

Министерство образования Красноярского края
Краевое государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Красноярский колледж радиоэлектроники и информационных технологий»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по учебной практике УП.03.01
по ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих
по специальности 38.02.07 Банковское дело

Красноярск, 2024

Методические рекомендации по учебной практике УП.03.01 по ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих по специальности 38.02.07 Банковское дело разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело

Разработчик:

Бардовская Е.В., преподаватель

Курбанова Т.В., преподаватель

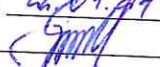


Ответственный редактор: зам. директора по учебной работе М.А. Полотова

Рассмотрено на заседании цикловой комиссии преподавателей
Укрупненной группы специальностей

38.00.00 Экономика и управление

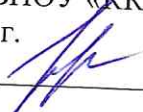
Протокол № 5 от 22.07.24 г.

Председатель ЦК  Т.В.Курбанова

Одобрено Методическим советом КГБПОУ «ККРИТ»

протокол № 3 от 15.02.2024 г.

председатель методического совета



М.А. Полотова

1 Общие положения

Методические рекомендации разработаны в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

- Федеральным законом от 29.12.2012г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральным государственным образовательным стандартам среднего профессионального образования по соответствующей специальности;
- Приказом Минпросвещения России от 24.08.2022г. №762 (ред. от 20.12.2022) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.09.2022 №70167);
- Приказом Министерства науки и высшего образования РФ и Министерства просвещения РФ от 05.08.2020 г. №885/390 «О практической подготовке обучающихся».

Учебная практика представляет собой вид учебных занятий, обеспечивающих практико-ориентированную подготовку обучающихся.

Практика базируется на сформированных в ходе изучения и получения теоретических знаний и практических умений по междисциплинарному курсу МДК.03.01 Технология выполнения работ по должности служащего 20002 «Агент банка», ПМ.01 Ведение расчетных операций, ПМ.02 Осуществление кредитных операций.

Учебная практика направлена на формирование у обучающихся общих и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках профессионального модуля ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Содержательная структура практики:

Вид деятельности (вид профессиональной деятельности)	Перечень оцениваемых ОК, ПК	Перечень оцениваемых умений, навыков (практического опыта)
Ведение расчетных операций	ОК: выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умение: анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части
	ОК: осуществлять устную и	Умение: грамотно излагать свои

	письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
	ОК: использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умение: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач
	ПК: осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Умение: 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
	ПК: осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Умение: 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
	ПК: обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Умение: оформлять выдачу клиентам платежных карт
Осуществление кредитных операций	ОК: выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным	Умение: анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части

	контекстам	
	ОК: осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Умение: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
	ОК: использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умение: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач
	ОК: использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умение: рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования
	ПК: оценивать кредитоспособность клиентов	Умение: определять платежеспособность физического лица, оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам, составлять заключение о возможности предоставления кредита, оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
	ПК: осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Умение: 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
	ПК: осуществлять сопровождение выданных кредитов	Умение: направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента, рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита, разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье
	ПК: формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Навык: формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам, рассчитывать сумму формируемого резерва, отражать в учете сумму формируемого резерва

К прохождению учебной практики профессионального модуля ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих допускаются обучающиеся, прослушавшие теоретический курс междисциплинарного курса МДК.03.01 Технология выполнения работ по должности служащего 20002 «Агент банка».

Задания по практике сгруппированы и представляют собой задачи, составление на основе КОД 38.02.07-1-2024 для демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

2 Содержание учебной практики

Продолжительность учебной практики 36 часов.

№ п/п	Содержание	Кол-во часов
1	Характеристика коммерческого банка	6
2	Ведение расчетных операций – подбор тарифа РКО, документальное оформление операции.	6
3	Ведение расчетных операций – оформление выдачи банковских карт, документальное оформление операций по счету	6
4	Осуществление кредитных операций – подбор кредита, документальное оформление кредитных операций	6
5	Осуществление кредитных операций – рефинансирование кредитов, формирование резерва на возможные потери по ссудам	6
6	Оформление отчета. Дифференцированный зачет	6

По окончании учебной практики профессионального модуля ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих для выявления уровня сформированности у обучающихся умений, приобретения первоначального практического опыта, реализуемых в рамках профессионального модуля, обучающийся должен представить отчет.

3 Содержание отчета учебной практики

Отчет по учебной практике содержит:

- Титульный лист
- Содержание
- Введение (цели, задачи практики, объект, предмет)
- Содержательная часть
- Заключение (на основе представленного материала в основной части отчета подводятся итоги практики, отмечаются выполнение цели, достижение задач, получение новых знаний, умений, практического опыта)
- Список использованной литературы (включая нормативные документы)
- Приложения (формы, бланки, схемы, графики, таблицы, рисунки, копии банковских документов (образцы), расчеты и описаний по индивидуальному заданию) и т.п).

4 Задание учебной практики

Первый день

Характеристика коммерческого банка

Дать организационно-правовую характеристику банку в соответствии с вариантом. Здесь должны найти свое отражение такие вопросы как полное и сокращенное наименование коммерческого банка в соответствии с Уставом банка, история развития банка, виды деятельности и совершаемые операции в соответствии с Уставом банка, структура управления. Объем главы 3-5 страниц.

В практике предложены 10 вариантов. Необходимый вариант должен быть выбран по последней цифре номера зачетной книжки:

1. ПАО Сбербанк
2. Банк ВТБ (ПАО)
3. Газпромбанк (АО)
4. ПАО Росбанк
5. АО Альфа-Банк
6. АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»
7. ПАО «Совкомбанк»
8. АО «Почта Банк»
9. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)
10. АО «Тинькофф Банк»

Второй день

Ведение расчетных операций – подбор тарифа РКО, документальное оформление операции

Задание 1:

Сотруднику Банка необходимо:

- подобрать тариф РКО;
- оформить документы на открытие расчетного счета;
- пополнить счет посредством зачисления наличных денежных средств.

Информация о клиенте:

ИП Кушнир Ярослав Иванович ИНН 245511755557, адрес регистрации: г. Красноярск, ул. Липецкая, д. 7, к. 1, кв. 102 (паспорт 4601 № 729721, выдан 08.09.2012, Отдел МВД России города Красноярск), название банка, БИК и К/С согласно жеребьевке.

Внес наличными сумму для зачисления на расчетный счет в размере 100 000,00 руб.

Задание 2:

Сотруднику Банка необходимо:

- подобрать тариф РКО;
- оформить документы на открытие расчетного счета;
- пополнить счет посредством зачисления наличных денежных средств.

Информация о клиенте:

Представитель клиента - директор АО «Строймаш» Яковлева Олеся Павловна. Клиент – АО «Строймаш», ОГРН 10377300208442, ИНН 2430170167, КПП 773001001, адрес регистрации: 660025, город Красноярск, ул. Кутузова, д. 34, название банка, БИК и К/С согласно жеребьевке.

Внес наличными сумму (выручка от реализации услуг) для зачисления на расчетный счет в размере 320 000,00 руб.

Алгоритм работы по теме:

Ведение расчетных операций – подбор тарифа РКО, документальное оформление операции

1. Описываем имеющиеся тарифы РКО и выбираем подходящий с обоснованием
2. Создаем титульный лист для досье клиента
3. Оформляем заявление на открытие счета
4. Оформляем карточку с образцами подписей и оттиском печати
5. Оформляем договор банковского счета
6. Оформляем договор на РКО
7. Оформляем документ на пополнение счета посредством зачисления наличных денежных средств (для юридических лиц и ИП – объявление на взнос наличными, для физических лиц – приходный кассовый ордер)

Третий день

Ведение расчетных операций – оформление выдачи банковских карт, документальное оформление операций по счету

Задание 1

Сотруднику Банка необходимо:

- оформить выдачу банковской карты;
- заполнить платежное поручение на перечисление налогов и сборов.

Информация о клиенте:

ИП Кушнир Ярослав Иванович, который днем ранее был в банке. Реквизиты для перечисления:

- назначение платежа: государственная пошлина за рассмотрение иска в Арбитражном суде г. Красноярска
- Сумма платежа: 5 000,00 руб.
- Получатель платежа: Казначейство России (ФНС России)
- ИНН получателя 7727406020
- КПП получателя 770801001
- Банк получателя ОТДЕЛЕНИЕ ТУЛА БАНКА РОССИИ//УФК по Тульской области, г Тула
- БИК 017003983
- Корр. счет №40102810445370000059
- Счет № 03100643000000018500
- КБК 18210801000011050110
- Статус плательщика 01
- ОКТМО 45911000

Задание 2

Сотруднику Банка необходимо:

- оформить выдачу банковской карты;
- заполнить платежное поручение на перечисление налогов и сборов.

Информация о клиенте:

Представитель клиента - директор АО «Строймаш» Яковлева Олеся Павловна.

Реквизиты для перечисления:

- назначение платежа: Уплата единого налогового платежа.
- Сумма платежа: 139 000 руб.
- Получатель платежа: Казначейство России (ФНС России)
- ИНН получателя 7727406020
- КПП получателя 770801001
- Банк получателя ОТДЕЛЕНИЕ ТУЛА БАНКА РОССИИ//УФК по Тульской области, г Тула
- БИК 017003983
- Корр. счет № 40102810445370000059
- Счет № 03100643000000018500
- КБК 18201061201010000510
- Статус плательщика – 01

– ОКТМО 45318000000

Алгоритм работы по теме:

Ведение расчетных операций – оформление выдачи банковских карт, документальное оформление операций по счету

1. Описываем имеющиеся тарифы по дебетовым картам, выбираем нужный тариф с обоснованием
2. Оформляем согласие на обработку персональных данных (если клиент как физическое лицо)
3. Оформляем заявление на получение карты
4. Оформляем договор банковского счета с использованием банковских карт
5. Оформляем платежное поручение на перечисление налогов и сборов

Четвертый день

Осуществление кредитных операций – подбор кредита, документальное оформление кредитных операций

Задание 1:

Сотруднику Банка необходимо:

- подобрать кредит;
- оформить запрос в БКИ;
- рассчитать кредитный потенциал клиента;
- определить возможность выдачи кредита;
- оформить документы на выдачу кредита.

Информация о клиенте: Шаповалова Ангелина Марковна (33 года, проживает в городе Красноярск, паспорт 5517 № 638721, выдан 17.10.2013, Отдел МВД России города Красноярска).

В течение трех лет работает в АО «Теплосеть» экспертом по сертификации. Заработная плата составляет 102 000 рублей (включая НДФЛ). Зарплату получает в выbranном для кредитования банке. Замужем. Есть дочь 5 лет.

Ангелина Марковна обратилась в банк за кредитом для оплаты обучения в СФУ по направлению «Стратегический менеджмент» (заочная форма обучения). Сумма кредита 850 000 р. Срок кредита 3 года.

Задание 2:

Сотруднику Банка необходимо:

- подобрать кредит;

- оформить запрос в БКИ;
- рассчитать кредитный потенциал клиента;
- определить возможность выдачи кредита;
- оформить документы на выдачу кредита.

Информация о клиенте:

Лагутенкова Наталья Викторовна (39 лет, проживает в городе Красноярск, паспорт 2697 № 991350, выдан 21.11.2009, отдел МВД России города Красноярск). В течение восьми лет занимает должность дизайнера в ООО «Интерьерные решения». Ежемесячный доход составляет 77 000 рублей (включая НДФЛ). Зарплату получает в выбранном для кредитования банке. Не замужем. Детей нет.

Наталья Викторовна обратилась в банк за кредитом для путешествия. Сумма кредита 350 000 р. Срок кредита 2 года.

Алгоритм работы по теме:

Осуществление кредитных операций – подбор кредита, документальное оформление кредитных операций

1. Описываем имеющиеся тарифные планы в соответствии с потребностями клиента и выбираем подходящий с обоснованием выбора
2. Создаем титульный лист для кредитного досье клиента
3. Оформляем согласие на обработку персональных данных
4. Оформляем запрос в бюро кредитных историй
5. Оформляем анкету заемщика
6. Оформляем **расчеты** на отдельном листе:
 - чистый доход клиента;
 - кредитный потенциал клиента (платежеспособность клиента);
 - максимально возможная сумма кредита;
 - размер ежемесячного платежа;
 - стоимость кредита (сумма переплаты по кредиту).
7. Оформляем заключение о возможности предоставления кредита
8. Оформляем кредитный договор
9. Оформляем график платежей
10. Оформляем кросс-продукт:
 - описываем тарифы на кросс-продукт и выбираем подходящий для клиента;
 - оформляем документы на кросс-продукт (например, заявление, договор и т.д.)

Пятый день

Осуществление кредитных операций – рефинансирование кредитов, формирование резерва на возможные потери по ссудам

Задание 1:

Сотруднику Банка необходимо:

- определить возможность рефинансирования имеющихся кредитов;
- оформить запрос в БКИ;
- рассчитать кредитный потенциал клиента;
- определить сумму резерва и отразить в учете;
- оформить документы на выдачу кредита на рефинансирование.

Информация о клиенте:

Смирнов Максим Александрович, 40 лет, проживает в городе Иваново, паспорт 1355 № 786687, выдан 12.08.2011 г., отдел МВД России города Красноярск. 10 лет работает старшим продавцом мебели в салоне АО «КМК-мебель». Зарботная плата составляет 74 000 рублей (включая НДФЛ). Получает зарплату в выбранном для кредитования банке. Женат, имеет одного несовершеннолетнего ребенка. Имеется дополнительный доход в размере 15 000 (включая налог на профессиональный доход в размере 4%) рублей в месяц от сдачи квартиры в аренду в г. Шарыпово, Красноярского края.

Супруга Смирнова Анна Ивановна, 40 лет, проживает в городе Красноярск, паспорт 1231 № 874354, выдан 10.07.2012, Отдел МВД России города Красноярск. Более пяти лет работает в АО «КМК-мебель» бухгалтером. Зарботная плата составляет 61 400 рублей (включая НДФЛ). Получает зарплату в выбранном для кредитования банке.

Максим Александрович обратился в банк с целью рефинансирования имеющихся кредитов. Данные по имеющимся кредитам представлены в таблице.

Наименование банка и кредита	Сумма кредита	Остаток задолженности	Ежемесячный платеж по кредиту
ПАО «Совкомбанк» потребительский кредит, 18%	700 000	475 000,00	13 806
АО «Газпромбанк» автокредит, 19%	2 900 000	2 200 000,00	60 607,00

Задание 2:

Сотруднику Банка необходимо:

- определить возможность рефинансирования имеющихся кредитов;
- оформить запрос в БКИ;
- рассчитать кредитный потенциал клиента;
- определить сумму резерва и отразить в учете;
- оформить документы на выдачу кредита на рефинансирование.

Аксёнов Илья Игоревич, 41 год, проживает в городе Красноярск, паспорт серия 6987 № 331525, выдан 20.11.2014, Отдел МВД России города Красноярск. Более 10 лет работает в АО «Красмаш» в должности ведущего инженера по монтажу технологического оборудования.

Заработная плата составляет 125 000 рублей (включая НДФЛ). Получает зарплату в выбранном для кредитования банке. Женат, имеет двоих несовершеннолетних детей.

Супруга Аксенова Екатерина Ивановна, 40 лет, проживает в городе Красноярск, паспорт 1298 № 911412, выдан 17.05.2015, Отдел МВД России города Красноярск. Более пяти лет работает в АО «Вода Сибири» бухгалтером. Заработная плата составляет 87900 рублей (включая НДФЛ). Получает зарплату в выбранном для кредитования банке.

Михаил Игоревич обратился в банк с целью рефинансирования имеющегося кредита. Данные по имеющемуся кредиту представлены в таблице.

Наименование Банка и кредита	Сумма кредита	Ежемесячный платеж по кредиту	Остаток задолженности
ПАО Банк «ФК Открытие», ипотека 15,7%	3780000	51 740,55	3 700 019,22

Алгоритм работы по теме:

Осуществление кредитных операций – рефинансирование кредитов, формирование резерва на возможные потери по ссудам

1. Описываем имеющиеся тарифные планы кредитования в соответствии с потребностями клиента и выбираем подходящий с обоснованием выбора
2. Создаем титульный лист для кредитного досье клиента
3. Оформляем согласие на обработку персональных данных все участников сделки
4. Оформляем запрос в бюро кредитных историй на всех участников сделки
5. Оформляем анкету заемщика
6. Оформляем **расчеты** на отдельном листе:
 - чистый доход клиента;

- кредитный потенциал клиента (платежеспособность клиента);
 - максимально возможная сумма кредита;
 - сумму резерва на возможные потери по ссудам;
 - составить бухгалтерскую проводку по формированию резерва на возможные потери по ссудам;
 - размер ежемесячного платежа;
 - стоимость кредита (сумма переплаты по кредиту).
7. Оформляем профессиональное суждение о возможности предоставления кредита
 8. Оформляем кредитный договор
 9. Оформляем график платежей

Рекомендации по проведению расчетов

Платежеспособность клиента (**кредитный потенциал**) определяется по формуле исходя из среднемесячного заработка за последние шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей:

$$P = Дч \times K \times T$$

где:

P - платежеспособность клиента;

Дч - среднемесячный доход (чистый) за последние 6 месяцев;

K - коэффициент в зависимости от величины Дч;

K = 0,7 при Дч в сумме до 45000 руб.;

K = 0,8 при Дч в сумме свыше 45000 руб.;

T - срок кредитования (в месяцах).

Дч = Среднемесячный доход (за вычетом НДФЛ) – величина прожиточного минимума на заемщика – величина прожиточного минимума на каждого иждивенца – кредитные обязательства

Исходя из полученных данных по определению платежеспособности клиента можно определить максимальный размер кредита, который он может взять в данном банке. Расчет производится по следующей формуле:

$$Sp = \frac{P}{1 + \frac{(T+1) \times G}{2 \times 12 \times 100}}$$

где:

Sp - максимальный размер кредита;

P - платежеспособность клиента;

G – годовая процентная ставка;

T – срок кредитного договора.

Аннуитетная схема расчета ежемесячного платежа по кредиту: сначала посчитаем размер ежемесячного взноса (X):

$$X = S \times \left(P + \frac{P}{(1 + P)^N - 1} \right)$$

где:

S – общая сумма кредита;

P – 1/100 доля процентной ставки в месяц;

N – срок кредитования в месяцах.

Ежемесячный платеж. Помните, что срок кредита в формуле всегда считается в месяцах! Затем вычислим, какую долю (I) занимают проценты в ежемесячном платеже:

$$I = S_n \times P$$

где:

S_n – остаток тела кредита после каждого ежемесячного платежа;

P – 1/100 доля процентной ставки в месяц;

Месячная процентная ставка - это годовая ставка, поделенная на 12.