

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

Бузулукский филиал Финуниверситета

ПРОГРАММА

по актуальным аспектам профессиональной деятельности

**«Механизм овладения компетенцией «Банковское дело» в системе
Worldskills»**

Директор филиала

Н.Н. Щавелева
от «27» сентября 2022 г.

Автор (составитель) – преподаватель
ПЦК экономических, учетных и
кредитных дисциплин Т.Ю. Куделина

Бузулук 2022

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

Бузулукский филиал Финуниверситета

Обсуждено и одобрено
на Совете учебного заведения
Протокол № 1
от «27» сентября 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
Н.Н. Щавелева
«27» сентября 2022 г.



УЧЕБНЫЙ ПЛАН

программы по актуальным аспектам профессиональной деятельности
«Механизм овладения компетенцией «Банковское дело» в системе
Worldskills»

Цель	– получение необходимых теоретических знаний о движении Worldskills, а также практических навыков в области овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills.
Профессиональные компетенции	– консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления банковского продукта и услуги; – выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов и услуг; – оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта банковского продукта в соответствии с выявленными потребностями; – оперативно принимать решения по предложению и продаже клиенту дополнительного банковского продукта и услуги (кросс-продажа); – выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность; – подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента; – доступно излагать условия банковских продуктов и услуг в целях избежания двусмысленности или возможного недопонимания клиентами, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере; – анализировать корректность и достоверность полученных документов; – анализировать финансово-экономическое положение заемщиков; – определять платежеспособность заемщиков; – формировать юридическое дело по каждому счету клиента; – формировать кредитное досье клиента; – вести мониторинг финансового положения клиента; – определять порядок оплаты расчетных документов; – выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;

	<ul style="list-style-type: none"> – оценивать качество обеспечения кредита и кредитные риски; – осуществлять контроль налично-денежного оборота; – осуществлять открытие/закрытие счетов; – составлять график платежей по кредиту; – составлять график по вкладу; – составлять заключение о возможности предоставления кредита; – оформлять комплект документов по кредитам; – оформлять комплект документов по вкладам; – оформлять кассовые документы; – оформлять платежные документы; – организовывать документооборот; – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; – находить контактные данные заемщика в специализированных базах данных; – отражать операции на бухгалтерских счетах коммерческого банка; – вести картотеки неоплаченных платежных документов.
Категория слушателей	Студенты 3 курса, внешние слушатели
Срок обучения	20 дней
Количество часов	40
Форма обучения	Очная
Режим занятий	Занятия ежедневно по 2 академических часа

№ пп	Наименование разделов и тем	Всего аудит. часов	в том числе		Форма контроля
			лекций	практических занятий	
1	2	3	4	5	6
1	Движение Worldskills и механизм овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills Russia	2	2		Зачетное занятие
1.1	История движения Worldskills и современные тренды его деятельности в России	1	1		
1.2	Механизм овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills Russia	1	1		
2	Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по компетенции «Банковское дело» (ПМ.01)	18		18	Контрольная продажа банковского продукта
2.1	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	4		4	
2.2	Безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	4		4	
2.3	Расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	2		2	
2.4	Межбанковские расчеты	2		2	
2.5	Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	2		2	
2.6	Расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	4		4	
3.	Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по компетенции «Банковское дело» (ПМ.02)	18		18	Контрольная продажа банковского продукта
3.1	Продажа потребительских кредитов	2		2	
3.2	Продажа кредитных карт	2		2	
3.3	Кредитные расчеты	2		2	
3.4	Оформление кредитных операций	2		2	
3.5	Кредитование субъектов МСБ и ИП	4		4	
3.6	Корпоративное кредитование	2		2	

3.7	Оценка финансового состояния заемщика	2		2	
3.8	Работа с возражениями. Кросс-продажи.	2		2	
	Итоговая аттестация	2		2	Зачет
Общая трудоемкость программы:		40	2	38	

Ответственный за ДПО:



В.В. Медведева

« 27 » сентября 2022 г.

Пояснительная записка

программы по актуальным аспектам профессиональной деятельности
**«Механизм овладения компетенцией «Банковское дело» в системе
Worldskills»**

1. Направленность программы:

1.1 Социально-педагогическая:

Получение обучающимися необходимых теоретических знаний о движении Worldskills International и мероприятиях, проводимых в рамках данного движения, а также практических навыков в области овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills.

1.2 Актуальность программы:

Актуальность определяется необходимостью повышения престижа рабочих профессий и развитием профессионального образования путем гармонизации лучших практик и профессиональных стандартов.

1.3 Педагогическая целесообразность:

Методы и приемы обучения способствуют приобретению базовых знаний и начальных практических навыков овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills.

1.4 Отличительные особенности программы:

Программа «Механизм овладения компетенцией «Банковское дело» в системе Worldskills» представляет собой комплексный план преподавания методики овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills, подготовки студентов к последующей профессиональной деятельности с учетом потребностей рынка.

1.5 Цель и задачи программы:

Цель программы – получение необходимых теоретических знаний о движении Worldskills, а также практических навыков в области овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills.

Задачи программы:

– изучить историю международного некоммерческого движения Worldskills International;

– выработать умения работы в соответствии со Спецификацией стандарта компетенции «Банковское дело» (WSSS);

– закрепить умения и навыки по компетенции «Банковское дело», уметь демонстрировать их в реальных производственных условиях.

1.6 Возраст обучающихся

Возраст обучающихся не ограничен, ими могут быть студенты, а также внешние слушатели. Количество обучающихся 20 человек.

1.7 Сроки реализации

Курс (40 учебных часов) реализуется в течение первого полугодия учебного года.

1.8 Форма и режим занятий

Реализация программы предполагает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной работой, занятия с применением дистанционных технологий, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Продолжительность занятия составляет от 2 академических часа (1 академический час - 45 мин.)

1.9 Формой проведения итогов является – зачет.

Содержание программы

№ п/п	Наименование разделов и тем	Описание программы	Всего аудит. часов
Раздел 1 Движение Worldskills и механизм овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills Russia			
1.1	История движения Worldskills и современные тренды его деятельности в России	История международного некоммерческого движения Worldskills International. Демонстрационный экзамен по стандартам Worldskills как форма государственной итоговой аттестации выпускников по программам среднего профессионального образования.	1
1.2	Механизм овладения компетенцией «Банковское дело» по стандартам Worldskills Russia	Система знаний, умений, навыков в соответствии со Спецификацией стандарта компетенции «Банковское дело» (WSSS)	1
	Итого по разделу 1		2
Раздел 2 Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по компетенции «Банковское дело» (ПМ.01)			
2.1	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	1. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц 2. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	4
2.2	Безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	1. Расчеты при помощи платежных поручений 2. Расчеты при помощи платежных требований 3. Расчеты при помощи инкассовых поручений 4. Расчеты при помощи аккредитивов	4
2.3	Расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	1. Расчеты при помощи платежных поручений 2. Расчеты при помощи инкассовых поручений	2
2.4	Межбанковские расчеты	1. Централизованная форма расчетов 2. Децентрализованная форма расчетов	2
2.5	Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Валютные операции и безналичные формы международных расчетов	2
2.6	Расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Правила продаж дебетовых карт	4
	Итого по разделу 2		18
Раздел 3 Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по компетенции «Банковское дело» (ПМ.02)			

3.1	Продажа потребительских кредитов	1. Основные этапы кредитного процесса при потребительском кредитовании. 2. Этапы продажи кредитного продукта.	2
3.2	Продажа кредитных карт	1. Основные этапы кредитного процесса. 2. Этапы продажи кредитной карты.	2
3.3	Кредитные расчеты	1. Расчет кредитоспособности физического лица. 2. Расчет графика погашения кредита 3. Отражение в бухгалтерском учете операций потребительского кредитования.	2
3.4	Оформление кредитных операций	1. Структура кредитного досье и кредитная документация. 2. Содержание Кредитного договора и порядок его оформления. 2. Приложения к кредитному договору.	2
3.5	Кредитование субъектов МСБ и ИП	1. Основные этапы кредитного процесса при кредитовании субъектов МСБ и ИП. 2. Этапы продажи кредитного продукта. 3. Отражение в бухгалтерском учете кредитных операций.	4
3.6	Корпоративное кредитование	1. Основные этапы кредитного процесса при корпоративном кредитовании. 2. Этапы продажи кредитного продукта. 3. Отражение в бухгалтерском учете кредитных операций.	2
3.7	Оценка финансового состояния заемщика	1. Расчет кредитоспособности юридического лица. 2. Расчет графика погашения кредита.	2
3.8	Работа с возражениями. Кросс-продажи.	1. Основные этапы работы с возражениями. 2. Кросс-продажи. 3. Завершение сделки.	2
	Итого по разделу 3		18
	Итоговая аттестация	Зачет	2
	Общая трудоемкость программы:		40

Планируемые образовательные результаты

В результате освоения программы обучающийся должен *знать*:

- документацию и правила по охране труда и технике безопасности;
- нормативно-законодательную базу в области организации банковского дела;
- важность поддержания рабочего места в надлежащем состоянии;
- значимость планирования всего рабочего процесса, как выстраивать эффективную работу и распределять рабочее время;
- правила корпоративной этики;

- основы банковского делопроизводства;
- виды банковских продуктов и услуг, банковских операций и принципы их осуществления;
- правила делового общения с клиентами;
- навыки делового общения и межкультурной коммуникации (в том числе дресс-код);
- теория и практика переговорного процесса;
- теоретические аспекты и практические навыки регулирования конфликтов;
- психология общения и ведение консультационной работы с клиентами;
- особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации;
- анализ кредитного портфеля;
- анализ депозитного портфеля;
- методы и способы расчетно-кассового обслуживания;
- методы получения, анализа и обработки информации;
- основы банковского делопроизводства;
- типовые формы банковской документации;
- внутрибанковскую документацию;
- систему оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.

В результате освоения программы обучающийся должен **уметь:**

- выполнять требования по охране труда и технике безопасности;
- применять нормативные правовые акты в банковской деятельности;
- организовывать рабочее место для максимально эффективной работы;
- грамотно планировать свою работу, оценивать сроки, продумывать алгоритм действий;
- работать в условиях изменяющихся условий, в том числе в стрессовых;

- консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления банковского продукта и услуги;
- выявлять потребности клиента по видам и условиям банковских продуктов и услуг;
- оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта банковского продукта в соответствии с выявленными потребностями;
- оперативно принимать решения по предложению и продаже клиенту дополнительного банковского продукта и услуги (кросс-продажа);
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, имеющими просроченную задолженность;
- подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента;
- доступно излагать условия банковских продуктов и услуг в целях избежания двусмысленности или возможного недопонимания клиентами, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере
- осуществлять открытие/закрытие счетов;
- составлять график платежей по кредиту;
- составлять график по вкладу;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оформлять комплект документов по кредитам;
- оформлять комплект документов по вкладам;
- оформлять кассовые документы;
- оформлять платежные документы;
- организовывать документооборот;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в специализированных базах данных;
- отражать операции на бухгалтерских счетах коммерческого банка;
- вести картотеки неоплаченных платежных документов

- анализировать корректность и достоверность полученных документов;
- анализировать финансово-экономическое положение заемщиков;
- определять платежеспособность заемщиков;
- формировать юридическое дело по каждому счету клиента;
- формировать кредитное досье клиента;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- определять порядок оплаты расчетных документов;
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
- оценивать качество обеспечения кредита и кредитные риски;
- осуществлять контроль налично-денежного оборота.

В результате освоения Программы обучающийся должен *обладать следующими профессиональными компетенциями (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.

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

Формы и методы обучения

Реализация программы предполагает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

В целях реализации рабочей программы для инвалидов и ЛОВЗ применяются специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения.

Список литературы

Нормативно-правовые акты:

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред.26.10.2021) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10164072/>
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред.08.07.2021) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10164072/a9a754f9362cc6d913de8ff6886b8c4c>
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред.14.07.2022) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10105800/>
4. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред.14.07.2022) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12123862/#friends>
5. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (ред.26.03.2022) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12138288/>
6. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных"(ред.02.07.2021) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/77322149/>
7. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (ред.08.03.2022) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/70544866/>
8. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002 г№ 86-ФЗ (ред 30.12.2021г.) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12127405/>

9. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и доп. 14.07.2022г) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12112327/>

10. "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 изм. и доп. 15.02.2022) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71721612/>

11. Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (ред.22.04.2020) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71801656/>

12. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"(ред.05.10.2021) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71277312/>

13. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (ред.25.04.2022) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru>

14. Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред.25.04.2022) // Гарант: [сайт справочной системы]– Режим доступа: <https://base.garant.ru>

15. Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П (ред. от 25.04.2022) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru>

16. Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru>

17. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (ред. 25.04.2022) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru>

18. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (ред. 24.12.2021) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119/>

19. «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (утв. Банком России 06.07.2021г.) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71203444/>

20. Указание Банка России от 22.05.2018 N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" (ред. 11.01.2021) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71978426/>

21. Приказ Банка России от 24.12.2019 N ОД-2967 "Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам" (вместе с "Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам")// Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/>

Основная литература:

1. Ведение расчетных операций : учебник / О.С. Рудакова, О.М. Маркова, С.В. Зубкова [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2022. — 245 с. — ISBN 978-5-406-10045-5. — URL:<https://book.ru/book/944607>

2. Осуществление кредитных операций. : учебник / Н.М. Горькова, Е.П. Шаталова, О.В. Мосолова [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2022. — 241 с. — ISBN 978-5-406-09726-7. — URL:<https://book.ru/book/943655>

3. Осуществление кредитных операций. Практикум. : учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Морозко, В.Ю. Диденко [и др.] ; под ред. О.М. Марковой, Н.Н. Мартыненко. — Москва : КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL:<https://book.ru/book/940696>

4. Костюкова, Е.И., Организация бухгалтерского учета в банках. : учебное пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролов, А.А. Фролова. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-406-03082-0. — URL:<https://book.ru/book/936310>

5. Курныкина, О.В., Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2022. — 232 с. — ISBN 978-5-406-09878-3. — URL:<https://book.ru/book/943905>