

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)**

РАССМОТРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

Методическим Советом Самарского филиала
Финуниверситета

Директор Самарского филиала
Финуниверситета

Протокол № 3
от « 20 » февраля 2023 г.

 Л.А. Косенкова
« 20 » февраля 2023г.

ПРОГРАММА

повышения квалификации

«Введение в специальность»

Самара
2023

Общая характеристика программы

Цель программы: формирование знаний и навыков осуществления консультирования клиентов по банковским операциям и посредническим услугам в коммерческом банке, а также формирование теоретических знаний о сути работы коммерческого банка и банковского сектора, а также о видах и сути банковских операций и услуг.

Основными задачами программы являются:

- формирование навыков осуществления консультирования клиентов по банковским операциям и посредническим услугам коммерческого банка.
- формирование навыков осуществления расчетов по депозитным операциям банка, кредитным операциям банка, факторинговым и лизинговым услугам коммерческого банка.

Рабочая программа дополнительного профессионального образования «Введение в специальность» разработана в соответствии с требованиями профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 646 н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016г., регистрационный № 44422), профессиональным стандартом «Специалист по корпоративному кредитованию», утвержденным утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 09 октября 2018 г. N 626н, профессионального стандарта «Специалист по ипотечным кредитам и займам», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 марта 2021 г. № 172н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 апреля 2021г., регистрационный № 63349).

Профессиональные компетенции, приобретаемые слушателями в процессе освоения программы:

- осуществлять консультирование клиентов по операциям коммерческого банка: депозитные, кредитные, факторинговые и лизинговые.
- осуществлять расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

Образовательные результаты по программе повышения квалификации

В результате изучения программы дополнительного профессионального образования слушатели должны **знать**:

- знать общие характеристики и особенности, банковской услуги и банковского продукта;
- знать основные функции коммерческих банков и Центрального банка Российской Федерации;
- знать виды пассивных операций;
- знать виды активных операций;
- знать принципы совершения посреднических операций и услуг коммерческого банка;

- знать классификацию банковских операций;
- знать конкурентное преимущество банковских услуг и их классификацию;
- знать принципы взаимоотношений банка с клиентами;
- знать психологические типы клиентов;
- знать приёмы коммуникации;
- знать способы выявления потребностей клиентов;
- знать каналы для выявления потенциальных клиентов.

В результате изучения программы дополнительного профессионального образования слушатели должны **уметь**:

- консультировать клиентов по банковским операциям и посредническим услугам коммерческого банка;
- осуществлять расчеты по депозитным операциям банка, кредитным операциям банка, факторинговым и лизинговым услугам банка.


В результате изучения программы дополнительного профессионального образования слушатели должны **владеть**:

- навыками осуществления консультирования клиентов по банковским операциям и посредническим услугам коммерческого банка.
- навыками осуществления расчетов по депозитным операциям банка, кредитным операциям банка, факторинговым и лизинговым услугам коммерческого банка.

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)

РАССМОТРЕНО
Методическим Советом Самарского
филиала Финуниверситета
Протокол № 3
от «20» февраля 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-
методической работе
 Д.С. Зуева
«20» февраля 2023 г.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
программы дополнительного профессионального образования
«Введение в специальность»

Требования к уровню образования слушателей Лица, имеющие и/или получающие среднее профессиональное и/или высшее образование

Категория слушателей Обучающиеся по программам среднего профессионального, высшего образования, административно-управленческий персонал

Общая трудоемкость программы 18 академических часов

Форма обучения Очная

Режим занятий Не более 8 часов в день

№ п/п	Наименование разделов, тем программы	Всего часов	в том числе				Форма контроля
			аудиторные занятия			самостоятельная работа	
			Всего, часов	из них			
		теоретические занятия		практические занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Тема 1. Виды банковской деятельности	2	2	-	2	-	Практическое задание
2.	Тема 2. Активные и пассивные операции банка	2	2	-	2	-	Практическое задание

3.	Тема 3. Кредитный механизм. Отдельные виды банковских кредитов.	4	4	-	4	-	Практическое задание
4.	Тема 4. Банковские вклады: виды, порядок открытия, способы начисления процентов	4	4	-	4	-	Практическое задание
5.	Тема 5. Финансовые услуги банка: лизинг, факторинг.	2	2	-	2	-	Практическое задание
6.	Тема 6. Банковские продукты и способы их продвижения.	4	4	-	4	-	Практическое задание
	Всего:	18	18		18	-	
	Общая трудоемкость программы:	18	18	-	18	-	

Сведения о разработчиках программы:

Преподаватель Самарского филиала Финуниверситета



Бельдинова Е.В.

Сведения о преподавателях программы, участвующих в реализации программы:

Преподаватель Самарского филиала Финуниверситета



Бельдинова Е.В.

Заведующий учебно-методическим кабинетом
«20» февраля 2023 г.




Н.Д. Махова

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)**

Заместитель директора по учебно-методической работе

«20» февраля 2023 г. Д.С. Зуева

УТВЕРЖДАЮ

Календарный учебный график

Программа дополнительного
профессионального образования
Общая трудоемкость программы
Форма обучения
«Введение в специальность»
18 академических часов
очная

№ п/п	Наименование разделов, тем	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого		в том числе	
		неделя	неделя	неделя	неделя	неделя	неделя	неделя	неделя	неделя	ТЗ	ПЗ	ТЗ	ПЗ
1	Тема 1. Виды банковской деятельности	2										2		2
2	Тема 2. Активные и пассивные операции банка	2										2		2
3	Тема 3. Кредитный механизм. Отдельные виды банковских кредитов.		2									4		4
4	Тема 4. Банковские вклады: виды, порядок открытия, способы начисления процентов			2								4		4

5	Тема 5. Финансовые услуги банка: лизинг, факторинг.					2							2		2
6	Тема 6. Банковские продукты и способы их продвижения.						2			2				4	4

Преподаватель Самарского филиала Финуниверситета
«20» февраля 2023 г.



Бельдинова Е.В.

Условные обозначения

Теоретические занятия ТЗ

Практические занятия ПЗ

Содержание дисциплины:

Тема 1. Виды банковской деятельности

Студент должен

иметь представление:

- о специфике работы коммерческого банка;
- о классификации банковских операций;
- об особенностях банковских услуг;

уметь:

- осуществлять поиск информации о банковских операциях и услуг на сайте банка;

Понятия «аккумуляции временно свободных денежных средств», «размещение средств банком» и «банковская операция» и их взаимосвязь. Классификация банковских операций. 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.

Тема 2. Активные и пассивные операции банка.

Студент должен

иметь представление:

- активах банка;
- о структуре пассивов банка;
- о понятии банковских обязательств и требованиях банка;

уметь:

- ориентироваться в видах активных и пассивных операций коммерческого банка;
- консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка.

Понятие активных и пассивных операций банка. Структура банковских активов. Структура банковских пассивов. Экономическая заинтересованность банка в проведении активных и пассивных операций.

Тема 3. Кредитный механизм. Отдельные виды банковских кредитов.

Студент должен

иметь представление:

- об основных видах банковских кредитов для физических и юридических лиц;
- о элементах кредитного механизма;
- о способах обеспечения кредитных операций и способах начисления процентов по кредиту;

уметь:

- определять преимущества кредитных операций для клиентов;
- ориентироваться в кредитной линейке банка;
- консультировать потенциальных клиентов о видах банковских кредитах.

Понятие кредитный механизм. Кредитный портфель. Формы обеспечения возвратности кредитов. Система управления кредитным портфелем. Кредитные продукты частным лицам, и корпоративным клиентам.

Тема 4. Банковские вклады: виды, порядок открытия, способы начисления процентов.

Студент должен

иметь представление:

- о функционировании системы страхования вкладов и ее функциях;
- о видах банковских вкладов;
- об отдельных инвестиционных продуктах банка;
- о понятии обезличенных металлических счетов;

уметь:

- формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о доходности и безопасности банковских вкладов, отдельных инвестиционных продуктов и обезличенных металлических счетов;

Виды банковских вкладов. Порядок открытия и закрытия банковского вклада.

Особенности пополнения и снятия средств с банковских вкладов. Способы начисления процентов по банковским вкладам, с капитализацией и без капитализации. Особенности получения дохода по инвестиционным продуктам и обезличенным металлическим счетам.

Тема 5. Финансовые услуги банка: лизинг, факторинг

Студент должен

иметь представление:

- сущность проведения посреднических операций банка;
- виды лизинга;
- виды факторинговых операций;
- консультировать клиентов по посредническим услугам коммерческого банка.

Понятие «лизинг». Особенности проведения лизинговых операций. Основные формы лизинга. Определения среднемесячной стоимости оборудования. Определение лизингового платежа линейным методом. Понятие «факторинг». Особенности проведения факторинговых операций. Определение экономической заинтересованности участников факторинговой сделки.

Тема 6. Банковские продукты и способы их продвижения.

Студент должен

иметь представление:

- об особенностях банковских продуктов;
- о способах продвижения банковских продуктов;
- об условиях успешной продажи банковского продукта;
- об этапах продажи банковских продуктов и услуг;

уметь:

- осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;
- выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк;
- консультировать клиентов по тарифам банка.

Понятие продвижения банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Элементы комплекса продвижения. Способы продвижения банковских продуктов. Банковская реклама и связи с общественностью. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг.

Список литературы

Нормативно-правовые 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» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Положение «О Платежных счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).
5. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).

Основная литература

- 1 Игнатова, О.В. Международные расчеты и платежи. Практикум [Текст] : учебное пособие для академического бакалавриата / О.В. Игнатова, О.А. Горбунова, А.А. Прудникова ; под ред. О.В. Игнатовой. — М. :Юрайт, 2018. — 218 с. — (Серия : Бакалавр
- 2 Никитинская, Ю.В. Международные расчеты и валютные операции [Текст] : учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 215 с.
- 3 Техника валютных операций [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г.Н. Бурлак, О.И. Кузнецова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2016. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514138>. - ЭБС ZNANIUM
- 4 Никитинская Ю.В., Нечаева Т.В. Международные расчеты и валютные операции [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. - 215 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=559125>. - ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю.
- 5 Банковские операции [Текст] : учебник /А.В. Печникова, О.М.Маркова, Е.Б. Стародубцева. – М. : Инфра-М, 2018.- 336 с.
- 6 Банковские операции [Электронный ресурс] : учебное пособие для СПО/ под ред. О.М.Лаврушина. – М. :Кнорус, 2020. – 380 с. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/918498>. - ЭБС BOOK.ru, по паролю. Гриф
- 7 Банки и банковские операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. - М. :Юрайт, 2019. - 189 с. - (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.). – Режимдоступа: <https://ez.el.fa.ru:2183/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C> /banki-i-bankovskie-operacii.- ЭБС biblio-online.ru. Гриф УМО СПО
- 8 Банковское дело в 2 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] : учебник для СПО / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. — М. :Юрайт, 2020. — 312 с. — (Профессиональное образование). – режим доступа: <https://ez.el.fa.ru:2183/book/10F4D3F0-29A3-4EAA-AD4A-6F9447B05F42/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1>. - ЭБС biblio-online.ru. Гриф УМО СПО
- 9 Операции сберегательных банков [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.М. Маркова . - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование). – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/484872>. -

Дополнительная литература

- 1 Международные валютные отношения [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Звонова [и др.]. - М. :КноРус, 2019. - 539 с. - (Для бакалавров и магистрантов). – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926827>. - ЭБС BOOK.ru, по паролю. Гриф2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).

2 Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2021 г.

3 Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - М. :Юрайт, 2019. 182 с. - (Бакалавр и магистр. Модуль.). – Режим доступа: <https://ez.el.fa.ru:2183/book/F6CCBCBC-F8F-44DB-896B-SB4A9884FE43>. - ЭБС biblio-online.ru.

4 Операции сберегательных банков[Электронный ресурс] :учебное пособие / О.М. Маркова . - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/484872>.- ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю. Гриф

5 Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронныйресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Г. Литвиненко и др.; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:Юнити-Дана, 2020. - 559 с. – Режим доступа: ez.fa.ru:2084/index.php?page=book_red&id=116707&sr=1. - ЭБС biblioclub.ru, по паролю. Гриф

6 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К°, 2020. – 656 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo>

Электронные издания (электронные ресурсы)

<http://www.banki.ru>–Финансовый информационный порталbanki.ru

<http://www.consultant.ru>– Справочная правовая система «Консультант Плюс».

<http://www.garant.ru> – Справочная правовая система «Гарант».

<http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

<http://www.nalog.ru>.– Официальный сайт Федеральной налоговой службы

<http://www.arb.ru>. - Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]

Организация образовательного процесса

Организационно – педагогические условия реализации программы

Трудоемкость программы – 18 часов. Образовательная программа является практико-ориентированной и включает перечень тем, виды практических занятий, предназначенные для приобретения слушателями практико-ориентированных знаний, умений и навыков, необходимых для решения поставленных задач.

Продолжительность учебного дня не более 2 часов.

На практических занятиях организуются как групповая, так и индивидуальная работа. Практические занятия направлены на коллективное обсуждение актуальных банковских продуктов, их преимуществ, расчетов, подбору продуктов по заданным условиям.

Занятия проводятся в учебных аудиториях, оборудованных аудиовизуальными средствами отображения информации (микрофоны, мультимедиа проекторы, компьютеры, счетчики банкнот, детекторы валют), позволяющими реализовать современные технологии обучения.

Программа разработана Е.В. Бельдиновой, преподавателем высшей категории Самарского филиала Финуниверситета.

Описание системы оценки качества освоения программы

Текущий контроль успеваемости слушателей включает собеседование, решение кейсов, аналитических работ в ходе аудиторных занятий.

Итоговый контроль проводится в виде зачета.

Критерии оценки:

№п\п	Описание
1	Подбор необходимого продукта по кредитным, депозитным операциям банка, а так же лизинговым и факторинговым услугам банка.
2	Определение дохода по вкладу, подбор максимально удобных условий используя информацию с сайта выбранного банка.
3	Определение ежемесячного платежа по кредитным операциям банка используя разные способы начисления процентов.
4	Ориентироваться в продуктовой линейки банка используя данные сайта банков.

Итоговый контроль оценивается на оценку «зачтено» в случае полного раскрытия пунктов №1-4 критериев оценки успеваемости.

Оценка «не зачтено» выносится за невыполнение пунктов №1-4 критериев оценки успеваемости.

По итогам успешного итогового контроля слушателям выдается свидетельство об окончании курсов повышения квалификации по специальности «Введение в специальность».