

4.2 . Аннотации программ профессиональных модулей

Общая характеристика аннотаций программ профессиональных модулей

Основная профессиональная образовательная программа СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело (базовый уровень)** предусматривает освоение следующих профессиональных модулей:

1. Ведение расчетных операций
2. Осуществление кредитных операций.
3. Выполнение работ по должностям банковских служащих

Освоение каждого профессионального модуля завершается оценкой компетенций обучающегося по системе экзамена квалификационного.

Профессиональный модуль «ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Обучение данному профессиональному модулю включает в себя освоение междисциплинарных курсов:

МДК 01.01 Организация безналичных расчетов

МДК 01.02 Инвестиционные операции банков

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение следующими профессиональными компетенциями:

- 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.
- ПК 1.7. Осуществлять пассивные и активные операции с ценными бумагами.
- ПК 1.8. Осуществлять операции с векселями.
- ПК 1.9. Осуществлять посреднические операции с ценными бумагами.

С целью овладения видом профессиональной деятельности *Ведение расчетных операций* и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

- - проведения расчетных операций;
- - выполнения операций с ценными бумагами

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;
- - консультировать клиентов по условиям обращения и погашения собственных ценных бумаг, о видах и условиях предоставления посреднических услуг на рынке ценных бумаг;
- - оформлять документы по выпуску и продаже ценных бумаг банка;
- - отражать в учете выпуск и выкуп ценных бумаг банка;
- - рассчитывать, оформлять и отражать в учете начисление и выплату доходов (дивидендов, процентов, дисконта) по ценным бумагам банка;
- - оформлять документы при совершении операций с ценными бумагами сторонних эмитентов на организованном рынке ценных бумаг;
- - оформлять документы при совершении внебиржевых операций купли-продажи ценных бумаг сторонних эмитентов;
- - совершать операции по учету векселей сторонних эмитентов;
- - осуществлять и оформлять комиссионные операции с векселями;
- - отражать в учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг сторонних эмитентов и возникающие при этом доходы и расходы;
- - рассчитывать и отражать в учете суммы резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам;
- - проводить и отражать в учете переоценку приобретенных ценных бумаг;
- - оформлять и отражать в учете брокерские операции;
- - оформлять и отражать в учете операции по доверительному управлению;
- - оформлять и отражать в учете депозитарные операции;
- - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за посреднические операции с ценными бумагами;

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.
- нормативные правовые документы, регулирующие выпуск и обращение ценных бумаг, деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг в качестве эмитентов, инвесторов и профессиональных участников;
- - нормы международного права в области вексельного обращения;
- - принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета, классификацию ценных бумаг в целях их бухгалтерского учета;

- - порядок регистрации и выпуска в обращение долевых и долговых эмиссионных ценных бумаг;
- - порядок выплаты дохода по долевым и долговым эмиссионным ценным бумагам;
- - порядок составления и представления отчета по ценным бумагам;
- - условия выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов;
- - порядок оформления операций по продаже и погашению сберегательных и депозитных сертификатов и выплате дохода по ним;
- - порядок выпуска и обращения собственных векселей банка;
- - порядок расчета и выплаты доходов по собственным ценным бумагам банка (дивидендов, процентов, дисконта);
- - порядок отражения в учете выпуска и выкупа собственных ценных бумаг банка;
- - порядок оценки доходности и ликвидности различных видов ценных бумаг;
- - порядок определения степени инвестиционного риска и эффективности вложений в ценные бумаги, сущность фундаментального и технического анализа инвестиционных свойств ценных бумаг;
- - информационные системы, обслуживающие рынок ценных бумаг;
- - виды операций, осуществляемых банками на организованном рынке ценных бумаг и их документальное оформление, порядок проведения торгов на организованном рынке ценных бумаг;
- - порядок отражения в учете наличия и движения приобретенных банком ценных бумаг;
- - порядок создания резервов на возможные потери по ценным бумагам;
- - порядок переоценки ценных бумаг;
- - порядок осуществления банком учетных операций;
- - порядок работы банка с не погашенными в срок векселями;
- - порядок оформления и учета брокерских операций банка на первичном и вторичном рынках ценных бумаг;
- - порядок оформления и учета операций доверительного управления;
- - условия создания общих фондов банковского управления и регламентация их деятельности;
- - состав и содержание отчетности кредитных организаций как доверительных управляющих;
- - порядок предоставления депозитарных услуг;
- - порядок бухгалтерского учета депозитарных операций;
- - порядок определения и взыскания сумм вознаграждения за посреднические операции с ценными бумагами;
- - типичные нарушения при выполнении операций с ценными бумагами

Виды учебной работы и объем учебных часов профессионального модуля

всего – 557 часов, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – 431 часов, включая:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 284 часа;
самостоятельной работы обучающегося – 147 часов;
Производственной практики – 126 часов.

Производственная практика по *ведению расчетных операций* проводится концентрированно в организациях после освоения разделов профессионального модуля.

Аттестация по ПМ в форме экзамена квалификационного на 2 курсе (4 семестр).

Содержание междисциплинарного курса «*Организация безналичных расчетов*»:

Тема 1. Обслуживание банковских счетов.

Тема 1.1 Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Тема 1.2. Формы безналичных расчетов

Тема 1.3. Обслуживание счетов бюджетов и внебюджетных фондов

Тема 2. Осуществление межбанковских расчетов.

Тема 2.1. Организация межбанковских расчетов

Тема 2.2. Платежные системы кредитных организаций

Тема 2.3. Межбанковские расчеты через подразделения расчетной сети Банка России

Тема 3. Осуществление международных расчетов

Тема 3.1. Организация международных расчетов

Тема 3.2. Формы международных расчетов

Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов

Тема 4. Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт.

Тема 4.1. Основы функционирования карточных платежных систем

Тема 4.2 Операции банков с платежными картами

Промежуточная аттестация по МДК в форме диф.зачета на 2 курсе (4 семестр).

Содержание междисциплинарного курса «*Инвестиционные операции банков*»

Тема 1. Осуществление операций банков на рынке ценных бумаг

Тема 1.1 Осуществление эмиссионных операций с ценными бумагами

Тема 1.2 Деятельность кредитной организации на вексельном рынке

Тема 1.3 Осуществление активных операций с ценными бумагами

Тема 2. Осуществление инвестиционных услуг

Тема 2.1. Посреднические операции с ценными бумагами

Промежуточная аттестация по МДК в форме диф.зачета на 2 курсе (4 семестр).

Профессиональный модуль «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

Освоение данного профессионального модуля предполагает изучение междисциплинарных курсов:

- МДК 02.01 Организация кредитной работы
- МДК 02.02 Ипотечное кредитование, финансовая аренда (лизинг) и факторинговые операции
- МДК 02.03 Технология продажи банковских продуктов

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение профессиональными компетенциями:

- 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.
- ПК 2.6. Осуществлять расчеты ипотечного кредитования, финансовой аренды (лизинга) и факторинговых операций
- ПК 2.7. Осуществлять операции по продаже банковских продуктов.

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

иметь практический опыт:

- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;
- осуществления расчета платежей ипотечного кредитования финансовой аренды (лизинга) и дохода от проведения факторинговых операций
- консультирования клиентов по вопросам кредитования и взаимодействия с банком;

уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
- рассчитывать платежи ипотечного кредитования, финансовой аренды (лизинга) и доходы фирмы-фактора от проведения факторинговой операции;
- осуществлять операции по продаже банковских продуктов;

знать:

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

- 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;
- особенности ипотечного рынка, модели ипотеки;
- виды и формы лизинговых операций, правовое регулирование лизинга в РФ;
- сущность и схема организации факторинга;
- технологии продажи банковских продуктов.

Виды учебной работы и объем учебных часов профессионального модуля всего – 615 часов, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – 526 часа, включая:
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 344 часов,
 из них практических занятий – 194 часа
 курсовая работа – 20 часов
 самостоятельной работы обучающегося – 182 часа;
 производственной практики – 180 часов.

Производственная практика *по осуществлению кредитных операций* проводится концентрированно в организациях после освоения разделов профессионального модуля.

Аттестация результатов освоения профессионального модуля проводится в форме экзамена квалификационного на 3 курсе 6 семестре.

Содержание междисциплинарного курса «**Организация кредитной работы**»:

Тема 1. Основы банковского кредитования

Тема 1.1. Элементы системы кредитования

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита

Тема 2. Предоставление кредита

Тема 2.1. Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заемщике.

Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Тема 3. Сопровождение кредита.

Тема 3.1. Кредитный мониторинг

Тема 3.2. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков

Тема 4. Организация отдельных видов кредитования

Тема 4.1. Долгосрочное кредитование

Тема 4.2 Потребительское кредитование

Тема 4.3. Ипотечное кредитование

Тема 4.4. Межбанковское кредитование

Тема 4.5. Прочие виды кредитования

Промежуточная аттестация по МДК в форме диф.зачета на 3 курсе (6 семестре)

Содержание междисциплинарного курса «Ипотечное кредитование, финансовая аренда (лизинг) и факторинговые операции»:

Тема 1. Организация ипотечного кредитования в РФ

Тема 1.1 Сущность и теория ипотеки.

Тема 1.2. Налоги, относящиеся к операциям с недвижимостью.

Тема 2. Организация лизинговых операций в РФ

Тема 2.1. Сущность лизинга и виды лизинговых операций.

Тема 2.2. Расчет лизинговых платежей.

Тема 2.3. Подготовка и обоснование лизинговой сделки.

Тема.3. Организация факторинга лизинговых операций

Промежуточная аттестация по МДК в форме диф.зачета на 3 курсе (5 семестре).

Содержание междисциплинарного курса «Технология продажи банковских продуктов»:

Тема 3.1. Организация продажи банковских продуктов.

Тема 3.2. Технология продажи банковских продуктов

Промежуточная аттестация по МДК в форме диф.зачета на 3 курсе (6 семестре).

Профессиональный модуль «ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ДОЛЖНОСТЯМ БАНКОВСКИХ СЛУЖАЩИХ»

Освоение данного профессионального модуля предполагает изучение междисциплинарных курсов:

МДК 03.01 Организация работы контролера сберегательного банка

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение **профессиональными компетенциями:**

ПК 3.1. Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.

ПК 3.2. Осуществлять контроль кассовых операций.

ПК 3.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими и юридическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

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

иметь практический опыт:

- проведения кассовых операций;
- проведения операций по банковским вкладам (депозитам);

уметь:

- оформлять приходные и расходные кассовые операции;
- оформлять документы по депозитным операциям;
- открывать и закрывать вклады в валюте РФ и иностранной валюте, драгоценных металлах;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц;
- отражать в учете кассовые операции и операции по вкладам (депозитам);
- консультировать клиентов по депозитным операциям;
- выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств;
- выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств
- выполнять и оформлять операции с памятными монетами и драгоценными металлами.
- осуществлять контроль кассовых операций

знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие кассовые и депозитные операции в Российской Федерации;
- порядок открытия и закрытия депозитных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, драгоценных металлах;
- правила совершения приходных и расходных кассовых операций;
- порядок оформления приходных и расходных кассовых операций, операций по вкладам (депозитам);
- порядок проведения и отражение в учете кассовых и депозитных операций;
- порядок хранения кассовых ценностей;
- порядок инкассации денежной наличности и других ценностей;

- типичные нарушения при совершении кассовых и депозитных операций.

Виды учебной работы и объем учебных часов

всего – 184 часов, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – 130 часов, включая:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 86 часов;
- самостоятельной работы обучающегося – 44 часа;
- производственной практики – 54 часа.

Аттестация в форме экзамена (квалификационного) на 2 курсе, 3 семестре.

Производственная практика *по должности контролер сберегательного банка* проводится в организациях после освоения разделов профессионального модуля.

Содержание междисциплинарного курса «Организация работы контролера сберегательного банка»:

Тема 1. Ведение кассовых операций

Тема 1.1 Организация работы с денежной наличностью

Тема 1.2. Порядок совершения операций с наличными деньгами в кредитной организации

Тема 1.3. Организация работы с наличными денежными средствами

Тема 2. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Тема 2.1. Организация работы по привлечению средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты)

Промежуточная аттестация по МДК проводится в форме диф.зачета на 2 курсе 3 семестре.