

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 профессиональными умениями и навыками по  
специальности «Банковское дело»»**

Директор филиала  
\_\_\_\_\_ Н.Н. Щавелева  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

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

**Бузулук 2023**

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 № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор филиала  
\_\_\_\_\_ Н.Н. Щавелева  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**УЧЕБНЫЙ ПЛАН**

программы по актуальным аспектам профессиональной деятельности  
**«Механизм овладения профессиональными умениями и навыками по  
специальности «Банковское дело»»**

Цель	– получение необходимых знаний о методике проведения демонстрационного экзамена, овладения профессиональными умениями и навыками по специальности «Банковское дело».
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

	<p>и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оценивать качество обеспечения кредита и кредитные риски;</li> <li>– осуществлять контроль налично-денежного оборота;</li> <li>– осуществлять открытие/закрытие счетов;</li> <li>– составлять график платежей по кредиту;</li> <li>– составлять график по вкладу;</li> <li>– составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>– оформлять комплект документов по кредитам;</li> <li>– оформлять комплект документов по вкладам;</li> <li>– оформлять кассовые документы;</li> <li>– оформлять платежные документы;</li> <li>– организовывать документооборот;</li> <li>– направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>– находить контактные данные заемщика в специализированных базах данных;</li> <li>– отражать операции на бухгалтерских счетах коммерческого банка;</li> <li>– вести картотеки неоплаченных платежных документов.</li> </ul>
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	<b>Комплекс требований для проведения демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и организационных мероприятий</b>	2	2		Зачетное занятие
1.1	Комплекс требований для проведения демонстрационного экзамена и общие организационные требования по проведению демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и организационных мероприятий	2	2		
2	<b>Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (ПМ.01)</b>	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.	<b>Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (ПМ.02)</b>	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
<b>Общая трудоемкость программы:</b>		<b>40</b>	<b>2</b>	<b>38</b>	

Ответственный за ДПО:

\_\_\_\_\_ В.В. Медведева

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

## **Пояснительная записка**

### **программы по актуальным аспектам профессиональной деятельности «Механизм овладения профессиональными умениями и навыками по специальности «Банковское дело»»**

#### **1. Направленность программы:**

##### **1.1 Социально-педагогическая:**

Получение обучающимися необходимых теоретических знаний об организации демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

##### **1.2 Актуальность программы:**

Актуальность определяется необходимостью повышения престижа 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 компетенциями по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

##### **1.4 Отличительные особенности программы:**

Программа «Механизм овладения профессиональными умениями и навыками по специальности «Банковское дело»» представляет собой комплексный план преподавания методики овладения профессиональными умениями и навыками по специальности «Банковское дело», подготовки студентов к последующей профессиональной деятельности с учетом потребностей рынка.

##### **1.5 Цель и задачи программы:**

Цель программы – получение необходимых теоретических знаний об организации демонстрационного экзамена получение необходимых знаний о методике проведения демонстрационного экзамена, овладения профессиональными умениями и навыками по специальности «Банковское дело».

Задачи программы:

– изучить комплекс требований для проведения демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и организационных мероприятий;

– закрепить умения и навыки по специальности 38.02.07 «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 второго 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
<b>Раздел 1 Комплекс требований для проведения демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и организационных мероприятий</b>			
1.1	Комплекс требований для проведения демонстрационного экзамена и общие организационные требования по проведению демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и организационных мероприятий	История международного некоммерческого движения Worldskills International. Демонстрационный экзамен как форма государственной итоговой аттестации выпускников по программам среднего профессионального образования. Требования к проведению демонстрационного экзамена.	2
	Итого по разделу 1		2
<b>Раздел 2 Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (ПМ.01)</b>			
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
<b>Раздел 3 Моделирование реальных производственных условий для демонстрации выпускниками профессиональных умений и навыков по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (ПМ.02)</b>			



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
	<b>Итоговая аттестация</b>	Зачет	<b>2</b>
	<b>Общая трудоемкость программы:</b>		<b>40</b>

### **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 1.6. 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 2.5. 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 (с изм. и доп.) // 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 (с изм. и доп.) // 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» (с изм. и доп.) // 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» (с изм. и доп.) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12123862/#friends>

5. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (с изм. и доп.) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12138288/>

6. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" (с изм. и доп.) // 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)" (с изм. и доп.) // 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 (с изм. и доп.) // 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.) // 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.) // 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" (с изм. и доп.) // 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" (с изм. и доп.) // 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" (с изм. и доп.) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://base.garant.ru>

14. Положение Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред.23.03.2023) // Гарант: [сайт справочной системы]– Режим доступа: <https://base.garant.ru>

15. Положение Банка России от 02.10.2017 N 604-П (с изм. и доп.) "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. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала

банков с универсальной лицензией" (с изм. и доп.) // Гарант: [сайт справочной системы] – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119/>

17. «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/>

### **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, 2023. — 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, 2024. — 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, 2023. — 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, 2023. — 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, 2023. — 232 с. — ISBN 978-5-406-09878-3. — URL:<https://book.ru/book/943905>