов	6	
		Изучение особенностей проведения валютных операций в банке	6	
		Изучение механизма функционирования расчетов с использованием пластиковых карт	6	
Производственная практика		<b>Виды работ</b>	<b>108</b>	
		Краткая характеристика банка	8	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
		Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов	12	
		Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах	8	
		Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	16	
		Изучение порядка осуществления межбанковских расчётов	12	
		Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке	14	
		Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	10	
		Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке	10	
		Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям	8	
		Изучение порядка обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	10	
		<b>Квалификационный экзамен</b>	<b>12</b>	

		<b>Bcero:</b>	<i>580</i>	
--	--	---------------	------------	--

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **4.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

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

#### **4.2.1. Печатные издания**

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция)
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция)
4. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. И доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016 Серия: Профессиональное образование.
5. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016 Серия: Профессиональное образование.
6. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.
7. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2017
8. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016
9. Ведение кассовых операций: учебное пособие, Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина Ростов н/Д: Феникс, 2018 г.
10. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, Москва «Академия», 2018 г.
11. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2017 г.
12. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).
13. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).

#### **4.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – 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 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

#### **4.2.3. Дополнительные источники**



1. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина Москва, КНОРУС, 2016 г. Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2016 г.
2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).
- 3 Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2018 г.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Оформление первичных документов; Расчет лимита остатка кассы; Составление прогноза кассовых оборотов; Отражение в учете расчетно-кассовых операций.	<b>Текущий контроль:</b> экспертное наблюдение и оценка в процессе
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов (платежное поручение, платежное требование, инкассо, аккредитив, вексель, чек) Отражение в учете расчетных операций.	выполнения: - заданий для практических занятий; - заданий по учебной и
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Оформление первичных документов Исполнение доходной части федерального бюджета Исполнение расходной части федерального бюджета; Отражение в учете расчетов банка с бюджетами всех уровней.	производственной практикам; - заданий для самостоятельной работы
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Прием к исполнению расчетных документов; Отражение в учете межбанковских расчетов; Организация учетно-операционной работы в РКЦ.	<b>Промежуточная аттестация:</b> экспертное наблюдение и оценка
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно- импортным операциям	Оформление первичных документов; Порядок проведения экспортных операций; Порядок проведения импортных операций; Отражение в учете международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	выполнения: - практических заданий на зачете/экзамене по МДК;
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Оформление первичных документов; Отражение в учете операций с использованием платежных карт; Технология безналичных электронных расчетов на основе пластиковых карт.	- выполнения заданий экзамена по модулю; - экспертная оценка защиты отчетов по учебной и производственной практикам
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	<b>Текущий контроль:</b> экспертное наблюдение и оценка в

	<p>потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач</p>	<p>процессе выполнения: - заданий для практических занятий; - заданий по учебной и производственной практикам; - заданий для самостоятельной работы</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>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><b>Промежуточная аттестация:</b> экспертное наблюдение и оценка выполнения: - практических заданий на зачете/экзамене по МДК; - выполнения заданий экзамена по модулю; - экспертная оценка защиты отчетов по учебной и производственной практикам</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>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>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>ОК10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном</p>	<p>Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять</p>	

языках	документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном 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	

АСТРАХАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по ПМ.01

Ведение расчетных операций

Специальность: 38.02.07. Банковское дело

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Пояснительная записка
2. Описание контрольно – оценочных средств
  - 2.1 Планируемые результаты освоения профессионального модуля
3. Фонды оценочных средств
  - 3.1 ФОС для текущего контроля
  - 3.2 ФОС для рубежного контроля
  - 3.3 ФОС для промежуточной аттестации
4. Список литературы

### **Пояснительная записка**

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю ПМ.01 Ведение расчетных операций разработан на основании требований ФГОС СПО, с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования.

Основная цель создания фонда оценочных средств профессионального модуля – совершенствование содержания профессионального модуля для формирования профессионально- значимых компетенций. Фонд оценочных средств представлен комплектом контрольно-оценочных средств.

ФОС состоит из оценочных средств для: текущего контроля, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся.

#### **2.Описание контрольно-оценочных средств**

Фонд оценочных средств для текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации разработан для оценки уровня освоения обучающимися планируемых результатов. В ФОС раскрыта типология оценочных ситуаций и заданий текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации, по итогам освоения разделов основного содержания общеобразовательной дисциплины.

Структурные элементы ФОС по учебной дисциплине:

- результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке;
- описание контрольно-оценочных средств;
- разноформатные задания для текущего контроля по дисциплине;
- разноформатные задания для рубежного контроля по дисциплине;
- разноформатные задания для промежуточной аттестации по дисциплине.

Кроме оценочных заданий, ФОС включает эталоны ответов к некоторым заданиям, а к типовым – алгоритмы решения либо ориентировочную основу действий.

Оценочные средства направлены на формирование планируемых результатов по указанной теме в рабочей программе.

Оценочные средства для текущего контроля по ПМ.01 Ведение расчетных операций

В качестве текущего контроля по ПМ.01 Ведение расчетных операций используют, как правило, комплексный диагностический тест. Удобство теста состоит в том, что он может включать в себя вопросы по всем основным пройденным темам, что позволяет выделить наиболее сложные для освоения темы – как для отдельного учащегося, так и для группы в целом. В приведенном примере приведен диагностический тест. После проверки и обсуждения результатов преподаватель может в дальнейшем уделить большее внимание тем вопросам, которые вызвали наибольшие затруднения у группы; учащиеся, в свою очередь, могут оценить уровень собственных знаний.

Оценочные средства для рубежного контроля по ПМ.01 Ведение расчетных операций

Проведение рубежного контроля осуществляется после изучения определенного раздела в соответствии с программой профессионального модуля. Это, например, итоговая контрольная работа по теме, сочетающая в себе несколько типов заданий. Более сложным вариантом рубежного контроля является использование билетов, а более простым – теста, также, допустимо использование различных деловых игр и проведение коллоквиумов.

Оценочные средства для промежуточной аттестации по ПМ.01 Ведение расчетных операций

Представляется полезным использовать различные формы промежуточной аттестации на каждом практическом занятии. Это может быть краткий тест, проверяющий усвоение теоретического материала, или выполнение ситуационных задач по изучаемым темам. В зависимости от уровня подготовки учащихся можно использовать задания разной сложности.

## 2.1 Планируемые результаты освоения ПМ.01 Ведение расчетных операций

В результате освоения ПМ обучающийся должен овладеть профессиональными и общими компетенциями, соответствующими профессиональному виду деятельности:

Коды	ПК и ОК	Показатели оценки результата
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	Оформляет документы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Оформляет безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах. Проводит безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	Осуществляет расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты.	Осуществляет межбанковские расчеты.
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Оформляет документы по экспортно-импортным операциям. Осуществляет международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Оформляет документы на обслуживание платежными картами. Обслуживает расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Демонстрация интереса к будущей специальности.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Умение правильного выбора методов и способов достижения цели для точного и полного решения профессиональных задач при совершении депозитных операций банка.
ОК 3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Самостоятельного принятия решения в различных ситуациях профессиональной деятельности. Оценки эффективности и качества решения профессиональных задач.
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Эффективный поиск необходимой информации, использование различных источников.
ОК 5.	Использовать информационно-	Использование специального



	коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	банковского оборудования и специализированных банковских программ при совершении депозитных операций.
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Взаимодействие: с обучающимися, преподавателями, коллегами в ходе учебной/производственной практики.
ОК 7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	Самоанализ собственной работы.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Соблюдение правил техники безопасности при выполнении профессиональных задач.
ОК 9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	Хорошая обучаемость, быстрая реакция на изменения и желание научиться новому.
ОК 10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Демонстрация навыков общения и психологических контактов с людьми.
ОК 11	Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	Ознакомиться с правилами техники безопасности.

В результате аттестации по профессиональному модулю осуществляется комплексная проверка

**Иметь практический опыт:**

- проведения расчетных операций.

**Уметь:**

- 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;
- проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов, проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- 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;

- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- 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 наличноденежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.

**Знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и 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 и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;

- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через 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;
- 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.

### **3.Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю**

#### **3.1. ФОС для текущего контроля**

1. Лицензия универсального банка дает ему право:
  - а) вести все банковские операции;
  - б) только привлекать средства частных лиц и работать с малым и средним бизнесом;
  - в) только открывать подразделения за границей РФ;
  - г) только покупать доли в банках нерезидентах.
2. Уставный капитал при открытии банка уплачивается:
  - а) равными долями 50% при регистрации и 50% после получения лицензии;
  - б) 70% при регистрации и 30% после получения лицензии;
  - в) 100% в течение одного месяца после получения лицензии;
  - г) 100% в течение одного месяца после регистрации, но до получения лицензии.
3. Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышает:
  - а) 2 месяцев;
  - б) 1 года;
  - в) 6 месяцев;
  - г) 3 месяцев.

4. Банковская лицензия выдается сроком:

- а) бессрочно;
- б) на 3 года;
- в) на пять лет;
- г) на срок, указанный в лицензии.

5. Банк с базовой лицензией имеет право проводить операции:

- а) банковские операции с крупными корпоративными клиентами;
- б) операции с физическими лицами;
- в) операции с малым и средним бизнесом;
- г) верны пункты б) и в)

6. Регистрация банка как юридического лица осуществляется:

- а) пенсионным фондом;
- б) Банком России;
- в) налоговой инспекцией;
- г) налоговой инспекцией по решению Банка России;

7 Уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня регистрации вносит сведения о кредитной организации:

- а) в единый государственный реестр юридических лиц;
- б) в реестр кредитных организаций;
- в) в список получателей лицензии;
- г) перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами.

8. Для регистрации банка и получения лицензии на банковские операции заявитель предоставляет:

- а) только заявление с просьбой о регистрации и получении лицензии;
- б) только учредительные документы;
- в) аудиторское заключение и источники денежных средств учредителей в размере оплаты уставного капитала;
- г) квитанцию об оплате пошлины за регистрацию и лицензию;
- д) все перечисленное выше.

9 Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку:

- а) текущий счет;
- б) корреспондентский счет;
- в) депозитный счет;
- г) расчетный счет.

10 Что не может являться основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии:

- а) несоответствие кандидатов на должность руководителя и главного бухгалтера квалификационным требованиям и к требованиям деловой репутации;
- б) неудовлетворительное финансовое состояние учредителей;
- в) несоответствие документов федеральным законам и нормативным актам Банка России;
- г) несоответствие квалификационным требованиям специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля.

11 Платёж происходит в банке поставщика при расчёте:

- а) платёжными поручениями;
- б) аккредитивами;
- в) платёжными требованиями.

12 Банк обязан произвести платёж в пользу получателя денежных средств по форме безналичных расчётов:

- а) по инкассо;
- б) по аккредитиву;
- в) по платёжному поручению;

13 Расчётный документ, содержащий требование кредитора к должнику об уплате определённой денежной суммы через банк - это:

- а) аккредитив;
- б) платёжное требование;
- в) платёжное поручение.

Ответы:

1 а, 2 г, 3 в, 4 а, 5 г, 6 в, 7 а, 8 д, 9 б, 10 г, 11 б, 12 в, 13 в

## 2 вариант

1 Безналичные расчёты - это:

- а) результат экономических отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.;
- б) результат денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.;
- в) результат безналичных денежных отношений между организациями, предприятиями, населением и т.д.

2 Основой безналичных расчётов являются:

- а) наличие средств на счетах в банке;
- б) обеспеченность платежа;
- в) межбанковские расчёты;
- г) межбанковские отношения.

3 Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчётов служит наличие у плательщика и получателя:

- а) лимит оборотной кассы;
- б) банковских счетов;
- в) лицензии на право совершения безналичных расчётов;
- г) генеральные лицензии Центрального банка РФ.

4 Безналичные расчёты производятся юридическими и физическими лицами:

- а) через коммерческие банки;
- б) расчётно-кассовые центры;
- в) региональные депозитарии;
- г) уличные банкоматы.

5 В безналичном денежном обороте встречное движение товаров и денежных средств:

- а) происходит всегда;
- б) не происходит никогда;
- в) происходит на основе соглашений субъектов сделки;
- г) происходит периодически.

6 Не являются безналичным расчётом в РФ:

- а) расчёты чеками;
- б) расчёты по инкассо;
- в) расчёты платёжными поручениями;
- г) вексельная форма;
- д) аккредитивная форма;
- е) расчёты платёжными требованиями.

7 Исправления, помарки и подчистки в расчётных документах:

- а) допускаются;
- б) допускаются только с использованием корректирующей жидкости;
- в) не допускаются.

8 Расчётные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк:

- а) в течение двадцати календарных дней, не считая дня их выписки;
- б) в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки;
- в) в течение трёх календарных дней.

9 Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке по распоряжению взыскателей допускаются по видам платежей:

- а) недоимок по налогам, сумм штрафов, иных санкций;
- б) таможенных платежей, пеней и штрафов;
- в) штрафов по договорам поставок;
- г) за отпускаемую электроэнергию и тепловую энергию.

10 Расчёты за товары и услуги не используются при операциях:

- а) за полученные товары и услуги;
- б) для платежей в порядке предварительной оплаты за выполненные работы и услуги;
- в) по арендной плате за помещение;
- г) уплаты штрафов, пени, неустоек;
- д) по оплате за эксплуатационное обслуживание транспортным, коммунальным, бытовым предприятиям.

11 Акцепт - это:

- а) согласие плательщика оплатить документ;
- б) форма безналичных расчётов;
- в) согласие получателя оплатить документ;
- г) списание средств со счёта.

12 Вид аккредитива при открытии которого банк-эмитент переводит средства плательщика в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк):

- а) отзывной аккредитив;
- б) безотзывной аккредитив;
- в) покрытый (депонированный) аккредитив;
- г) непокрытый (гарантированный) аккредитив.

13 Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:

- а) при наличии разрешения на платёж от территориального управления Банка России;
- б) при наличии средств на счёте плательщика;
- в) в том случае, если плательщики - коммерческая организация.

Ответы:

1б, 2 а, 3д, 4а, 5.а,6.б, 6.г., 7.е, 8.г,9.д, 10.б, 11.б, 12в, 13 б

### **3.2. ФОС для рубежного контроля**

Тест:

1. Кредитным организациям, открывшим корреспондентские счета в расчетной системе Банка России с целью их однозначной идентификации присваивают:

- а) Корреспондентские счета;
- б) Расчетные счета;
- в) БИК;
- г) Свифт;
- д) Текущие счета.

2.. Справочник БИК – это:

- а) Аналог системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России;
- б) Систематизированный перечень участников расчетов;
- в) Аналог расчетной системы на рынке ценных бумаг;
- г) Система валовых расчетов в режиме реального времени коммерческих банков России

3. Участниками расчетов не являются:

- а) Подразделения расчетной сети Банка России;
- б) Кредитные организации (филиалы);
- в) Ликвидационные комиссии;
- г) Конкурсные управляющие;
- д) Юридические лица – клиенты коммерческих банков

4. Данные в справочнике БИК используются при:

- а) Заполнении расчетных документов;

- б) Контроля правильности заполнения расчетных документов;
  - в) Контроля допустимости проведения операций;
  - г) Верны ответы 1 и 2;
  - д) Верны все ответы
5. Справочник БИК распространяют:
- а) Структурные подразделения Банка России;
  - б) Специальная организация, которая формирует справочник;
  - в) Клиринговые компании;
  - г) Международные расчетные центры.
6. Банковский идентификационный код состоит из:
- а) 6 цифр;
  - б) 9 цифр;
  - в) 3 букв БИК и 9 цифр;
  - г) 4 цифр и 5 букв Свифт.
7. Первые 2 цифры слева в банковском идентификационном коде:
- а) Код территории РФ в соответствии с ОКАТО;
  - б) Идентификатор подразделения расчетной сети Банка России;
  - в) Код Российской Федерации;
  - г) Идентификатор РКЦ;
  - д) Идентификатор структурного подразделения банка России.
8. 5 и 6 цифры в банковском идентификационном коде:
- а) Код территории РФ в соответствии с ОКАТО;
  - б) Код Российской Федерации;
  - в) Идентификатор РКЦ;
  - г) Идентификатор структурного подразделения банка России.
- Д) Верны 3 и 4 ответа
9. Счета, на которых отражаются расчеты, производимые одним банком по поручению и за счет другого банка:
- а) Корреспондентские счета;
  - б) Расчетные счета;
  - в) БИК;
  - г) Свифт;
  - д) Текущие счета.
10. Счет, открытый банком А в банке Б для проведения расчетных операций, называется счетом:
- а) Активным;
  - б) «Ностро»;
  - в) «Востро»;
  - г) «Лоро»
11. Счет, открытый банком Б в своем банке, как отражение открытого счета в банке А для проведения расчетных операций, называется счетом:
- а) Активным;
  - б) «Ностро»;
  - в) «Востро»;
  - г) «Лоро»
12. Предметом корреспондентских отношений выступает:
- а) Собственные операции банков;
  - б) Контроль правильности заполнения расчетных документов;
  - в) Операции для клиентов;
  - г) Верны ответы 1 и 3;
  - д) Верны все ответы
13. Респондентом называется банк который:

- а) Проводит расчеты через корреспондентский счет;
- б) Открывает корреспондентский счет в другом банке;
- в) Клиринговые компании;
- г) Международные расчетные центры.

14. Корреспондентские счета подразделяются на::

- а) 6 видов;
- б) 9 видов;
- в) 2 вида;
- г) 3 вида.

15. Закрытие корреспондентских счетов не производится:

- а) По заявлению респондента;
- б) При прекращении действия договора;
- в) При отзыве лицензии у банка- респондента;
- г) При смене руководства в банке-корреспонденте;
- д) При отзыве лицензии у банка- корреспондента.

Ответы:

1.в, 2б,3.д, 4.д, 5.а,6.б, 7.в, 8.д, 9.а, 10.г, 11.б,12.г, 13.б, 14.в, 15г.

## 2 вариант

1. Последние 3 цифры в банковском идентификационном коде:

- а) Код территории РФ в соответствии с ОКАТО;
- б) Код Российской Федерации;
- в) Идентификатор РКЦ;
- г) Идентификатор кредитной организации;
- д) Идентификатор структурного подразделения банка России.

2.. Повторное использование БИК :

- а) Возможно сразу после исключения банка из Справочника;
- б) По истечении календарного года после исключения банка из Справочника;
- в) Запрещено использовать;
- г) По истечении пяти календарных лет после исключения банка из справочника;
- д) По истечении трех календарных лет после исключения банка из справочника;

3. Межбанковскую операцию, проводимую через подразделение Банка России можно разбить на:

- а) 5 этапов;;
- б) 2 этапа;
- в) 3 этапа;
- г) Проводится в один этап.

4. Операция в подразделении Банка России - это:

- а) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное подразделение Банка России и зачисление средств на корреспондентский счет;
- б) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки);
- в) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок по всем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов.

5. Урегулирование расчетов - это:

- а) Выполнение платежа в виде передачи платежного поручения в территориальное подразделение Банка России и зачисление средств на корреспондентский счет;
- б) Инициирование платежа (ввод данных по поручению клиента, проверка информации, контроль документа, подтверждение платежа в случае успешной проверки);
- в) Завершение обработки проводок по выполнению операции, подготовка выписок по всем лицевым счетам клиентов и формирование учетных регистров и отчетов.

6. Счета, которые банки открывают друг у друга это:

- а) Транзитные счета;



- б) Кредитные счета;
  - в) Корреспондентские счета;
  - г) Депозитные счета;
  - д) Депозитарные счета
7. Корреспондентские счета банки открывают друг у друга по:
- а) Указанию Банка России;
  - б) Решению РКЦ;
  - в) Указанию Министерства финансов РФ;
  - г) На основе межбанковских соглашений.
8. Расчеты между банками на территории РФ осуществляются:
- а) По корреспондентским счетам банков;
  - б) Через корреспондентские счета, открытые в подразделениях Банка России;
  - в) По корреспондентским счетам банков; через корреспондентские счета, открытые в подразделениях Банка России и на клиринговой основе;
  - г) Через расчетные палаты.
9. В перечень документов, необходимых для открытия корреспондентского счета не входит:
- а) Договор, подписанный двумя банками;
  - б) Заявление на открытие корреспондентского счета;
  - в) Сертификаты ключей и пароли;
  - г) Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям и услугам.
10. Банки обязаны извещать Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах:
- а) Ежедневно;
  - б) Ежемесячно
  - в) По мере открытия корсчета;;
  - г) Один раз в год.
11. Операции взаимного кредитования это:
- а) Синдицированный кредит;
  - б) Межбанковский клиринг;
  - в) Межбанковский кредит;
  - г) Межбанковские взаиморасчеты.
12. Дата перечисления платежа – это:
- а) Дата фактического совершения банком-получателем действий, указанных в платежном поручении;
  - б) Дата перечисления платежа с одновременным выполнением бухгалтерских проводок банком-респондентом и банком-корреспондентом по счетам «лоро» и «ностро»;
  - в) Дата списания средств с расчетного счета клиента;
  - г) 4 Дата зачисления средств на счет получателя.
13. Документом для открытия корреспондентского счета в другом банке является:
- а) Заявка банка-респондента;
  - б) Договор между банками;
  - в) Письмо-предложение банка-корреспондента;
  - г) Требование Банка России об открытии корреспондентского счета.
- д) Верны 2 и 4 ответы
14. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств – это:
- а) Корреспондентские счета в РКЦ;
  - б) Корреспондентские счета «лоро» и «ностро»;
  - в) Корреспондентский счет «востро»;
  - г) Клиринг.
15. Основным каналом обмена платежными документами между банками при прямых корреспондентских отношениях является:

- а) Система SWIFT;
- б) Telex;
- в) Система Банк-Клиент;
- г) Система онлайн-бизнес.

Ответы:

1.г, 2.б, 3.в, 4.а, 5.в,6.в, 7.г, 8.в, 9.в,10. б, 11в, 12.б, 13.б, 14.г, 15.а.

### 3.3. ФОС для промежуточной аттестации Вариант 1

1 Небанковская кредитная организация представляет собой:

- а). кредитную организацию, осуществляющую одновременно депозитные, кредитные и
- б). кредитное учреждение, специализирующееся на выполнении одной или двух видов услуг;
- в). кредитную организацию, имеющую право осуществлять отдельные банковские операции.

2. Депозитные операции – это .....

.....

3 Соотнесите задачи центрального банка с их характеристиками:

- а). Главный расчетный центр страны.
- б). Банкир правительства.
- в). Орган регулирования экономики
- г) Монопольное право на выпуск банкнот
- д) Проведение денежно-кредитной и валютной политики
- е) Совершение операций не с торгово-промышленными предприятиями, а преимущественно с банками данной страны
- ж) Поддержание государственных экономических программ.
- з) Осуществление безналичных расчетов внутри страны

4 Какие типы банковских систем относятся к одноуровневым:

- а). Системы, состоящие только из коммерческих банков
- б). Системы, состоящие только из центрального банка
- в). Системы, включающие центральный банк, контролирующей деятельность коммерческих банков
- г). Системы, включающие центральный банк, который оказывает такие же услуги, как и коммерческие банки

5 Дополните понятие.

Операции по формированию ресурсов коммерческого банка – это

.....операции.

6 Выделите комиссионно-посреднические операции коммерческого банка

- а). Расчетно-кассовые операции
- б). Кредитные операции
- в). Депозитные операции
- г). Гарантийные операции

7 Операции банка, связанные с размещением ресурсов в ценные бумаги и другие финансовые активы с целью получения дохода — это:

- а). депозитарные операции;
- б). инвестиционные операции;
- в). доверительные операции;
- г). гарантийные операции.

8 Дополните понятие.

Операции, в которых банки обязуются оплатить определенную денежную сумму в случае неисполнения должником своих обязательств – это

.....операции.

9 Соотнесите потребности клиента с банковскими услугами, удовлетворяющими данную потребность:

- а). Потребность в увеличении размера собственных финансовых ресурсов.
- б). Потребность в осуществлении расчетов по различным сделкам.
- в) Расчетно-кассовое обслуживание.
- г) Депозитные услуги
- д) Услуги брокерского посредничества
- е) Услуги по эмиссии платежных документов.
- ж) Услуги доверительного управления

Ответ: А –

Б -

10 Дополните понятие.

Ресурсы коммерческого банка — это .....капитал и ..... средства, сформированные банком в результате проведения ..... операций, которые в совокупности используются им для осуществления ..... операций.

11 Установите соответствие характеристик понятиям.

- а) Биметаллизм.
- б) Монометаллизм.
- в) Денежная система, основанная на знаках стоимости.
- г). Денежная система, в которой обращаются разменная монета и кредитные деньги.
- д). Денежная система, в которой обращаются золотые монеты.
- е). Денежная система, в которой обращаются золотые и серебряные монеты.

Ответ: 1....., 2....., 3..... .

12. Выделите те виды денег, которые относятся к действительным.

- а) Разменная монета.
- б) Полноценная монета.
- в) Банкноты, размениваемые на золото
- г) Бумажные деньги.
- д) Кредитные деньги.

Задание 1

Клиент поместил в банк 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 11% годовых. Какая сумма будет на его счете через 7 месяцев. При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней

Задание 2

Рассчитать норматив достаточности капитала, если величина активов, взвешенных с учетом риска, составляет 93 880 тыс. руб., а собственный капитал банка равен 717 200 тыс.руб. Сделать вывод.

### Вариант №2.

1. С какой даты осуществляется внедрение проекта платежной системы нового поколения:

- а) 1 ноября 2006года
- б) 1 ноября 2005года
- в) 1 ноября 2007года
- г) 1 ноября 2008года

2. В течение какого времени банк должен выполнить расчетные документы, которые поступили на протяжении операционного времени:

- а) через 3 дня после поступления
- б) в день поступления
- в) в течение недели после поступления
- г) через месяц после поступления

3. На каком языке должны быть выполнены все элементы бланков:

- а) на русском
- б) на украинском

- в) на английском
  - г) на французском
4. Для принудительного списания средств взыскатель должен оформить:
- а) заявление
  - б) платежное поручение
  - в) платежное требование
  - г) аккредитив
5. В скольких экземплярах взыскатель должен оформить платежное требование:
- а) в одном
  - б) в 2
  - в) в 3
  - г) в 4
6. Срок действия чековой книжки:
- а) 2 месяца
  - б) неделя
  - в) 6 месяцев
  - г) 1 год
7. По срокам и дате представления баланс может быть:
- а) годовой, ежемесячный, ежедневный;
  - б) пробный, отчетный, промежуточный;
  - в) сальдовый, оборотно-сальдовый;
8. Сколько классов счетов включает в себя план счетов б\у банков Украины:
- а) 7 классов;
  - б) 8 классов;
  - в) 9 классов;
9. К кассовым документам можно отнести:
- а) денежный чек;
  - б) приходный кассовый ордер;
  - в) карточку с образцами подписей;
10. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:
- а) в этот же день;
  - б) в течение 2-х операционных дней;
  - в) не позже следующего операционного дня;
  - г) в течение 3-х дней;
11. Справка о проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины оформляется:
- а) в 2-х экземплярах;
  - б) в 3-х экземплярах;
  - в) в 5 экземплярах;
12. Зачислена наличность в операционную кассу банка:
- а) Д 1811 К 1200;
  - б) Д1001 К 1811;
  - в) Д 1001 К 1911;
13. Пластиковые карточки, классифицируемые по признаку механизма расчета можно разделить на:
- а) бумажные, пластиковые, металлические;
  - б) двусторонние системы, многосторонние системы;
  - в) кредитные карты, дебетовые карты, «электронный кошелек»;
14. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент платежные карты можно разделить на:

- а) обычные, серебряные, золотые;
- б) идентификационные, информационные, для финансовых операций;
- в) универсальные, коммерческие;
- г) международные, национальные;

15 Исходя из критерия «категория вкладчиков», депозиты различают:

- а) депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц;
- б) срочные депозиты, депозиты до востребования, сберегательные вклады населения;
- в) все ответы правильные;

Задание 1

Клиент поместил в банк 300 тыс. руб. под простую процентную ставку 6% годовых. Какая сумма будет на его счете через 8 месяцев. При расчете используйте формулу обычного процента с приближенным числом дней .

Задание 2

Рассчитать норматив достаточности капитала, если величина активов, взвешенных с учетом риска, составляет 195 500 тыс. руб., а собственный капитал банка равен 717 200 тыс.руб. Сделать вывод. .(4 балла)

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
  2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция)
  3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция)
  4. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016 Серия: Профессиональное образование.
  5. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016 Серия: Профессиональное образование.
  6. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.
  7. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2017
  8. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016
  9. Ведение кассовых операций: учебное пособие, Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина Ростов н/Д: Феникс, 2018 г.
  10. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, Москва «Академия», 2018 г.
  11. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2017 г.
  12. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).
  13. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).
- 4.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)
1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
  2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
  3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
  4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – 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 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

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

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

#### 4.2.3. Дополнительные источники

1. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина Москва, КНОРУС, 2016 г. Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2016 г.

2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).

3 Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2018 г.

АСТРАХАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ 02. Осуществление кредитных операций

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

2021г.

## СОДЕРЖАНИЕ

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

стр.



# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

## ПМ 02. Осуществление кредитных операций

### 1.1. Область применения программы профессионального модуля

Рабочая программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

### 1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального

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

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.

Выпускник, освоивший программу СПО по специальности должен обладать **профессиональными компетенциями:**

ВД 1 Осуществление кредитных операций

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:**

осуществления 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 (кросс-продажа);

проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;

проводить андеррайтинг предмета ипотеки;

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

**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;

типичные причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;

меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

отечественную и международную практику взыскания задолженности;

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

порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;

основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;

типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

### **1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

Общая нагрузка - **430ч.**, в том числе:

самостоятельная работа – **20ч.**;

теоретические - **124ч.**;

практические занятия - **138ч.**;

консультации – **8ч.**;

учебная практика – **36ч.**;

производственная практика – **72ч.**;

курсовая работа - **20ч.**

квалификационный экзамен – **12ч.**

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных, общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Общая	Учебная нагрузка							Практики	
			Самостоятельная работа	во взаимодействии с преподавателями					Учебная		
				Всего по МДК	в том числе						
					Теоретическое обучение	Лаб. практ.	Курсовая работа	Консультации	Промежуточная аттестация		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПК 2.1. - 2.5 ОК01- 05.ОК09.- 11.	<b>Раздел 1.</b> Организация кредитной работы в банке	<i>136</i>	<i>10</i>	<i>126</i>	<i>64</i>	<i>58</i>					
ПК 2.1. - 2.5 ОК01. - 05. ОК09. - 11.	<b>Раздел 2.</b> Организация учета кредитных операций банка	<i>174</i>	<i>10</i>	<i>164</i>	<i>60</i>	<i>80</i>	<i>20</i>	<i>4</i>			
	Учебная практика	<i>36</i>								<i>36</i>	
	Производственная практика	<i>72</i>									<i>72</i>
	<b>Квалификационный экзамен</b>	<i>12</i>		<i>12</i>					<i>12</i>		
	<i>Всего</i>	<i>430</i>	<i>20</i>	<i>302</i>	<i>124</i>	<i>138</i>	<i>20</i>	<i>8</i>	<i>12</i>	<i>36</i>	<i>72</i>

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ 02. Осуществление кредитных операций

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа	Объем часов	Уровень освоения	
1	2	3	4	
<b>Раздел 1. Организация кредитной работы в банке</b>		<i>136/58(10)</i>		
<b>МДК.02.01. Организация кредитной работы</b>		<i>136/58(10)</i>		
Тема 1. Основы банковского кредитования		28/16(0)		
Тема 1.1 Элементы системы кредитования	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	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	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
	2	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	3	Консультирование заемщиков по условиям предоставления кредитов	2	
	4	Консультирование заемщиков по порядку погашения кредитов	2	
	5	Порядок оформления кредитного договора	2	
	6	Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.	2	
	7	Составление графика платежей по кредиту и процентам	2	
	8	Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком	2	
Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита	<b>Содержание учебного материала</b>			
	9	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1-, -</i>
	10	Способы обеспечения возвратности кредита	2	
	11	Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	2	

				<i>ПК 1.6</i>
Тема 1.3 Банковский процент и его виды		<b>Содержание учебного материала</b>		
	12	Понятие банковского процента, его сущность. Простые и сложные проценты и методы их начисления	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6</i>
		<b>Практическое занятие</b>		
	13	Решение задач на исчисление простых видов процентов	2	
14	Решение задач на исчисление сложных видов процентов	2		
Тема 2. Предоставление кредита			24/14(0)	
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике		<b>Содержание учебного материала</b>		
	15	Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	16	Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	17	Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика	2	
	18	Определение платежеспособности физического лица	2	
	19	Анализ финансового положения заемщика - юридического лица	2	
	20	Технико-экономическое обоснование кредита	2	
Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита		<b>Содержание учебного материала</b>		
	21	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	22	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	2	
	23	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	24	Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	2	
	25	Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов.	2	
26	Составлять заключение о возможности предоставления кредита	2		
Тема3.			36/18(0)	

Сопровождение кредита					
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	<b>Содержание учебного материала</b>				
	27	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6	
	28	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита	2		
	29	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	2		
	30	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	2		
	<b>Практическое занятие</b>				
	31	Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей.	2		
	32	Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных	2		
	33	Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.	2		
	34	Ведение мониторинга финансового положения клиента	2		2
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	<b>Содержание учебного материала</b>				
	35	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6	
	36	Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	2		
	<b>Практическое занятие</b>				
	37	Расчет суммы формируемого резерва	2		
	38	Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов	2		
<b>Содержание учебного материала</b>					
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	39	Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6	
	40	Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском.	2		
	41	Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов	2		



		<b>Практическое занятие</b>		
	42	Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	43	Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности	2	
	44	Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	2	
Тема 4. Организация отдельных видов кредитования			48/10(10)	
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование		<b>Содержание учебного материала</b>		
	45	Организация системы долгосрочного кредитования. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	46	Виды обеспечения долгосрочных кредитов	2	
	47	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования	2	
	48	Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	49	Оформление долгосрочных кредитных сделок	2	
Тема 4.2 Потребительское кредитование		<b>Содержание учебного материала</b>		
	50	Бизнес-культуру потребительского кредитования. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	51	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	52	Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита	2	
Тема 4.3 Ипотечное кредитование		<b>Содержание учебного материала</b>		
	53	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	54	Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Основные схемы, виды ипотечного кредитования	2	

		<b>Практическое занятие</b>		
	55	Проведение андеррайтинга предмета ипотеки	2	<i>ОК 01-05. ПК 1.1-,</i>
Тема 4.4 Межбанковское кредитование		<b>Содержание учебного материала</b>		
	56	Порядок оформления межбанковских кредитов. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
	57	Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
58	Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	2		
Тема 4.5 Прочие виды Кредитования		<b>Содержание учебного материала</b>		
	59	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование).	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
	60	Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии. Отечественную и международную практику взыскания задолженности.	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
61	Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов	2		
Консультация	62	Повторение и обобщение изученного материала.	2	<i>ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
	63	Подготовка к экзамену.	2	
		<b>Самостоятельная работа</b>		
	64	Учет залогового имущества по выданным кредитам	2	
	65	Бухгалтерский учет доходов по выданным кредитам	2	
	66	Учет межбанковских кредитов	2	
	67	Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта»	2	
	68	Порядок начисления и учета процентов по ссуде	2	
<b>Раздел 2. Организация учета кредитных операций банка</b>			<b>174/80(10)</b>	
<b>МДК.02.02. Учет кредитных операций банка</b>			<b>174/80(10)</b>	
Тема 1. Учет кредитования			64/42(0)	
Тема 1.1		<b>Содержание учебного материала</b>		
Сущность системы учета	69	Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.	2	

кредитования		Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей		
	70	Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
		<b>Практическое занятие</b>		
	71	Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	2	
	72	Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам	2	
	73	Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов	2	
	74	Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	2	
75	Счета, предназначенные для учета начисленных процентов	2		
Тема 1.2 Учет операций по выдаче и погашению кредитов		<b>Содержание учебного материала</b>		
	76	План счетов бухгалтерского учета и учетная политика в области кредитных операций банков. Первичные документы бухгалтерского учёта кредитных операций	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1-, - ПК 1.6</i>
	77	Учет обеспечения по предоставленным кредитам. Счета, предназначенные для учета обеспечения по кредитам. Бухгалтерские проводки по учету полученного обеспечения по кредитам.	2	
	78	Учет выдачи и погашения кредитов физическими лицами. Счета, предназначенные для учета выдачи и погашения кредитов физическими лицами. Бухгалтерские проводки по учету выдачи и погашения кредитов физическими лицами. Учет начисления и взыскания процентов по кредитам физических лиц. Счета, предназначенные для учета начисления и взыскания процентов по кредитам физических лиц. Бухгалтерские проводки по учету начисления и взыскания процентов по кредитам физических лиц	2	
	79	Учет выдачи и погашения кредитов юридическими лицами. Счета, предназначенные для учета выдачи и погашения кредитов юридическими лицами. Бухгалтерские проводки по учету выдачи и погашения кредитов юридическими лицами. Учет начисления и взыскания процентов по кредитам юридических лиц. Счета, предназначенные для учета начисления и взыскания процентов по кредитам юридических лиц. Бухгалтерские проводки по учету начисления и взыскания процентов по кредитам юридических лиц.	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	80	Содержание и структура плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций	2	
	81	Оформление первичных документов бухгалтерского учёта кредитных операций	2	

	82	Составление бухгалтерских проводок по учету обеспечения по предоставленным кредитам.	2	
	83	Составление бухгалтерских проводок по учету выдачи и погашения кредитов физическими лицами.	2	
	84	Составление бухгалтерских проводок по учету выдачи и погашения кредитов юридическими лицами.	2	
	85	Составление бухгалтерских проводок по учету начисления и взыскания процентов по кредитам.	2	
	86	Составление блок-схем по учету кредитных операций	2	
Тема 1.3 Учёт просроченных кредитов		<b>Содержание учебного материала</b>		
	87	Учет просроченных кредитов. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов. Бухгалтерские проводки по учету просроченных кредитов.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	88	Учет просроченных процентов по предоставленным кредитам. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов по кредитам. Бухгалтерские проводки по учету просроченных процентов.	2	
	89	Учет списания просроченных процентов. Счета, предназначенные для учета списания просроченных процентов по кредитам. Бухгалтерские проводки по учету списания просроченных процентов	2	
	90	Учет списания нереальных для взыскания кредитов. Счета, предназначенные для учета нереальных для взыскания кредитов. Бухгалтерские проводки по учету списания нереальных для взыскания кредитов	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	91	Составление бухгалтерских проводок по учету просроченных кредитов.	2	
	92	Составление бухгалтерских проводок по учету просроченных процентов.	2	
	93	Составление бухгалтерских проводок по учету списания просроченных кредитов	2	
	94	Составление бухгалтерских проводок по учету списания просроченных процентов	2	
95	Составление блок-схем по учету просроченных кредитов	2		
Тема 1.4 Учет резервов на возможные потери по кредитам		<b>Содержание учебного материала</b>		
	96	Учет операций по формированию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
		<b>Практическое занятие</b>		
	97	Методы управления кредитным риском.	2	
98	Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам	2		

	99	Составление бухгалтерских проводок по учету суммы формируемого резерва на возможные потери по кредитам.	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6</i>
	100	Составление бухгалтерских проводок по регулированию и использованию резервов на возможные потери по кредитам	2	
Тема 2. Бухгалтерский учет отдельных кредитных операций коммерческих банков			28/20(0)	
Тема 2.1 Учет отдельных видов кредитных операций		<b>Содержание учебного материала</b>		
	101	Учет кредитов в форме кредитных линий. Учет кредитов, предоставленных в форме «овердрафта». Учет лизинговых операций коммерческого банка	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	102	Бухгалтерский учет операций по выдаче потребительских кредитов. Бухгалтерский учет операций начисления и уплаты процентов по потребительским кредитам	2	
	103	Учет выдачи ипотечных кредитов. Бухгалтерские проводки по учету операций ипотечного кредитования. Учет погашения ипотечных кредитов. Бухгалтерские проводки по учету погашения ипотечных кредитов.	2	
	104	Учет выданных межбанковских кредитов. Составление бухгалтерских проводок по учету выданных кредитов другим банкам.	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	105	Составление проводок по учету кредитов в форме кредитных линий.	2	
	106	Составление проводок по учету кредитов, предоставленных в форме «овердрафта»	2	
	107	Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам	2	
	108	Оформление и учет операций по кредитованию физических лиц	2	
	109	Составление проводок по учету выдачи потребительских кредитов и уплаты процентов по потребительским кредитам.	2	
	110	Оформление и учет ипотечных операций банков	2	
	111	Составление бухгалтерских проводок по учету погашения ипотечных кредитов.	2	
	112	Оформление и учет операций по межбанковскому кредитованию	2	
	113	Составление бухгалтерских проводок по учету выдачи и погашения межбанковских кредитов	2	
	114	Составление бухгалтерских проводок по учету начисления процентов по межбанковским кредитам	2	
Тема 3. Основы банковского			82/18(10)	

аудита				
Тема 3.1		<b>Содержание учебного материала</b>		
Понятие, виды, сущность и цели аудита	115	Сущность, виды и цели аудита. Понятие аудита. Роль аудита в развитии функции контроля в условиях рыночной экономики. Задачи, направления аудиторских проверок, состав пользователей материалов аудиторских заключений, их направленности и содержания.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6
Тема 3.2		<b>Содержание учебного материала</b>		
Правовые основы аудиторской деятельности	116	Правовые основы аудиторской деятельности в РФ. Организация аудита и методы нормативного регулирования аудиторской деятельности.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6
	117	Федеральные стандарты аудиторской деятельности. Цели и задачи внутреннего контроля в кредитных организациях.	2	
Тема 3.3		<b>Содержание учебного материала</b>		
Общая характеристика национальных стандартов аудита	118	Общая характеристика национальных стандартов аудита	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -ПК 1.6
	119	<b>Практическое занятие</b> Состав и структура национальных аудиторских правил, особенности их разработки и применения в практике аудита	2	
Тема 3.4		<b>Содержание учебного материала</b>		
Права, обязанность и ответственность аудитора	120	Основные задачи и функции аудиторской деятельности. Права, обязанности и ответственность аудитора.	2	ОК01-04
	121	Основные факторы, влияющие на качество аудита и его эффективность	2	
Тема 3.5		<b>Содержание учебного материала</b>		
Общие понятия о формах и методах аудиторской деятельности	122	Методы аудиторской деятельности. Функции аудиторской деятельности. Финансовый, управленческий, налоговый аудит. Аналитические процедуры. Методы диагностики	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -
	123	<b>Практическое занятие</b> Разработка программы аудиторской проверки	2	ПК 1.6
Тема 3.6		<b>Содержание учебного материала</b>		
Применение национальных стандартов на этапе организации аудита	124	Роль стандартов аудиторской деятельности в обеспечении качества аудита. Состав и основные группы стандартов: организационные, технологические, регламентирующие итоговые документы.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1- -
	125	Международные стандарты аудиторской деятельности. Общероссийские стандарты аудиторской деятельности. Федеральные стандарты аудиторской деятельности. Значение и порядок разработки внутрифирменных аудиторских стандартов.	2	ПК 1.6
	126	<b>Практическое занятие</b> Планирование аудита. Привлечение к работе эксперта. Распределение обязанностей	2	

		в группе аудиторов		
Тема 3.7 Правила (стандарты) аудита, регламентирующие методы получения аудиторских доказательств и аудиторских процедур		<b>Содержание учебного материала</b>		
	127	Процедуры аудиторской деятельности. Сбор информации. Документирование аудита. Аудиторские доказательства. Предпосылки подготовки финансовой отчетности.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
		<b>Практическое занятие</b>		
	128	Организация и планирование аудиторской проверки.	2	
	129	Виды аудиторских заключений	2	
	130	Письмо-обязательство аудитора	2	
	131	Факторы, определяющие качество и эффективность аудита	2	
	132	Составление аудиторского заключения с использованием бухгалтерской отчетности конкретных предприятий	2	
133	Составить план проверки соблюдения кредитными организациями экономических нормативов	2		
Тема 3.8 Правила (стандарты) аудита, регламентирующие аудиторские выводы и подготовку отчетов		<b>Содержание учебного материала</b>		
	134	Аффилированные лица, их влияние на достоверность отчетных данных. Финансовый анализ и прогнозирование как часть аудиторской проверки.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- ПК 1.6
	135	Содержание и формы аудиторского заключения, акта аудиторской проверки. Контроль за качеством проведения аудита. Аудиторское заключение	2	
Тема 3.9 Методика детальной проверки оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета		<b>Содержание учебного материала</b>		
	136	Проверка кассовых отчетов и кассовых документов конкретного предприятия. Проверка правильности составления авансовых отчетов по командировочным, операционным и хозяйственным расходам. Составление бухгалтерских проводок по движению и переоценке основных средств	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	137	Проверка дебиторской и кредиторской задолженности. Проверка начисления заработной платы, удержаний из заработной платы, расчета к выдаче.	2	
	138	Проверка правильности начисления налогов. Проверка правильности составления бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках.	2	
Самостоятельная работа		<b>Содержание самостоятельной работы</b>		
	139	Составить словарь основных аудиторских терминов и понятий	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6
	140	Внутренний контроль в кредитных организациях: сущность, виды, задачи.	2	
	141	Российские и международные аудиторские стандарты, нормативы регулирования аудиторской деятельности	2	
	142	Система организации внутреннего контроля и методы ее оценки.	2	

	143	Расчет процентных платежей по кредитам	2	
Курсовая работа		<b>Содержание учебного материала</b>	20	
	144	Выбор темы	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
	145	Подбор, изучение, анализ литературы и отбор фактического материала	2	
	146	Требования к структуре и содержанию	2	
	147	Составление плана курсовой работы	2	
	148	Написание введения и заключения курсовой работы	2	
	149	Стиль изложения научных материалов	2	
	150	Технические требования к оформлению	2	
	151	Рецензирование курсовых работ	2	
	152	Подготовка речи к выступлению	2	
	153	Защита курсовой работы	2	
Консультация	154	Повторение и обобщение изученного материала.	2	
	155	Подготовка к экзамену.	2	
Учебная практика		<b>Виды работ</b>	36	
		Изучение процесса кредитования физических лиц	6	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		Изучение процесса кредитования юридических лиц	6	
		Изучение структуры кредитного договора	6	
		Изучение первичных документов бухгалтерского учета по кредитным операциям	6	
		Изучение порядка отражения в учете кредитных операций	6	
		Определение группы риска кредита и расчет резерва на возможные потери	6	
Производственная практика		<b>Виды работ</b>	72	
		Характеристика банка	6	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1- - ПК 1.6</i>
		Оценка кредитоспособности клиентов	12	
		Порядок осуществления и оформления выдачи кредитов	12	
		Порядок осуществления сопровождения выданных кредитов	12	
		Проведение операций на рынке межбанковских кредитов	12	
		Формирование и регулирование резервов	6	
		Учет кредитных операций банка	12	
		<b>Квалификационный экзамен</b>	12	
<b>Всего:</b>			<b>430/138(20)</b>	



### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия следующих специальных помещений:

Учебные кабинеты:

«Финансы, денежное обращение, кредит»

Оборудование учебных кабинетов:

- рабочее место по количеству студентов;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий.

Технические средства обучения:

Мультимедийное оборудование.

Оборудование лаборатории: посадочные места по количеству студентов; рабочее место преподавателя.

Оснащенные базы практики, в соответствии с Программой подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

#### 3.1. Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Основные источники:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (действующая редакция)

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция)

3. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (действующая редакция)

4. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2018

5. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М.: КРОНУС, 2018

Дополнительные источники

1. Гражданский кодекс РФ (действующая редакция)

2. Налоговый кодекс РФ (действующая редакция)

Интернет-ресурсы

1. [www.art.thelib.ru](http://www.art.thelib.ru)

2. [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)

3. [www.lenust.ru](http://www.lenust.ru)

4. [www.reglament.net](http://www.reglament.net)

5. [www.parfenov.ru](http://www.parfenov.ru)

6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

7. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

8. [www.ifac.org](http://www.ifac.org)

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Наблюдение за деятельностью клиента; Оценка кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов; Оценка кредитоспособности клиента на основе анализа денежных потоков; Оценка кредитоспособности клиента на основе анализа деловой репутации.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Рассмотрение кредитной заявки; Оценка кредитоспособности клиента; Оформление кредитного договора; Расчет и выдача ссуды; Отражение в учете операций по выдачи кредитов.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Наблюдение за исполнением заемщиком условий договора; Проверка отчетов об израсходовании средств, предусмотренных договором; Применение мер к погашению просроченной задолженности; Оформление изменений условий кредитного договора; Формирование резерва на возможные потери по кредиту.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Определение возможности предоставления межбанковских кредитов; Оценка достаточности обеспечения межбанковских кредитов; Отражение в учете выдачи и погашения межбанковских кредитов.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Расчет резерва на возможные потери по кредитам; Корректировка резерва; Списание резерва; Отражение в учете операций по формированию и списанию резерва на возможные потери по кредитам.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Выбор и применение методов способов решения профессиональных задач, оценка эффективности и качества выполнения	Групповой: устный и письменный

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	Эффективный поиск необходимой информации, использование различных источников	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	Организация самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	Демонстрация интереса к будущей профессии, взаимодействие с преподавателями и студентами на профессиональные темы	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	Демонстрация навыков грамотного письменного и устного изложения изучаемого материала	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	Использование новых технологий в профессиональной деятельности	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;	Умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной в сфере	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях

АСТРАХАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по ПМ.02

Осуществление кредитных операций

Специальность: 38.02.07. Банковское дело

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Пояснительная записка
2. Описание контрольно – оценочных средств
  - 2.1 Планируемые результаты освоения профессионального модуля
3. Фонды оценочных средств
  - 3.1 ФОС для текущего контроля
  - 3.2 ФОС для рубежного контроля
  - 3.3 ФОС для промежуточной аттестации
4. Список литературы

## **Пояснительная записка**

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработан на основании требований ФГОС СПО, с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования.

Основная цель создания фонда оценочных средств профессионального модуля – совершенствование содержания профессионального модуля для формирования профессионально- значимых компетенций.

ФОС состоит из оценочных средств для: текущего контроля, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся.

### **2.Описание контрольно-оценочных средств**

Фонд оценочных средств для текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации разработан для оценки уровня освоения обучающимися планируемых результатов. В ФОС раскрыта типология оценочных ситуаций и заданий текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации, по итогам освоения разделов основного содержания общеобразовательной дисциплины.

Структурные элементы ФОС по учебной дисциплине:

- результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке;
- описание контрольно-оценочных средств;
- разноформатные задания для текущего контроля по дисциплине;
- разноформатные задания для рубежного контроля по дисциплине;
- разноформатные задания для промежуточной аттестации по дисциплине.

Кроме оценочных заданий, ФОС включает эталоны ответов к некоторым заданиям, а к типовым – алгоритмы решения либо ориентировочную основу действий.

Оценочные средства направлены на формирование планируемых результатов по указанной теме в рабочей программе.

Оценочные средства для текущего контроля по ПМ.02 Осуществление кредитных операций используют, как правило, комплексный диагностический тест. Удобство теста состоит в том, что он может включать в себя вопросы по всем основным пройденным темам, что позволяет выделить наиболее сложные для освоения темы – как для отдельного учащегося, так и для группы в целом. В приведенном примере приведен диагностический тест. После проверки и обсуждения результатов преподаватель может в дальнейшем уделить большее внимание тем вопросам, которые вызвали наибольшие затруднения у группы; учащиеся, в свою очередь, могут оценить уровень собственных знаний.

Оценочные средства для рубежного контроля по ПМ.02 Осуществление кредитных операций осуществляется после изучения определенного раздела в соответствии с программой профессионального модуля. Это, например, итоговая контрольная работа по теме, сочетающая в себе несколько типов заданий. Более сложным вариантом рубежного контроля является использование билетов, а более простым – теста, также, допустимо использование различных деловых игр и проведение коллоквиумов.

Оценочные средства для промежуточной аттестации по ПМ.02 Осуществление кредитных операций представляется полезным использовать различные формы промежуточной аттестации на каждом практическом занятии. Это может быть краткий тест, проверяющий усвоение теоретического материала, или выполнение ситуационных задач по изучаемым темам. В зависимости от уровня подготовки учащихся можно использовать задания разной сложности.

## 2.1 Планируемые результаты освоения ПМ.02 Осуществление кредитных операций

В результате освоения ПМ обучающийся должен овладеть профессиональными и общими компетенциями, соответствующими профессиональному виду деятельности:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ПК 2.1	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
ПК 2.2	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
ПК 2.3	определять платежеспособность физического лица;	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
ПК 2.4	проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
ПК 2.5	проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;	состав и содержание основных источников информации о клиенте;
ОК 1	составлять заключение о возможности предоставления кредита;	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
ОК 2	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
ОК 3	оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
ОК 4	формировать и вести кредитные дела;	состав кредитного дела и порядок его ведения;
ОК 5.	составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;	способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
ОК 6	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;	порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
ОК 7	определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;	меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
ОК 8	пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;	порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
ОК 9	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

ОК 10	оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;	порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
ОК 11	оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;

### 3. Фонды оценочных средств

#### 3.1 Фонд оценочных средств для текущего контроля

Текущий контроль проводится во время аудиторных занятий по профессиональному модулю Осуществление кредитных операций в соответствии с учебным планом и рабочей программы ПМ 02 Осуществление кредитных операций.

#### Вариант 1

1. К элементам кредитной политики банка относятся:
  - а: цели и задачи кредитной политики
  - б: технология осуществления кредитных операций
  - в: контроль в процессе кредитования
  - г: требования ЦБ РФ
2. На кредитную политику влияют следующие внешние факторы:
  - а: специализация банка
  - б: политические и экономические условия
  - в: состояние межбанковской конкуренции
  - г: уровень развития банковского законодательства
3. По ### кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные
4. В зависимости от методов кредитования выделяют следующие банковские кредиты:
  - а: по остатку
  - б: по обороту
  - в: по кредитно линии
  - г: долгосрочный кредит
  - д: краткосрочный кредит
  - е: среднесрочный кредит
5. Ссудные операции – это операции по ### средств заемщику на определенный срок и за определенную плату.
6. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:
  - а: срочность
  - б: платность
  - в: возвратность
  - г: краткосрочность
  - д: обеспеченность
  - е: целевое назначение
  - ж: дифференцированность
7. По типам заемщиков выделяют ссуды, выдаваемые:
  - а: коммерческим организациям
  - б: физическим лицам
  - в: правительству
  - г: местным органам власти
  - д: пенсионерам
8. По сфере применения кредиты подразделяются на :
  - а: кредиты в сфере производства



б: кредиты в сфере обращения

в: целевые кредиты

г: нецелевые кредиты

9. По ### назначению кредиты подразделяются на целевые и нецелевые.

10. По ### кредиты делятся на крупные, средние и мелкие.

11. По срокам погашения кредиты делятся на :

а: онкольные

б: срочные

в: крупные

г: средние

д: мелкие

### Вариант 2

1. ### ссуды оформляются без четко обозначенного срока погашения и банк может потребовать их возврат в любое время.

2. По степени ### выделяют кредиты с полным, неполным и без обеспечения.

3. ### обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или больше размера предоставленного кредита.

4. По ### банковские кредиты делятся на кредиты, погашаемые одновременно и кредиты, погашаемые с рассрочкой платежа.

5. ### процентные ставки – это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном рынке.

6. По способам взимания ссудных процентов кредиты классифицируются на :

а: ссуды с уплатой процентов в момент погашения основного долга

б: ссуды с уплатой процентов равными взносами в течении всего срока действия кредитного договора

в: ссуды с уплатой процентов непосредственно в момент предоставления кредита

г: ссуды без уплаты процентов

7. По ### кредита различают ссуды, выданные в национальной валюте, в иностранной валюте или в нескольких валютах.

8. Установите соответствие работы отделов, занимающихся кредитованием в банке их конкретным обязанностям:

1: отдел предоставления гарантий

2: отдел оформления кредитных сделок

3 : отдел кредитной политики

4 : отдел проектного финансирования

5 : отдел кредитования физических лиц

а: определяет направления кредитной политики банка

б: организует выдачу гарантий банка

в: занимается проверкой документов, необходимых для получения кредита в банке,

г: подготовка кредитных договоров

Д: разрабатывает основные направления долгосрочного кредитования

9. ### строится на принципах срочности, платности, возвратности, обеспеченности, дифференцированности.

### Вариант 3

1. Установите последовательность стадий процесса банковского кредитования:

1. кредитный мониторинг

2. рассмотрение кредитной заявки

3. изучение кредитоспособности заемщика

4. подготовка и заключение кредитного договора

5. возврат кредита

2. В заявке на предоставление кредита должны быть указаны следующие сведения:

а: цель получения кредита

- б: размер кредита
  - в: права и обязанности сторон
  - г: предполагаемое обеспечение
  - д: краткая информация о фирме
3. ### заемщика – это способность клиента своевременно и в полной мере погасить кредит.
4. Для оценки кредитоспособности клиента анализируется имущественное положение заемщика путем:
- а: вертикального анализа финансовой отчетности
  - б: горизонтального анализа финансовой отчетности
  - в: диагонального анализа финансовой отчетности
  - г: перпендикулярного анализа финансовой отчетности
5. Для анализа кредитоспособности заемщика могут применяться следующие типы анализа:
- а: комплексный
  - б: функциональный
  - в: диагональный
  - г: структурный
  - д: операционный
6. При качественной оценке состояния заемщика изучается:
- а: кредитная история
  - б: оценка финансового положения заемщика
  - в: репутация заемщика
  - г: расчет нормативных значений
- 7: К общим методам оценки состояния кредитоспособности заемщика относят:
- а: анализ ликвидности
  - б: анализ платежеспособности
  - в: анализ финансовой устойчивости
  - г: анализ денежного потока заемщика
8. Для изучения кредитоспособности заемщика в банке рассчитываются следующие коэффициенты ликвидности активов:
- а: коэффициент абсолютной ликвидности
  - б: коэффициент промежуточной ликвидности
  - в: коэффициент текущей ликвидности
  - г: коэффициент будущей ликвидности
9. Коэффициент ### ликвидности характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств.
10. Показатели ### характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности.
11. К системе финансовых коэффициентов, анализирующихся при оценке кредитоспособности заемщика, относятся:
- а: коэффициенты деловой активности
  - б: коэффициенты ликвидности
  - в: коэффициенты рентабельности
  - г: кредитная история
12. Для анализа кредитоспособности физических лиц используются следующие методы:
- а: анкетирование клиента
  - б: методика расчета определенных коэффициентов
  - в: отчет о прибылях и убытках
  - г: горизонтальный анализ финансовой отчетности

13. ### - это письменное соглашение между участниками кредитного рынка, заемщиком и кредитором, по которому банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму в определенный срок и на установленную дату, а заемщик обязуется его возвратить.

14. К основным разделам кредитного договора относят:

а: права и обязанности сторон

б: срок действия договора

в: ответственность сторон

г: общие положения

д: отчет о прибылях и убытках

15. Величина процентов по кредитному договору зависит от:

а: желания клиента

б: срока пользования кредитом

в: характера обеспечения кредита

г: риска неплатежеспособности клиента

16. Предоставление банком кредитов клиентам осуществляется следующими способами:

а: разовым зачислением средств на банковский счет

б: выдачей физическому лицу наличных

в: выдачей юридическому лицу наличных

г: открытие кредитной линии

17. ### - разновидность предоставления банком денежных средств клиенту путем заключения договора на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течении обусловленного срока денежных средств при соблюдении определенных условий.

18. Кредитный ### - наблюдение за погашением кредитов.

19. Основными активными операциями российских банков являются ### операции.

20. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле российских коммерческих банков занимают кредиты:

а: предприятиям

б: физическим лицам

в: организациям

г: государственным органам власти

#### Вариант 4

1. Объектом банковского контроля в процессе кредитования являются:

а: баланс оборотных средств

б: платежи в бюджет

в: задолженность по налогам

г: состояние задолженности по ссуде

д: кредитоспособность заемщика

е: соблюдение условий кредитного договора

2. Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его ### и представленного обеспечения возврата кредита.

3. Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму банковского кредита:

а: прямого

б: нецелевого

в: револьверного

г: целевого

д: косвенного

4. Банковский процент по формам кредита различают как процент по:

а: ломбардному кредиту

б: учетному проценту центрального банка

в: коммерческому кредиту

г: потребительскому кредиту

д: лизингу

5. Надбавка за риск дифференцируется в зависимости от следующих критериев:

а: кредитоспособности заёмщика

б: срока предоставления кредита

в: наличия и характера обеспечения по ссуде

г: изменения дохода

д: направления кредита

6. Наиболее распространенные способы защиты от риска:

а: текущий и последующий контроль

б: установление повышенной платы за кредит

в: сокращение заложенных товарно-материальных ценностей

г: снижение процентной ставки

д: использование гарантий для возврата кредита

7. Банковский процент по срокам кредитования различают как процент по:

а: инвестициям в основные фонды

б: краткосрочным ссудам

в: инвестициям в ценные бумаги

г: среднесрочным ссудам

д: долгосрочным ссудам

е: кредитам в оборотные средства

8. Минимизация риска неплатежа основана на:

а: заключении сделки "процентный своп"

б: страховании риска неплатежа

в: лимитировании суммы одного лизингового контракта

г: купле-продаже финансовых фьючерсов

д: тщательном анализе финансового положения лизингополучателя

е: получении гарантий от третьих лиц

9. Платеж с одновременной уплатой процентов за пользование кредитом носит название кредита с ### платежом.

10. В первом разделе кредитного договора указываются:

а: наименование сторон

б: предмет договора

в: права и обязанности сторон

г: права и обязанности банка

д: порядок выдачи и погашения кредита

11. К способам оценки кредитоспособности заемщика относят:

а: анализ системы финансовых коэффициентов

б: анализ денежных потоков

в: анализ делового риска

г: анализ автономности капитала

12. ### кредитования предполагает неодинаковый подход банка к клиентам в процессе выдачи и погашения ссуд.

13 ### – это цена ссуженной во временной пользование стоимости.

14. К основным документам, необходимым для кредитования юридических лиц, относятся:

а: технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия

б: справка о доходах

в: годовая отчетность

г: копии учредительных документов

д: копии контрактов, под которые испрашивается кредит

15. ### – это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

16. Кредитные организации ### предоставлять необходимую информацию в отношении всех заемщиков в бюро кредитных историй.

17. Ссуда ### не имеет фиксированного срока, но банк вправе потребовать ее погашения в любое время.

18. Возможность предоставления кредита рассматривается:

а: расчетно-кассовым центром

б: кассовыми работниками

в: юридическим отделом

г: службой безопасности

д: отделом рисков

### 3.2. ФОС по рубежному контролю

Тест

#### Вариант 1

1 Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип

а) срочности

б) дифференцированности

в) возвратности

г)\*обеспеченности

2 В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

а)\*ипотечным

б)онкольным

г)обеспеченным

д)компенсационным

3 Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

а) факторинг

б) форфетирование

в) вексельный

г)\*овердрафт

4 Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это

а)пассивные

б)простые

в)\*активные

г)расчётные

5 Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

а)заемщик

б)\*кредитор

в)хозяйствующий субъект

г)ссуженная стоимость

6 Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

а)экономии издержек производства

б)перераспределительную

- в)обслуживания товарооборота  
г)\*ускорения концентрации капитала
- 7 Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон
- а)возвратности кредита  
б)равновесия  
в)\*движения  
г)сохранения ссуженной стоимости
- 8 Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется
- а) макроэкономическим  
б)\*региональным  
в) внутрибанковским  
г)хозяйственным
- 9 Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является
- а)форма документов  
б)технологическая процедура выдачи кредита  
в)\*количественные пределы кредитования  
г)контроль за правильностью оформления кредита
- 10 Диверсификация ссудного портфеля – это
- а)порядок покрытия убытков  
б)метод обеспечения возвратности кредита  
в)\*рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям  
г)условия продления или возобновления просроченных кредитов
- 11 Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются
- а)стандартными  
б)\*нестандартными  
в)сомнительными  
г)безнадёжными
12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является
- а)\*предоставление банковской ссуды  
б)программирование  
в)текущий мониторинг кредитов  
г)погашение кредита
- 13 В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о
- а)назначении кредита  
б)источниках погашения кредита  
в)\*основных поставщиках и покупателях  
г)обеспечении, предлагаемом клиентом
- 14 Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита
- а)учредительные и регистрационные документы  
б)\*копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика  
в) бизнес – план  
г) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах
- 15 Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется
- а)\*кредитоспособностью  
б)платежеспособностью  
в)ликвидностью  
г)манёвренностью

- 16 Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий
- а) количество выпущенных ценных бумаг
  - б) количество лет, проработанных на рынке
  - в)\*ликвидность баланса
  - г)состав поставщиков и покупателей заёмщика
- 17 Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ
- а)финансовой устойчивости заёмщика
  - б)эффективности деятельности заёмщика
  - в)структуры активов и пассивов заёмщика
  - г)\*денежных потоков заёмщика
- 18 По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты
- а)на приобретение автомобилей
  - б)на неотложные нужды
  - в)\*банковские
  - г)под залог ценных бумаг
- 19 Потребительская ссуда сроком на 4 года является
- а)краткосрочной
  - б)\*среднесрочной
  - в)долгосрочной
  - г)онкольной
- 20 При залоге имущества заёмщик обязан предоставить
- а)\*копию финансово – лицевого счёта
  - б)технический паспорт
  - в)выписку из реестра акционеров организации
  - г)справки с места работы заёмщика о доходах
- 21 Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает
- а)выплату клиентом налогов
  - б)ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
  - в)\*поступления от сбережений и капитальных вложений
  - г)выплаты по страхованию жизни и имущества
- 22 Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются
- а)\*пункты проката
  - б)предприятия и организации, в которых работает заёмщик
  - в)торговые организации

## Вариант 2

1. Ипотека – это:
- а) залог ценных бумаг для получения кредита;
  - б) залог недвижимого имущества для получения кредита;
  - в) залог прав и требований для получения кредита;
  - г) все вышеперечисленные;
  - д) а, б.
2. Предметом ипотеки не могут являться:
- а) земельные участки;
  - б) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир;
  - в) предприятия, а также здания, сооружения и иное имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
  - г) леса;

- д) дачи, садовые дома;
  - е) гаражи;
  - ж) воздушные суда;
  - з) космические объекты;
  - и) суда внутреннего плавания;
  - к) право аренды с согласия арендодателя;
  - л) недра.
3. Залогодержатель – это:
- а) лицо, предоставившее недвижимое имущество в залог для обеспечения своего долга;
  - б) лицо, принимающее имущество в залог в обеспечение своего требования.
4. Залогодателем может быть:
- а) только сам должник;
  - б) как сам должник, так и третье лицо;
  - в) третье лицо.
5. Правомочия залогодателя (несколько вариантов ответа):
- а) владение;
  - б) пользование;
  - в) распоряжение;
  - г) хозяйственное ведение.
6. Закладная – это именная ценная бумага, которая удостоверяет (несколько вариантов ответа):
- а) право залогодержателя на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой;
  - б) право залога на имущество, обремененного ипотекой;
  - в) право владения, пользования заложенным имуществом.
7. Обязанные лица по закладной (несколько вариантов ответа):
- а) должник;
  - б) залогодатель;
  - в) залогодержатель.
  - г) все вышеперечисленные.
8. В соответствии с законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» выделяют следующие виды ипотеки (несколько вариантов ответа):
- а) ипотека в силу закона;
  - б) ипотека по договору;
  - в) целевая ипотека;
  - г) все перечисленные.
9. Право залога недвижимости возникает:
- а) с момента заключения договора об ипотеке;
  - б) с момента государственной регистрации;
  - в) при передаче залогодержателю имущества.
10. Ипотека в силу закона возникает (несколько вариантов ответа):
- а) при покупке недвижимого имущества в кредит, в том числе с условием рассрочки платежа;
  - б) при передаче недвижимого имущества по договору ренты;
  - в) при передаче недвижимого имущества по договору пожизненного содержания с иждивением;
  - г) а, б;
  - д) все ответы неверны.
11. Государственная регистрация ипотеки осуществляется:
- а) по месту нахождения имущества, являющегося предметом ипотеки;



- б) по месту проживания заемщика;
  - в) по месту нахождения залогодержателя.
12. Государственная регистрация ипотеки в силу закона осуществляется:
- а) без предоставления отдельного заявления;
  - б) без оплаты государственной пошлины;
  - в) с оплатой государственной пошлины;
  - г) при предоставлении заявления.
13. Аннуитет – это:
- а) равновеликие платежи, которые производятся в равные промежутки времени в течение датированного временного периода;
  - б) выплата процентов за пользование ипотечным кредитом;
  - в) переменные по величине платежи, выплачиваемые заемщиком в течение определенного периода времени.
14. Верно ли утверждение, что если договором не предусмотрено иное, при ипотеке земельного участка право залога распространяется также на находящиеся на участке здания или сооружения залогодателя:
- а) верно;
  - б) неверно.
15. Верно ли утверждение, что если договором не предусмотрено иное, при ипотеке земельного участка, право залога распространяется также на строящиеся на земельном участке здания или сооружения залогодателя:
- а) верно;
  - б) неверно.
16. В соответствии с законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обращение взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, допускается при систематическом нарушении сроков внесения платежей:
- а) более трех раз в течение 12 месяцев, даже если каждая просрочка незначительна;
  - б) более трех раз в течение 12 месяцев, если каждая просрочка значительна;
  - в) более двух раз в течение 12 месяцев, даже если каждая просрочка незначительна.
17. При дифференцированной схеме расчета (платежи с фиксированными выплатами основной суммы долга) платежи по ипотеке будут:
- а) нарастать;
  - б) не изменяться со временем (постоянные);
  - в) убывать.
18. Кредиторами по ипотеке могут быть:
- а) ипотечные банки и специальные ипотечные компании,
  - б) только коммерческие банки;
  - в) только специальные ипотечные компании;
  - г) верного ответа нет.
19. В зависимости от субъекта кредитования ипотечные кредиты выдаются:
- а) индивидуальному частному предпринимателю торговли на приобретение стройматериалов;
  - б) подрядчику на строительство жилья;
  - в) застройщику на строительство жилья;
  - г) юридическому лицу для строительства дополнительного цеха.
20. Обращение взыскания на заложенное имущество производится по решению:
- а) суда;
  - б) заемщика кредита;
  - в) кредитодателя.
21. Если обеспечиваемое ипотекой обязательство будет исполняться по частям, в договоре указывают:
- а) сроки и размеры платежей;

- б) условия, позволяющие определить размеры платежей;
- в) сроки платежей, их размеры могут быть любыми, но не меньше установленного объема;
- г) а или б;
- д) а или в.

22. Залогодатель обязан сообщать каждому последующему залогодержателю До заключения с ним договора о последующей ипотеке сведения обо всех существующих ипотеках данного имущества:

- а) да, обязан;
- б) не обязан.

### **3.3. ФОС промежуточной аттестации**

#### Вопросы к экзамену

- 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
- 6 Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
- 7 Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
- 8 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
- 9 Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов
- 10 Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов
- 11 Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности
- 12 Счета, предназначенные для учета начисленных процентов
- 13 Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва
- 14 Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов
- 15 Учёт вексельного кредитования
- 16 Учёт потребительского кредитования
- 17 Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков
- 18 Учёт операций с кредитными картами
- 19 Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии
- 20 Учёт ипотечного кредитования
- 21 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
- 22 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
- 23 Расчёт общей суммы лизинговых платежей
- 24 Учёт лизинговых операций банка
- 25 Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка
- 26 Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка

## Экзаменационные билеты

### Билет № 1

1 Нормативная база кредитования банками РФ.

2 Понятие и виды банков.

3 Задача:

Стоимость лизингового оборудования 120 тыс. руб. Срок лизинга 3 года, процентная ставка 10% годовых, выплаты платежей по лизингу производятся равными долями один раз в год.

Определить лизинговый платеж.

### Билет № 2

1 Необходимость и сущность кредита.

2 История возникновения банков.

3 Задача:

Дайте оценку ликвидности предприятия-заемщика, если наиболее ликвидные активы = 300 тыс. руб., быстро реализуемые активы = 2500 тыс. руб., медленно реализуемые активы = 30000 тыс. руб., трудно реализуемые активы = 250000 тыс. руб. Наиболее срочные обязательства 53000 тыс. руб., краткосрочные обязательства = 1800 тыс. руб., долгосрочные пассивы = 2200 тыс. руб., постоянные пассивы = 280000 тыс. руб.

### Билет № 3

1 Условия возникновения кредитных отношений.

2 Банковские системы в различных странах.

3 Задача:

Дайте оценку рентабельности заемщика, если выручка от реализации предприятия-заемщика составила 1500000 руб., прибыль от реализации — 250000 руб., валюта баланса — 450000 руб., стоимость собственного капитала — 275000 руб.

### Билет № 4

1 . Функции кредита.

2 Банковская система РФ.

3 Задача:

Клиент обратился в банк по поводу кредита. Он представил в банк необходимые документы согласно которым его доходы за месяц составляют 50 тыс. руб., обязательные платежи — 25 тыс. руб., платежи по кредиту - 10 тыс. руб. Для данного банка коэффициент кредитоспособности = 3. Какое решение примет банк?

### Билет № 5

1 Принципы кредитования.

2 Центральный банк РФ и его задачи.

3 Задача:

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 800 тыс. руб. Аванс лизингодателю составляет 20% от стоимости оборудования. Срок лизинга 2 года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) 20% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами два раза в год. Определить сумму платежей

### Билет № 6

1 . Формы кредита

2 Основные функции ЦБ РФ.

3 Задача:

Определить максимальный размер кредита для физического лица при условии, что среднемесячный чистый доход заемщика за 6 месяцев составляет 40 тыс. руб., срок кредитования — 5 лет (60 месяцев), процентная ставка — 15% годовых. (Коэффициент К = 0,3 при доходе до 500 долларов, 0,4 при доходе до 1000 долларов).

### Билет № 7

1 . Банковский кредит и его роль в экономике страны.

2 Эмиссионная функция центральных банков.

3 Задача:

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 800тыс. руб. Аванс лизингодателю составляет 25% от стоимости оборудования. Срок лизинга 3 года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) 20% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами один раз в год. Определить сумму платежей .

Билет № 8

1 . Обеспечение кредитных обязательств.

2 . Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

3 Задача:

Клиент обратился в банк для получения кредита сроком на полгода и представил в залог 120 единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 80% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 10% годовых, а затраты банка по обслуживанию долга -350 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент, если курс его ценных бумаг 500

руб.

Билет № 9

1 . Гарантия как возмездное обязательство. Виды гарантий.

2 . Контроль и надзор ЦБ РФ .

3 Задача:

Клиент обратился в банк для получения кредита сроком на полгода и представил в залог 120 единиц ценных бумаг. Величина займа асчитывается исходя из 80% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 10% годовых, а затраты банка по обслуживанию долга -350 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент, если курс его ценных бумаг 500 руб.

Билет №10

1 . Договор залога виды залога.

2 . Кредитная политика банка.

3 Задача:

Банк выдал кредит предприятию 20 февраля г. по 5 сентября текущего года. В сумме 265тыс.руб. под 15% годовых. Определите размер наращенной суммы долга, которую должно вернуть предприятие банку. Расчет ведется по германской практике

Билет № 11

1 . Кредитный договор; его форма и содержание.

2 . Назначение коммерческих банков.

3 Задача:

Стоимость лизингового оборудования 720тыс руб. Срок лизинга 2года, процентная ставка 10% годовых, выплаты платежей по лизингу производятся равными долями один раз в год. Определить лизинговый платеж.

Билет № 12

1 Ссудный процент, его виды и экономическая сущность.

2 Лицензирование коммерческих банков.

3 Задача:

Дайте оценку ликвидности предприятия-заемщика, если наиболее ликвидные активы = 500 тыс. руб., быстро реализуемые активы = 4500 тыс. руб., медленно реализуемые активы =50000 тыс. руб., трудно реализуемые активы = 450000тыс. руб. Наиболее срочные обязательства 73000тыс. руб., краткосрочные обязательства = 3800 тыс. руб., долгосрочные пассивы = 5200тыс. руб., постоянные пассивы = 480000тыс. руб.

Билет № 13

1 Виды кредитов, предоставляемых банками России. .

2 Кредитная организация и её виды.

3 Задача:

Дайте оценку рентабельности заемщика, если выручка от реализации предприятия-заемщика составила 1350000руб., прибыль от реализации — 200000 руб., валюта баланса —250000руб., стоимость собственного капитала — 245000руб.

Билет № 14

- 1 Методы кредитования и их характеристика.
- 2 Назначение и виды пассивных операций коммерческих банков.
- 3 Задача:

Клиент обратился в банк по поводу кредита. Он представил в банк необходимые документы согласно которым его доходы за месяц составляют 50тыс. руб., обязательные платежи — 28тыс. руб., платежи по кредиту - 15 тыс. руб. Для данного банка коэффициент кредитоспособности =2,5 Какое решение примет банк?

Билет № 15

- 1 Кредитная линия и её виды.
- 2 Формирование собственных средств банка.
- 3 Задача:

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 800тыс. руб. Аванс лизингодателю составляет 20% от стоимости оборудования. Срок лизинга 2 года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) 20% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами два раза в год. Определить сумму платежей.

Билет № 16

- 1 Кредит по овердрафту.
- 2 Депозитные операции коммерческих банков.
- 3 Задача:

Определить максимальный размер кредита для физического лица при условии, что среднемесячный чистый доход заемщика за 6 месяцев составляет 48тыс. руб., срок кредитования — 3года (36 месяцев)процентная ставка —12% годовых. (Коэффициент К =0,3 при доходе до 500 долларов, 0,4 при доходе до 1000долларов).

Билет № 17

- 1 Оформление документов по кредиту.
- 2 Не депозитные операции банков по привлечению ресурсов.
- 3 Задача:

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 250000руб. Аванс лизингодателю составляет20%от стоимости оборудования. Срок лизинга 2года. Процентная ставка (с учетом комиссионных)18% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами один раз в год. Определить сумму платежей.

Билет № 18

- 1 Контокоррентный кредит и его особенности.
- 2 Назначение активных операций коммерческого банка.
- 3 Задача:

Клиент обратился в банк для получения кредита сроком на 3месяца и оставил в залог 95единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 80% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 15% годовых, а затраты банка по обслуживанию долга -300 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент, если курс его ценных бумаг 650 руб.

Билет № 19

- 1 Потребительские кредиты и условия их предоставления.
- 2 Виды активных операций коммерческих банков.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 2,5 млн. руб. на 3года по годовой ставке сложных процентов 10% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить погашаемую сумму и проценты.

Билет № 20

1 Особенности долгосрочного кредитования.

2 Комиссионные операции коммерческих банков.

Банк выдал кредит предприятию 25 марта по 10 сентября текущего года. В сумме 75 тыс. руб. под 15% годовых. Определите размер наращенной суммы долга, которую должно вернуть предприятие банку. Расчет ведется по германской практике

Критерии оценивания

Работа оценивается отметкой «5», если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится в следующих случаях:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

Отметка «3» ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

Отметка «2» ставится, если:

Существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

АСТРАХАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ 03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	3
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	14
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	16



# **1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ 03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих**

## **1.1. Область применения программы профессионального модуля**

Рабочая программа профессионального модуля – является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): ПМ 03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

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.

## **1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля:**

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

### **иметь практический опыт:**

консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам

### **уметь:**

- 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:**

- 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;

- 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.

### **1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля:**

Общая нагрузка - 260 ч., в том числе:

Всего аудиторная учебная нагрузка – 142 ч.:

теоретические - 40 ч.,

практические - 86 ч.;

самостоятельная работа - 10 ч.;

учебная практика – 36 ч.,

производственная практика– 72 ч.

консультации – 4 ч.

Квалификационный экзамен – 12 ч.

## **2.РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета активов организации, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

<b>Код</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
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.
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.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

#### 3.1. Структура профессионального модуля

Коды профессиональных, общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Общая	Учебная нагрузка							Практики		
			Самостоятельная работа	во взаимодействии с преподавателями					Промежуточная аттестация			Учебная
				Всего по МДК	в том числе							
					Теоретическое обучение	Лаб. практ.	Курсовая работа	Консультации		Промежуточная аттестация	11	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
ПК 1.1. ПК 1.4. ПК 1.6. ПК 2.2 ОК01. ОК02. ОК03. ОК04. ОК05. ОК09. ОК010. ОК11.	<b>Раздел 1.</b> Организация работы по должности служащего	140	10	130	40	86		4				
	Учебная практика	36								36		
	Производственная практика	72									72	
	<b>Квалификационный экзамен</b>	12		12					12			
	<i>Всего</i>	260	10	142	40	86	-	4	12	36	72	

## 2.2. Тематический план и содержание профессионального модуля

ПМ 03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Уровень освоения
1			3	4
<b>Раздел 1. Организация работы по должности служащего</b>			<b>140/86(10)</b>	
<b>МДК.03.01. Организация работы по должности служащего 20002 «Агент банка»</b>			<b>140/86(10)</b>	
Тема 1. Организация работы			18/14(0)	
Тема 1.1. Идентификация клиента	<b>Содержание учебного материала</b>			
	1	Понятие, содержание, цели и задачи идентификации клиента	2	
		<b>Практическое занятие</b>		
	2	Законодательные акты кредитные организации осуществляющие идентификацию своих клиентов.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, ,</i>
	3	Методология и организация идентификации клиента.	2	
	4	Осуществление идентификации клиентов юридических лиц и предпринимателей.	2	
	5	Осуществление идентификации клиентов физических лиц.	2	
	6	Осуществление идентификации кредитных организаций – контрагентов банка.	2	
Тема 1.2. Положение о паспорте	<b>Содержание учебного материала</b>			
	7	Проверка действительности паспорта. Основные признаки паспорта в соответствии с Положением о паспорте.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, ,</i>
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	8	Определение принадлежности паспорта предъявителю	2	
	9	Наиболее распространенные виды подделок паспорта.	2	
Тема 2.Банковские продукты и услуги			60/42(4)	
Тема 2.1. Банковская триада. Качество банковских	<b>Содержание учебного материала</b>			
	10	Понятия «банковская операция», «банковский продукт» и «банковская услуга» и их взаимосвязь. Классификация банковских операций.	2	2

услуг	11	Активные операции. Пассивные операции. Посреднические операции банка. Классификация банковских услуг по критериям: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	12	Качество банковских услуг. Ожидание и восприятие качества обслуживания клиентом. Параметры качества банковских услуг. Критерии качества банковской услуги. Продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности.	2	
	13	Особенности банковских услуг. Базовые: неосязаемость, непостоянство качества, неотделимость от источника предоставления, невозможность хранения. Функциональные: обеспечение экономики платежными средствами, регулирование количества денег в обращении, ориентация на универсальную деятельность, связь со всеми секторами экономики. Специфические: жесткое государственное регулирование, закрытость для третьих лиц, использование различных форм денег, прибыльность и риск. Характерные: большая протяженность во времени, индивидуализированный характер, дифференцированность, зависимость от доверия клиентов и связь с клиентскими рисками.	2	
	14	Решение ситуационных задач по выявлению мнений клиентов о качестве банковских услуг». Кейс «Удовлетворенность клиентов банковским обслуживанием снизилась, число претензий растет». Кейс «Персональный подход: какой сервис хотят клиенты».	2	
	15	Определение преимуществ банковских продуктов для потребителей	2	
Тема 2.2. Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке		<b>Содержание учебного материала</b>		
	16	Понятие жизненного цикла банковского продукта. Этапы жизненного цикла банковского продукта.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6
	17	Понятие цены на банковский продукт. Особенности ценообразования в банке. Ценовая политика. Тарифы на банковские услуги.	2	
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	18	Консультирование клиентов по тарифам банка	2	
	19	Кейс «Проблемы ценообразования в банках».	2	
	20	Определение ценовой политики банка.	2	
	<b>Содержание учебного материала</b>			
Тема 2.3. Продуктовая линейка банка	21	Понятие продуктовой линейки. Иерархический метод классификации банковских услуг. Основные критерии классификации банковских услуг.	2	OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6
	22	Банковские продукты частным лицам: вклады, кредиты, банковские карты, платежи и переводы. Продуктовая линейка для корпоративных клиентов. Особенности	2	

		банковских продуктов для малого, среднего и крупного бизнеса.		
	23	Основные продукты для финансовых учреждений: расчетные продукты, инвестиционно-банковские продукты, торговое финансирование.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6, ПК 2.2</i>
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	24	Показатели, характеризующие продуктовую линейку банка. Система управления продуктами коммерческого банка.	2	
	25	Консультирование по выбору банковских продуктов для корпоративных клиентов. Кейс Стандартный набор банковских продуктов для основных сегментов рынка корпоративных клиентов.	2	
	26	Выявление потребностей клиентов. Кейс Выбор банковского продукта для физического лица.	2	
	27	Консультирование потенциальных клиентов по выбору банковских продуктов для детей и молодежи	2	
	28	Кейс 1. Недетская выгода банковских продуктов для детей и молодежи.	2	
	29	Кейс 2. Что хочет от банков поколение миллениум.	2	
		<b>Содержание учебного материала</b>		
Тема 2.4. Корпоративный и продуктовые бренды банка. Конкурентоспособность банковских продуктов	30	Организационно-управленческая структура банка. Составляющие бренда банка: нейм, слоган, логотип, философия (миссия и ценности). Составляющие успешного банковского бренда. Лояльность клиентов к банковскому бренду.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6, ПК 2.2</i>
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	31	Формирование положительного мнения у потенциальных клиентов о деловой репутации банка	2	
	32	Крупнейшие мировые и российские банковские бренды. Ребрендинг и рестайлинг, их причины и последствия. Бренды по направлениям бизнеса. Продуктовые бренды.	2	
	33	Понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка. Факторы, определяющие банковскую конкуренцию. Виды банковских рейтингов.	2	
	34	Кейс 1. Запоминающийся образ банка.	2	
	35	Кейс 2. Сила банковского бренда.	2	
	36	Анализ рейтингов банка по данным различных агентств.	2	
	37	Оценка конкурентной позиции банка на рынке банковских продуктов	2	
	38	Поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг	2	
			<b>Содержание самостоятельной работы</b>	
	39	Работа с сайтом АРБ ( <a href="http://arb.ru/">http://arb.ru/</a> ) –определение качества банковского продукта в	2	

		соответствии со Стандартом качества вкладов физических лиц.		
	40	Работа с интернет-ресурсами (официальные сайты исследуемых банков): ознакомление с организационной структурой банка, изучение продуктовой линейки.	2	
Тема 3. Продажа и продвижение банковских продуктов и услуг			50/30(6)	
Тема 3.1. Виды каналов продаж банковских продуктов		<b>Содержание учебного материала</b>		
	41	Понятие «продажа». Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж в зависимости от территориальной привязки – стационарная форма и дистанционная форма продажи. Политика банка в области продаж банковских продуктов.	2	<i>ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6, ПК 2.2</i>
	42	Организация продаж банковских продуктов. Фронт–офис продаж банка. Клиентоориентированный подход. Поддержка, контроль и оценка эффективности продаж.	2	
	43	Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Методы продажи банковских продуктов и услуг. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов. Отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг.	2	
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	44	Этапы продажи банковских продуктов и услуг	2	
	45	Выбор схем обслуживания, выгодных для клиента и банка. Кейс Privatebanking-сервис мирового уровня.	2	
	46	Расчет расходов на обслуживание клиентов через систему дистанционного банковского обслуживания.	2	
	47	Кейс Интернет-банкинг. Пластиковая безопасность.	2	
	48	Продажа «зарплатного проекта».	2	
	49	Лучший момент для кросс-продаж в банке: Поймать или Создать.	2	
	50	Техника продаж банковских кредитов.	2	
	51	Деловая игра «Кредитование физических лиц». Ролевая игра «Продай банковский продукт».	2	
Тема 3.2.		<b>Содержание учебного материала</b>		



Продвижение банковских продуктов	52	Понятие продвижения банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Элементы комплекса продвижения. Мотивационные факторы частных и корпоративных клиентов банка. Способы продвижения банковских продуктов. Банковская реклама и связи с общественностью. Имиджевая реклама или брендинг.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6, ПК 2.2
	53	Продуктовая реклама или стимулирование сбыта. Формирование общественного мнения (PublicRelation). Поддержание связи с органами власти (GovernmentRelations). Спонсоринг, выставки, productplacement (реклама в неявной форме). Связи с инвесторами или IR (InvestRelations). Связи со СМИ или MR (MediaRelations).	2	
		Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг.	2	
	54	<b>Содержание практического занятия</b>		
	55	Организация и проведение презентаций банковских продуктов и услуг	2	
	56	Стратегия пакетирования банковских продуктов. Элементы стратегии продаж внутри банка. Фронт-офис продаж банка.	2	
	57	Использование различных форм продвижения банковских продуктов. Кейс «Банковская реклама»	2	
	58	Реклама для VIP-клиентов банка. Рекламируем наш банк.	2	
59	Кейс «Работа банков в социальных сетях». Кейс «Благотворительность»	2		
Тема 3.3. Формирование клиентской базы		<b>Содержание учебного материала</b>		
	60	Понятие и признаки клиента банка. Классификация клиентов банка. Психологические типы клиентов. Характерные отличия клиентов разных типов и рекомендации по общению с ними. Потребности клиентов. Способы выявления потребностей клиентов. Моделирование поведения клиентов.	2	ОК 01-05. ОК 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6, ПК 2.2
	61	Коммуникативная природа процесса продаж. Особенности коммуникативного процесса в банках. Структура коммуникативного процесса. Вербальные и невербальные средства коммуникаций. Роль эффективных коммуникаций в продаже банковских продуктов и услуг. Типология клиентов (покупателей) и способы их визуальной оценки.	2	
62	Понятие принципов взаимоотношений банка с клиентами. Принципы взаимной заинтересованности, платности, рациональной деятельности, обеспечения ликвидности. Принципы взаимной обязательности, доверительных отношений, ответственности, невмешательства, договорных отношений, законопослушания, дифференцированности. Понятие программы лояльности: цели, критерии классификации и виды.	2		

	63	Каналы для выявления потенциальных клиентов. Приёмы коммуникации. Способы выявления потребностей клиентов. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Government Relations. Основные особенности маркетинга взаимоотношений.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6, ПК 2.2</i>
		<b>Содержание практического занятия</b>		
	64	Сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов.	2	
	65	Определение типа клиента. Техника работы с возражениями. Тренинг на развитие рефлексии и эмпатии.	2	
		<b>Содержание самостоятельной работы</b>		
	66	Сообщение по теме: Обеспечение защиты прав и интересов клиентов	2	
	67	Презентаций на темы: Перекрестные продажи cross-sales. Финансовый супермаркет-розничные продажи типовых услуг. Финансовый бутик Privatebanking.	2	
	68	Презентаций на темы: Персональные продажи. Имиджевая реклама. Прямая (ATL) и косвенная (BTL) реклама. Спонсоринг. Продакт-плейсмент. Реклама в прессе. Радио и телереклама.	2	
Консультация	69	Повторение и обобщение изученного материала.	2	<i>OK 01-05. OK 09-11, , ПК 1.1,1.4, ПК 1.6, ПК 2.2</i>
	70	Подготовка к экзамену.	2	
<b>Учебная практика</b>		<b>Виды работ</b>	<b>36</b>	
		Изучение нормативной базы	6	
		Обработка первичных правоустанавливающих документов	6	
		Формирование пакета документов для передачи в кредитный отдел.	6	
		Защита кредитной заявки на кредитном комитете	6	
		Дальнейшее сопровождение клиента	6	
		Продажа дополнительных продуктов Банка	6	
<b>Производственная практика</b>		<b>Виды работ</b>	<b>72</b>	
		Ознакомление со структурой и организацией работы учреждения	6	
		Оказание помощи клиенту в оформлении документов	6	
		Проведение проверки документов на подлинность	6	
		Проверка полноты пакета документов для передачи в кредитный отдел	6	
		Проведение первичного финансового анализа клиента	6	
		Передача документов клиента для проверки и написания заключения в другие службы (отделы) банка	6	
		Формирование готового пакета документов для рассмотрения кредитным комитетом	6	
		Подготовка заключения о кредитоспособности и правомочии клиента для получения	6	

		кредита		
		Защита заявки на кредитном комитете	6	<i>OK 01-05.</i>
		Отслеживание оборотов клиента на счетах после получения кредита	6	<i>OK 09-11, ,</i>
		Обработка ежемесячного финансового состояния клиента и установление группы качества	6	<i>ПК 1.1,1.4,</i>
		Продажа дополнительных продуктов банка клиенту	6	<i>ПК 1.6,</i>
		<b>Квалификационный экзамен</b>	<b>12</b>	<i>ПК 2.2</i>
		<b>Всего:</b>	<b>260/86(10)</b>	

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

### **4.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

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

#### **4.2.1. Печатные издания**

Федеральный закон «О национальной платежной системе» (действующая редакция).

1. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция).

2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (действующая редакция).

3. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (действующая редакция).

4. Положение Банка России «О справочниках банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть ЦБ РФ (Банка России)» (действующая редакция).

5. Положение Банка России «О совершении кредитными организациями, операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения операций с драгоценными металлами» (действующая редакция).

6. Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (действующая редакция).

7. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (действующая редакция).

#### **4.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. [www.art.thelib.ru](http://www.art.thelib.ru)

2. [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)

3. [www.lenust.ru](http://www.lenust.ru)

4. [www.reglament.net](http://www.reglament.net)

5. [www.parfenov.ru](http://www.parfenov.ru)

6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

7. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

8. [www.ifac.org](http://www.ifac.org)

#### **4.2.3. Дополнительные источники**

1. С.А. Шилкин. Все о валютных операциях - М.: Главбух, 2018. - 112 с.

2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник. — М.: Юрайт, 2018, - 422 с.

3. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учет кассовых, расчетных, депозитных и кредитных операций. - М; КноРус., 2016, - 256с.

## 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Оформление первичных документов; Расчет лимита остатка кассы; Составление прогноза кассовых оборотов; Отражение в учете расчетно-кассовых операций.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Прием к исполнению расчетных документов; Отражение в учете межбанковских расчетов; Организация учетно-операционной работы в РКЦ.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Производить обслуживание расчетных операции с использованием различных видов платежных карт	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Рассмотрение кредитной заявки; Оценка кредитоспособности клиента; Оформление кредитного договора; Расчет и выдача ссуды; Отражение в учете операций по выдачи кредитов.	Индивидуальный: устный опрос, практическая работа. Фронтальный: контрольная работа, тест, практическая работа.
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Выбор и применение методов способов решения профессиональных задач, оценка эффективности и качества выполнения	Групповой: устный и письменный
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	Эффективный поиск необходимой информации, использование различных источников	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	Организация самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	Демонстрация интереса к будущей профессии, взаимодействие с преподавателями и студентами на профессиональные темы	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	Демонстрация навыков грамотного письменного и устного изложения изучаемого материала	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	Использование новых технологий в профессиональной деятельности	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;	Умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной в сфере	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях

АСТРАХАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по ПМ.03  
**ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ**  
**НЕСКОЛЬКИМ ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ**  
**СЛУЖАЩИХ (20002 АГЕНТ БАНКА)**

Специальность: 38.02.07. Банковское дело

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Пояснительная записка
2. Описание контрольно – оценочных средств
  - 2.1 Планируемые результаты освоения профессионального модуля
3. Фонды оценочных средств
  - 3.1 ФОС для текущего контроля
  - 3.2 ФОС для рубежного контроля
  - 3.3 ФОС для промежуточной аттестации
4. Список литературы



## **Пояснительная записка**

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка) разработан на основании требований ФГОС СПО, с учетом профессиональной направленности программ среднего профессионального образования.

Основная цель создания фонда оценочных средств профессионального модуля – совершенствование содержания профессионального модуля для формирования профессионально- значимых компетенций.

ФОС состоит из оценочных средств для: текущего контроля, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся.

### **2. Описание контрольно-оценочных средств**

Фонд оценочных средств для текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации разработан для оценки уровня освоения обучающимися планируемых результатов. В ФОС раскрыта типология оценочных ситуаций и заданий текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации, по итогам освоения разделов основного содержания общеобразовательной дисциплины.

Структурные элементы ФОС по учебной дисциплине:

- результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке;
- описание контрольно-оценочных средств;
- разноформатные задания для текущего контроля по дисциплине;
- разноформатные задания для рубежного контроля по дисциплине;
- разноформатные задания для промежуточной аттестации по дисциплине.

Кроме оценочных заданий, ФОС включает эталоны ответов к некоторым заданиям, а к типовым – алгоритмы решения либо ориентировочную основу действий.

Оценочные средства направлены на формирование планируемых результатов по указанной теме в рабочей программе.

Оценочные средства для текущего контроля по ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка) используют, как правило, комплексный диагностический тест. Удобство теста состоит в том, что он может включать в себя вопросы по всем основным пройденным темам, что позволяет выделить наиболее сложные для освоения темы – как для отдельного учащегося, так и для группы в целом. В приведенном примере приведен диагностический тест. После проверки и обсуждения результатов преподаватель может в дальнейшем уделить большее внимание тем вопросам, которые вызвали наибольшие затруднения у группы; учащиеся, в свою очередь, могут оценить уровень собственных знаний.

Оценочные средства для рубежного контроля по ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка) осуществляется после изучения определенного раздела в соответствии с программой профессионального модуля. Это, например, итоговая контрольная работа по теме, сочетающая в себе несколько типов заданий. Более сложным вариантом рубежного контроля является использование билетов, а более простым – теста, также, допустимо использование различных деловых игр и проведение коллоквиумов.

Оценочные средства для промежуточной аттестации ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка) представляется полезным использовать различные формы промежуточной аттестации на каждом практическом занятии. Это может быть краткий тест, проверяющий усвоение теоретического материала, или выполнение ситуационных задач по изучаемым темам. В зависимости от уровня подготовки учащихся можно использовать задания разной сложности.

## 2.1 Планируемые результаты освоения ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)

В результате освоения ПМ обучающийся должен овладеть профессиональными и общими компетенциями, соответствующими профессиональному виду деятельности:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ПК 1.1	- осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;	определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта; - классификацию банковских операций;
ПК 1.4	- выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк;	- особенности банковских услуг и их классификацию; - параметры и критерии качества банковских услуг; - особенности банковских услуг и их классификацию; - параметры и критерии качества банковских услуг;
ПК 1.6	- выявлять потребности клиентов	- понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы; - структуру цены на банковский продукт и особенности ценообразования в банке
ПК 2.2.	- определять преимущества банковских продуктов для клиентов;	- продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности; - основные банковские продукты для частных лиц, корпоративных клиентов и финансовых учреждений
ОК 01	- ориентироваться в продуктовой линейке банка;	- организационно-управленческую структуру банка; - составляющие успешного банковского бренда;
ОК 02	консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка;	- понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг; - особенности продажи банковских продуктов и услуг;
ОК 03	- консультировать клиентов по тарифам банка; - формировать собственную позитивную установку на процесс продаж банковских продуктов и услуг;	- основные формы продаж банковских продуктов; - политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг;
ОК 04	- выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка; банка; - организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг;	- этапы продажи банковских продуктов и услуг; - организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов;

ОК 05	-использовать различные формы продвижения банковских продуктов;	- способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам; - способы продвижения банковских продуктов;
ОК 09	- формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка;	- правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг; - принципы взаимоотношений банка с клиентами;
ОК 10	-использовать личное имиджевое воздействие на клиента;	-психологические типы клиентов; приёмы коммуникации; -способы выявления потребностей клиентов;
ОК 11	- переадресовывать сложные вопросы другим специалистам банка;; -осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных	- условия успешной продажи банковского продукта; - каналы для выявления потенциальных клиентов. - условия успешной продажи банковского продукта;

### 3.Фонды оценочных средств

#### 3.1Фонд оценочных средств для текущего контроля

Текущий контроль проводится во время аудиторных занятий по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по одной или несколько профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка) в соответствии с учебным планом и рабочей программы ПМ.03 Выполнение работ по одной или несколько профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)

Кейс 1 «Персональный подход: какой сервис хотят клиенты»

Внимательно прочитайте текст и ответьте на вопросы, представленные ниже.

Пытаясь выстроить доверительные отношения с клиентом, розничные банки пребывают в постоянном поиске оптимального решения. При этом важно учитывать, что часто клиенты ценят не только удобство и простоту сервиса, но и персонифицированный подход, пишет The Financial Brand.

По данным, предоставленным компаниями GfK и Personetics, в США лишь 27% клиентов считают свой банк надежным партнером, для 40% опрошенных использование услуг кредитных организаций является необходимостью. Согласно исследованию, проведенному в апреле 2019года, всего лишь 31% клиентов говорят о том, что банк хорошо знает их лично и их финансовые потребности. Примерно столько же опрошенных (28%) заявили, что у их банка собственные интересы имеют приоритет перед интересами клиентов.

Все респонденты, принимавшие участие в исследовании (1 тысяча американцев клиентов разных банков), были поделены на три условные группы. В первую вошли участники, использующие банк по необходимости для осуществления текущих операций. Во вторую — те, кто находит сервис полезным, но неперсонифицированным. В третью — клиенты, считающие банк надежным помощником и партнером.

Большинство отметили, что относятся к банку как к поставщику необходимых услуг.

Треть опрошенных с безразличием отнеслись к своему фининституту из-за полезного, но не учитывающего индивидуальные особенности сервиса. Лишь один из четырех респондентов заявил, что банк помогает ему в решении проблем.

Ситуация кардинально меняется, когда речь идет о персонифицированном сервисе.

Исследование показывает, что для клиента ценность заключается не только в удобстве и простоте использования цифрового банкинга. Результаты опроса говорят о более высокой степени удовлетворенности активных пользователей интернет- и мобильного банка, которые дополнительно получают персональный сервис. Так, количество клиентов, готовых рекомендо-

довать свой банк другим, вырастает с 35% до 74%. Доля желающих сменить банк сокращается с 34% до 7%. Количество клиентов, которые испытывают положительные эмоции от общения с банком, увеличивается с 36% до 66%. При персонализации сервиса доля тех, кто испытывает чувство благодарности к своему фининституту, вырастает с 34% до 63%. А ко-

личество клиентов, которые приятно удивлены качеством сервиса, увеличивается с 20% до 40%. Что примечательно, люди, которые довольны качеством обслуживания своего банка, в целом чувствуют себя более счастливыми. В ходе исследования было отмечено, что хороший

банковский сервис положительно влияет на общее эмоциональное состояние клиентов: число тех, кто уверенно смотрит в будущее, вырастает с 35% до 59%, а количество респондентов, чувствующих контроль над ситуацией, — с 52% до 73%.

Лишь 5% клиентов банков планируют поменять финансовое учреждение в течение следующих шести месяцев. Такой низкий показатель говорит о том, что потребитель не видит большой разницы между разными банками и считает, что в новом банке лучше не будет.

Именно в силу безразличного отношения абсолютное большинство клиентов не станет переходить в другую кредитную организацию. Поэтому у банков еще есть время на то, чтобы выстроить правильные отношения со своим потребителем.

Российские фининституты в настоящее время в большей степени заняты привлечением новых клиентов. Общемировой опыт показывает, что приоритеты между привлечением и удержанием расставляются в зависимости от рынка и положения банка на нем. По данным

аналитиков KPMG, большинство российских банков детально анализирует факторы, влияющие на удержание клиентов, однако неактивно использует полученные данные для развития взаимоотношений и дополнительных продаж.

По словам генерального директора Personetics Дэвида Сосны (David Sosna), схема взаимодействия банков с клиентами меняется очень быстро из-за молниеносного перехода от очного общения к цифровым каналам. Современные технологии открывают возможности,

которые ранее были недоступны, поэтому стоит правильно их использовать и выстраивать доверительные отношения со своим клиентом, помогая ему в управлении своими финансами. Как отметил старший вице-президент компании GfK Кит Босси (Keith Bossey), у потребителя сегодня есть множество вариантов при выборе финансовой организации. При этом

наблюдается снижение лояльности клиентов, поскольку они считают, что банки не способны помочь им в улучшении финансового благополучия. Поэтому сейчас важно направить усилия на то, чтобы сломать этот стереотип и завоевать расположение своего потребителя.

Требуется:

- 1 Оценить ситуацию.
- 2 Выбрать ключевую информацию.
- 3 Сформулировать запрос.
- 4 Определить возможности.
- 5 Спрогнозировать пути развития ситуации.

Критерии оценивания:

«Отлично» - кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование

сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические

Кейс 2 «Выбор банковского продукта для физического лица».

На основании сведений о клиентах – физических лицах, представленных в таблице:

1 Предложите потенциальному клиенту три продукта из продуктовой линейки исследуемого банка. Свой выбор обосновать.

2 В каждом продукте выделить «сильные» и «слабые» стороны.

3 Весь набор банковских продуктов продуктовой линейки необходимо расположить в порядке убывания их рейтинга относительно выбранной возрастной клиентской группы.

4 Требуется ли дополнительные сведения о клиенте?

5 Какие дополнительные вопросы Вы зададите потенциальному клиенту?

6 Какие сопутствующие продукты Вы можете предложить клиенту? Обоснуйте свои предложения.

Возраст	62 года	22 года	42 года
Пол	женский	мужской	мужской
Место работы	пенсионер	студент	Ведущий менеджер
Дополнительные источники доходов	Сдача в аренду принадлежащего на праве собственности жилья	Подработка в кафе быстрого питания	Нет
Цель визита в банк	Открытие вклада с целью накопления и сбережения средств. Сумма вклада 80 тыс. рублей.	Потребительский кредит на покупку компьютерной техники	Ипотека

### 3.2. Фонд оценочных средств для рубежного контроля

**Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).**

1 Кредитная организация А Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии

2 Ассоциация банков Б Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности

3 Банковская группа В Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота

4 Банк Г Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов

5 Небанковская кредитная организация Д Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для

получения прибыли и имеющее специальную лицензию ЦБ РФ

6 Стабилизационное кредитование Е Банк, выступающий официальным

проводником денежно-кредитной политики государства

7 Функции банков Ж Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная

организация оказывает существенное влияние на решения других КО

8 Центральный банк З Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции

9 Государственное регулирование банковской деятельности И Форма рефинансирования

10 Универсальный банк К Воздействие на кредитные организации со стороны Центрального Банка России

## **2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).**

1 Понятия «банк» и «кредитная организация» являются синонимами.

2 Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики. 3 Небанковская кредитная

организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.

4 Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.

5 Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.

6 Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.

7 Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.

8 Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.

9 Виртуальный банк может работать без лицензии Банка России.

10 Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.

11 Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

12 Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.

13 Специализированный банк — тот, который обслуживает клиентов одной отрасли.

14 Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг банковских услуг.

15 Современный коммерческий банк можно определить, как финансово-торговое предприятие.

16 Коммерческий банк — это финансовое предприятие.

17 В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.

18 На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.

19 В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской ассоциации.

20 Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.

## **3. Предложите свои решения.**

1 Создается банк в форме ПАО с уставным капиталом 600 млн. руб. Учредители банка — фирмы А, Б, В, Г, Д, Е, которые вносят в уставный капитал банка по 90; 110; 100; 100; 100; 100 млн. руб. соответственно.

Учредители:

1) фирма А — величина чистых активов составляет 150 млн. руб. (ее учредители — фирма Б со стоимостью пая в 72 млн. руб., фирма

Г со стоимостью пая в 72 млн. руб.);

- 2) фирма Б — величина чистых активов составляет 140 млн. руб. (ее учредители — фирма В (55 млн. руб.), фирма Ж (40 млн. руб.), фирма З (25 млн. руб.));
- 3) фирма В — величина чистых активов составляет 200 млн. руб. (ее учредители — фирма Б (300 млн. руб.), фирма Г (100 млн. руб.), фирма Е (100 млн. руб.);
- 4) фирма Г — величина чистых активов составляет 100 млн. руб. (ее учредители — фирма А (50 млн. руб.); фирма Ж (200 млн. руб.); фирма З (100 млн. руб.));
- 5) фирма Д — величина чистых активов составляет 100 млн. руб. (ее учредители — фирма Б (500 млн. руб.), фирма З (10 млн. руб.));
- 6) фирма Е — величина чистых активов составляет 150 млн. руб. (ее учредители — фирма Ж (100 млн. руб.), фирма З (100 млн. руб.)).

2 Оцените, достаточна ли с точки зрения Банка России:

- 1) величина чистых активов учредителя — фирмы Г — для внесения в уставный капитал банка;
- 2) величина чистых активов учредителя — фирмы Д — для внесения в уставный капитал банка; 3) величина чистых активов учредителя — фирмы Е — для внесения в уставный капитал банка.

### **3.1 Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации**

Форма: экзамен

#### **Вопросы к экзамену**

- 1 Современные банковские продукты и услуги
- 2 Классификация банковских услуг
- 3 Потребители банковских продуктов и услуг
- 4 Установление оптимального соотношения между ценой и качеством услуг в банке.
- 5 Перечень и характеристика продуктов для vip-клиентов.
- 6 Виды деловой коммуникации.
- 7 Формы деловой коммуникации
- 8 Формирование имиджа делового человека.
- 9 Правила убеждения и этикета делового телефонного разговора при исходящих звонках.
- 10 Правила этикета делового телефонного разговора при входящих звонках
- 11 Технологии и способы привлечения клиентов в банк
- 12 Методы привлечения клиентов в банк.
- 13 Мероприятия по привлечению дополнительных клиентов
- 14 Основные виды продаж банковских продуктов и услуг. Массовые продажи («финансовый супермаркет»). Индивидуальные продажи («финансовый бутик»).
- 15 Методы продажи банковских продуктов и услуг. Пакетный метод продаж и его применение. Перекрестные продажи и кросс-продажи.
- 16 Методы продажи банковской продукции.
- 17 Этапы продаж банковских продуктов и услуг.
- 18 Этапы продажи банковской продукции
- 19 Послепродажное обслуживание клиентов.
- 20 Правила создания рекламного обращения
- 21 Разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг на рынке.
- 22 Методика разработки новых банковских продуктов и услуг и ее практическое применение
- 23 Этапы создания нового депозитного продукта
- 24 Основные риски массовых и индивидуальных продаж

#### Экзаменационный билет №1

1. Современные банковские продукты и услуги
2. Проведите анализ регионального рынка банковских услуг для – юридических лиц, предпринимателей.

#### Экзаменационный билет №2

##### Задание № 1

Потребители банковских продуктов и услуг

##### Задание № 2

Проведите анализ регионального рынка банковских услуг для

– физических лиц.

#### Экзаменационный билет №3

##### Задание № 1

Формы деловой коммуникации

##### Задание № 2

Разработайте три вида вкладов:

– для VIP-клиентов,

– для пенсионеров;

– для населения.

Определите первоначальную сумму взноса, срок, порядок пополнения вклада, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым видам вклада были конкурентными на рынке.

Исходные данные:

Коммерческий банк испытывает потребность в долгосрочных ресурсах для кредитования инвестиционного проекта. С целью привлечения средств населения в качестве ресурса необходимы новые виды вкладов сроком свыше одного года.

Рекомендации по выполнению:

Изучите условия по вкладам, предлагаемые на региональном рынке.

#### Экзаменационный билет №4

Задание № 1 Формирование имиджа делового человека.

Услуг системы «Банк-Клиент»,

##### Задание № 2

Составьте рекламное обращение, акцентируя внимание на ценностях услуги.

#### Экзаменационный билет №5

Задание № 1 Методы привлечения клиентов в банк.

Задание № 2 На основе классификации услуги инкассации составьте коммерческое письмо для клиента по схеме «Особенности–Преимущества–Ценности».

#### Экзаменационный билет №6

Задание № 1 Установление оптимального соотношения между ценой и качеством услуг в банке.

Задание № 2 Проведите анализ регионального рынка банковских услуг для

– юридических лиц, предпринимателей.

Данные прейскурантов на услуги для юридических лиц, предпринимателей.

Рекомендации по выполнению:

На основе информации сделайте анализ банковской системы региона, выделите результаты деятельности банков. На основе данных прейскурантов на услуги 3–4 коммерческих банков определите состав основных услуг для предприятий, организаций. Составьте таблицу основных услуг. Проведите сравнительный анализ цен на услуги. Подготовьте заключение о том, какие услуги и на каких условиях предоставляют банки.



Определите среднюю цену по услугам на рынке. Сделайте вывод о том, в каких банках

Экзаменационный билет №7

Задание № 1 Основные виды продаж банковских продуктов и услуг. Массовые продажи («финансовый супермаркет»). Индивидуальные продажи («финансовый бутик»).

Задание № 2

Проведите анализ регионального рынка банковских услуг для

– физических лиц.

Экзаменационный билет №8

Задание № 1 Методы продажи банковских продуктов и услуг. Пакетный метод продаж и его применение. Перекрестные продажи и кросс-продажи.

Задание № 2. Разработайте три вида вкладов:

Определите первоначальную сумму вноса, срок, порядок пополнения вклада, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым видам вклада Коммерческий банк испытывает потребность в долгосрочных ресурсах для кредитования инвестиционного проекта. С целью привлечения средств населения в качестве ресурса необходимы новые виды вкладов сроком свыше одного года.

Рекомендации по выполнению:

Изучите условия по вкладам, предлагаемые на региональном рынке.

Экзаменационный билет №9

Задание № 1 Этапы продаж банковских продуктов и услуг.

Услуг системы «Банк-Клиент»,

Задание № 2 Используя описание услуг системы «Банк-Клиент», составьте

Рекламное обращение, акцентируя внимание на ценностях услуги.

Экзаменационный билет №10

Задание № 1 Послепродажное обслуживание клиентов.

Задание № 2 На основе классификации услуги инкассации составьте коммерческое письмо для клиента по схеме «Особенности–Преимущества–Ценности».

Экзаменационный билет №11

Задание № 1 Мероприятия по привлечению дополнительных клиентов

Задание № 2 Разработайте прейскурант на услуги электронной системы «Интернет-Банк» для

физических лиц с тем, чтобы услуги были конкурентоспособными.

Перечень услуг в системе «Интернет-Банк».

1 Получение выписок по счету (счетах) в системе «Интернет-Банк»

2 Получение выписок по счету (счетах) в системе «Интернет-Банк» и проведение платежей через систему.

3 Получение выписок по счету (счетах) в системе «Интернет-Банк»; проведение платежей через систему; получение выписок по счету (счетах) через электронную почту Интернет (в том числе на мобильный телефон).

4 Перевод средств на вклады, картсчета в системе банка, на счета банка.

5 Перевод средств на расчетные счета юридических лиц или предпринимателей в системе банка.

6 Перевод средств в другие банки.

Исходные данные:

Банк выходит на региональный рынок с новым продуктом «Интернет-Банк» для физических лиц.

Рекомендации по выполнению:

Изучите цены на аналогичные услуги банков, предоставляющих такую услугу и услуги-аналоги.

Экзаменационный билет №12

Задание № 1 Основные риски массовых и индивидуальных продаж

Задание № 2 Разработайте два вида вкладов:

- для VIP-клиентов,
- для пенсионеров.

Определите первоначальную сумму вноса, срок, порядок пополнения вклада, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым видам вклада были конкурентными на рынке.

Исходные данные:

Коммерческий банк испытывает потребность в долгосрочных ресурсах для кредитования инвестиционного проекта. С целью привлечения средств населения в качестве ресурса необходимы новые виды вкладов сроком свыше одного года.

#### Экзаменационный билет №13

Задание № 1 Перечень и характеристика продуктов для vip-клиентов.

Задание № 2 Составьте классификацию банковских услуг для

- юридических лиц,
- физических лиц.

Исходные данные:

Данные прейскурантов на услуги для юридических лиц и для физических лиц.

Рекомендации по выполнению:

Для выполнения задания используйте прейскуранты 3–4 коммерческих банков и 3–4 филиалов иногородних банков.

Сгруппируйте услуги по видам отдельно по коммерческим банкам и по филиалам иногородних банков. Сравните. Сделайте вывод об ассортименте услуг

#### Экзаменационный билет №14

Задание № 1. Этапы создания нового депозитного продукта

Задание № 2. Какой этап жизненного цикла переживает в настоящее время приведенный ниже банковская услуга в Вашем месте проживания? Ответы оформить в таблицу 1

- интернет-банк-клиент;
- смс-банкинг;
- банк-клиент;
- пластиковые карточки;
- трастовые операции.

Этапы жизненного цикла			
Выведение на рынок	Рост	Зрелость	Спад

#### Экзаменационный билет №15

Задание № 1 Классификация банковских услуг

Задание № 2 Дайте характеристику возрастным группам индивидуальных Клиентов и предложите возможные виды банковского обслуживания для них.

Заполните таблицу. Сегментация рынка индивидуальных клиентов в зависимости от этапов жизненного цикла

#### Экзаменационный билет №16

Задание № 1 Правила убеждения и этикета делового телефонного разговора при исходящих звонках.

Задание № 2

Заполните таблицу:

Механизм психологического воздействия	Общая характеристика

Экзаменационный билет №17

Задание № 1 Этапы продажи банковской продукции

Задание № 2 Требуется определить средства стимулирования потребителей Банковских продуктов и услуг. Результаты сведите в таблицу:

Таблица

Направления стимулирования	Средства стимулирования
Стимулирование клиентов	
Стимулирование персонала банка	
Стимулирование посредников	

Экзаменационный билет №18

Задание № 1 Методика разработки новых банковских продуктов и услуг и ее практическое применение

Задание № 2 Заполните таблицу:

Факторы возникновения конфликтов	Характеристика фактора

Экзаменационный билет №19

Задание № 1 Правила этикета делового телефонного разговора при входящих звонках

Задание № 2

Требуется перечислить, какие сведения о конкурентах включает:

- 1) количественная информация;
- 2) качественная информация. Результаты сведите в таблицу:

Количественная информация	Качественная информация

Экзаменационный билет №20

Задание № 1 Виды деловой коммуникации.

Задание № 2 Определите, к каким невербальным средствам (мимика, интонация, поза, жестикация, дистанция) относятся следующие действия: ухмылка, топтание на месте, легкое приседание, приподнимание бровей, сближение с кем-нибудь, почесывание головы, сжимание кулаков, отведение взгляда, произнесение слов громко и с нажимом, подъем со стула, сердитое выражение лица, молчание, наклон (чтобы что-нибудь поднять), перенос веса с одной ноги на другую.

Список литературы

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» (действующая редакция).
2. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция).
3. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (действующая редакция).
4. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (действующая редакция).
5. Положение Банка России «О справочниках банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть ЦБ РФ (Банка России)» (действующая редакция).
6. Положение Банка России «О совершении кредитными организациями, операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения операций с драгоценными металлами» (действующая редакция).
7. Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (действующая редакция).
8. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах

хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (действующая редакция).

#### **4.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. [www.art.thelib.ru](http://www.art.thelib.ru)
2. [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)
3. [www.lenust.ru](http://www.lenust.ru)
4. [www.reglament.net](http://www.reglament.net)
5. [www.parfenov.ru](http://www.parfenov.ru)
6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
7. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
8. [www.ifac.org](http://www.ifac.org)

#### **4.2.3. Дополнительные источники**

1. С.А. Шилкин. Все о валютных операциях - М.: Главбух, 2018. - 112 с.
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник. — М.: Юрайт, 2018, - 422 с.
3. Мерцалова А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учет кассовых, расчетных, депозитных и кредитных операций. - М; КноРус,, 2016, - 256с.