

Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Учебный центр «Горизонт»

УТВЕРЖДАЮ:

Директор АНО ДПО «Учебный центр «Горизонт»



О.Н. Сыркина

«11» января 2021 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»  
НАПРАВЛЕННОСТЬ: СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНАЯ**

Ульяновск  
2021

## СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. Пояснительная записка	3
2. Учебный план	6
3. Учебный(тематический) план	7
4. Содержание учебного (тематического) плана	10
5. Формы контроля и оценочные материалы	13
6. Организационно - педагогические условия реализации Программы	14
7. Материально-технические условия реализации программы	15
8. Список литературы	16

### Пояснительная записка

В условиях трансформационной экономики России экономическая, правовая и социально-психологическая адаптация человека к условиям жизни становится объективной необходимостью.

Данный курс направлен на решение проблемы социально-трудовой адаптации человека через реализацию предпрофильного обучения. Курс «Основы банковского дела» реализуется в объеме 100 академических часов.

При изучении данного курса обучающиеся знакомятся с влиянием банковской системы страны на экономику государства, местом коммерческих банков в экономической инфраструктуре, их ролью, функциями, основными операциями.

Изучают экономические и правовые основы деятельности коммерческого банка как самостоятельного юридического лица - универсального финансового посредника.

Обучающиеся данной образовательной программы на основе знаний, умений и навыков приобретают компетенции, необходимые для самореализации в организационно-управленческой деятельности, связанной с выполнением междисциплинарных проектов.

Мотивирующим потенциалом курса является формирование познавательного интереса. Данный курс способствует формированию личностных качеств, обеспечивающих саморазвитие и профессиональное самосовершенствование: активная жизненная позиция, умение нести ответственность за принятые решения.

**Цель программы:** получение необходимых теоретических знаний о банковской деятельности в стране и в регионе, особенностях депозитов и кредитов коммерческих банков, а также практических навыков в области оформления кредитных и депозитных договоров на примере конкретной кредитной организации.

## **Задачи**

### **Обучающие:**

- приобретение базовой подготовки в области деятельности банковских систем;
- овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью различных видов банков в современной России;
- изучение функций Центрального банка в экономике России и системы отношений внутри банковского сектора в условиях рыночной экономики.

### **Развивающие:**

- находить варианты решений в сложной ситуации и принимать оптимальные решения;
- развивать умение ставить цель и планировать процесс её достижения.

### **Воспитательные:**

- развивать коммуникативные способности;
- повышать мотивацию обучающихся к освоению основ банковского дела;
- воспитывать ответственность и нравственное поведение в сфере экономических и финансовых отношений в семье и обществе;
- воспитывать ответственность за повышение личного и семейного благосостояния;
- воспитывать умение брать на себя ответственность за принятие решения;
- формировать широкий кругозор, представление целостной картины мира с пониманием в ней места экономики.

Для успешного усвоения дисциплины учащиеся **должны знать:**

- знать алгоритм действий по проведению банковских операций;
- сущность банковской системы, механизм проведения банковских операций;
- нормативно-правовую базу проведения банковских операций;
- организацию документооборота при осуществлении депозитных и



кредитных банковских операций;

- заключать депозитные и кредитные договоры;

- выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

- осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Программа реализуется в разновозрастных группах. Формы и методы организации деятельности ориентированы на индивидуальные и возрастные особенности обучающихся. Общая продолжительность обучения составляет 100 академических часов. Форма организации образовательной деятельности – групповая, индивидуальная. Занятия проводятся парами 2 занятия по 45 минут. перерыв между парами 15 минут. Занятия в учебном кабинете предполагают наличие здоровьесберегающих технологий: организационных моментов, динамических пауз, коротких перерывов, проветривание помещения.

Программа включает в себя теоретические и практические занятия.

Планируемым результатом обучения является освоение, как теоретических знаний, так и практических умений и навыков, а также формирование у обучающихся ключевых компетенций – коммуникативной, информационной, социальной, личностного самосовершенствования.

## УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№	Наименование модулей	Всего, час.	Форма контроля
1.1	Вводное занятие. Знакомство с Программой	1	Устный опрос
1.2	Правила безопасности и поведение в мастерской.	1	Устный опрос
<b>Профессиональный курс</b>			
1.	<b>Раздел 1. Организация работы.</b>	<b>12</b>	
2.	<b>Раздел 2. Работа с залогами.</b>	<b>12</b>	
3.	<b>Раздел 3. Ипотечное кредитование.</b>	<b>12</b>	
4.	<b>Раздел 4 Потребительское кредитование.</b>	<b>34</b>	
5.	<b>Раздел 5. Работа с просроченной задолженностью.</b>	<b>12</b>	
6.	<b>Раздел 6. Платежные услуги.</b>	<b>10</b>	
	<b>Демонстрационный экзамен</b>	<b>6</b>	Практическое задание
	<b>Всего</b>	<b>100</b>	

## УЧЕБНЫЙ(ТЕМАТИЧЕСКИЙ) ПЛАН

№	Наименование модулей	Всего, час.	В том числе			Форма контроля
			Лекции	Практ. занятия	Демонстрационный экзамен	
1	2	3	4	5	6	7
<b>1. Теоретическое обучение</b>		<b>2</b>	<b>2</b>			
1.1	Вводное занятие. Знакомство с Программой	1	1			Устный опрос
1.2	Правила безопасности и поведение в мастерской.	1	1			Устный опрос
<b>Профессиональный курс</b>						
1.	<b>Раздел 1 1. Организация работы</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>4</b>		
1.1	Нормативные правовые акты в области организации банковского дела.	1	1	-		Тестирование
1.2	Документация и правила по охране труда и технике безопасности.	1	1	-		Тестирование
1.3	Основы банковского делопроизводства.	1	1	-		Тестирование
1.4	Правила делового общения с клиента.	3	1	2		Письменный опрос/практические задания
1.5	Правила корпоративной этики.	2	2	-		Тестирование
1.6	Современные технологии автоматизированной обработки информации.	4	2	2		Письменный опрос/практические задания
2.	<b>Раздел 2. Работа с залогами</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>4</b>		
2.1	Законодательство Российской Федерации в банковской сфере.	3	2	1		Письменный опрос/практические задания
2.2	Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности.	3	2	1		Письменный опрос/практические задания

2.3	Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента.	3	2	1		Письменный опрос/практические задания
2.4	Методы получения, анализа, обработки информации.	3	2	1		Письменный опрос/практические задания
3.	<b>Раздел 3. Ипотечное кредитование.</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>8</b>		
3.1	Законодательство Российской Федерации об ипотеке.	6	2	4		Письменный опрос/тестирование/практические задания
3.2	Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.	6	2	4		Письменный опрос/тестирование/практические задания
4.	<b>Раздел 4 Потребительское кредитование.</b>	<b>34</b>	<b>12</b>	<b>22</b>		
4.1	Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.	6	2	4		Письменный опрос/практические задания
4.2	Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй.	6	2	4		Письменный опрос/практические задания
4.3	Государственные программы льготного потребительского кредитования населения.	8	2	6		Письменный опрос/практические задания
4.4	Нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования.	8	4	4		Письменный опрос/практические задания
4.5	Кодекс ответственного потребительского кредитования.	6	2	4		Письменный опрос/практические задания
5.	<b>Раздел 5. Работа с</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>6</b>		



	<b>просроченной задолженностью.</b>					
5.1	Административное и уголовное законодательство Российской Федерации.	2	1	1		Письменный опрос/практическое задания
5.2	Виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей.	4	2	2		Письменный опрос/практическое задания
5.3	Основы этики делового общения и межкультурной коммуникации.	2	1	1		Письменный опрос/практическое задания
5.4	Основы теории и практики переговорного процесса.	2	1	1		Письменный опрос/практическое задания
5.5	Основы теории и практики регулирования конфликтов.	2	1	1		Письменный опрос/практическое задания
<b>6.</b>	<b>Раздел 6. Платежные услуги</b>	<b>10</b>	<b>6</b>	<b>4</b>		
	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежей услуг.	4	2	2		Письменный опрос/практическое задания
	Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами.	3	2	1		Письменный опрос/практическое задания
	Порядок работы кассовых работников банка, их материальную ответственность.	3	2	1		Письменный опрос/практическое задания
	Итоговый выпускной экзамен	<b>6</b>				Практическое задание
	<b>Всего</b>	<b>100</b>	46	48	6	

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО (ТЕМАТИЧЕСКОГО) ПЛАНА

### **Тема. Вводное занятие**

Теория. Ознакомление с Программой. Цели и задачи, общая структура и содержание Программы. Правила поведения на занятиях. Правила противопожарной безопасности. Правила антитеррористической безопасности.

Входной контроль: тестирование обучающихся в целях определения уровня знаний.

### **Раздел 1. Организация работы**

**Тема 1.1.** Нормативные правовые акты в области организации банковского дела.

**Тема 1.2.** Документация и правила по охране труда и технике безопасности.

**Тема 1.3.** Основы банковского делопроизводства.

**Тема 1.4.** Правила делового общения с клиентом.

**Тема 1.5.** Правила корпоративной этики.

**Тема 1.6.** Современные технологии автоматизированной обработки информации.

**Практическое занятие:** Работа с персональным компьютером, программными продуктами (офисным оборудованием).

### **Раздел 2. Работа с залогами**

**Тема 2.1.** Законодательство Российской Федерации в банковской сфере.

**Тема 2.2.** Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности.

**Тема 2.3.** Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента.

**Тема 2.4.** Методы получения, анализа, обработки информации.

**Практическое занятие:** Консультирование клиента на предмет порядка и процедуры оформления кредита.

**Практическое занятие:** Оформление документооборота при оформлении залога.

### **Раздел 3. Ипотечное кредитование**

**Тема 3.1.** Законодательство Российской Федерации об ипотеке.

**Тема 3.2.** Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.

**Практическое занятие.** Консультирование клиента по видам ипотечных кредитов.

**Практическое занятие.** Выявление потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования.

**Практическое занятие.** Формирование кредитного досье клиента.

### **Раздел 4. Потребительское кредитование**

**Тема 4.1.** Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.

**Тема 4.2.** Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй.

**Тема 4.3.** Государственные программы льготного потребительского кредитования населения.

**Тема 4.4.** Нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования.

**Тема 4.5.** Кодекс ответственного потребительского кредитования.

**Практическое занятие.** Расчет максимально возможной суммы кредита для заемщика.

**Практическое занятие.** Оформление предварительного графика платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов.

**Практическое занятие.** Оформление необходимых документов, связанных с выдачей потребительского кредита.

**Практическое занятие.** Консультирование клиентов по кредитным программам в соответствии с их целями и финансовыми возможностями, в том числе с использованием банковских карт.



## **Раздел 5. Работа с просроченной задолженностью**

**Тема 5.1.** Административное и уголовное законодательство Российской Федерации.

**Тема 5.2.** Виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей.

**Тема 5.3.** Основы этики делового общения и межкультурной коммуникации.

**Тема 5.4.** Основы теории и практики переговорного процесса.

**Тема 5.5.** Основы теории и практики регулирования конфликтов.

**Практическое занятие.** Оформление запроса в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.

**Практическое занятие.** Формирование резервов на возможные потери по ссудам.

**Практическое занятие.** Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность.

## **Раздел 6. Платежные услуги**

**Тема 6.1.** Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг.

**Тема 6.2.** Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами.

**Тема 6.3.** Порядок работы кассовых работников банка, их материальную ответственность.

**Практическое занятие.** Оформление документов по открытию и закрытию счетов.

**Практическое занятие.** Оформление платежных документов, связанные с переводом денежных средств.

**Практическое занятие.** Оформление расчетно-кассовых операций.



## **ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

Механизм выявления образовательных результатов Программы систематически отслеживается в течение всего срока обучения.

С этой целью используются разнообразные виды контроля:

- входной контроль проводится в начале обучения для определения уровня знаний обучающихся на начало обучения по Программе;

- текущий контроль ведется на каждом занятии в форме педагогического наблюдения за правильностью выполнения практического задания: успешность освоения материала проверяется в конце каждого занятия путем итогового обсуждения, анализа выполненных заданий;

- промежуточный контроль проводится в середине обучения;

- итоговый контроль проводится в конце обучения в форме демонстрационного экзамена, позволяет выявить изменения образовательного уровня обучающегося, воспитательной и развивающей составляющей обучения.

Формы проведения аттестации:

- выполнение практического задания;
- тестирование;
- опрос;
- мастер-класс;
- демонстрационный экзамен.

## **ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

При реализации Программы в учебном процессе используются методические пособия, дидактические материалы, материалы на электронных носителях, интернет-ресурсы.

Занятия построены на принципах обучения развивающего и воспитывающего характера:

- доступности;
- наглядности;
- целенаправленности;
- индивидуальности;
- результативности.

В работе используются разные методы обучения:

- вербальный (беседа, рассказ, лекция, сообщение);
- наглядный (использование мультимедийных устройств, пакеты документов, разработанные бюджеты, показ педагогом примеров работы в личном кабинете на сайтах налоговой инспекции и пенсионного фонда, использование интернет-ресурсов и т.д.);
- практический (выполнение практических заданий в объединении);
- самостоятельной работы.

Усвоение материала контролируется при помощи педагогического наблюдения за выполнением практических заданий и работ.

Итоговое (заключительное) занятие объединения проводится в форме демонстрационного экзамена.

## **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

Программа реализуется в учебном классе с возможностью зонирования пространства, как для индивидуальной, так и для групповой работы. Размещение учебного оборудования должно соответствовать требованиям и нормам СанПиН, правилам техники безопасности и пожарной безопасности.

Требования к мебели: количество стульев должно соответствовать количеству обучающихся; мобильные парты должны обеспечивать возможность индивидуальной работы, работы в микрогруппах и коллективной работы.

Требования к оборудованию: интерактивная доска или проектор, экран, звуковое оборудование; МФУ или принтер и сканер; компьютер или ноутбук для педагога и компьютер или ноутбук для каждого обучающегося.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Учебные, методические и дидактические пособия

1. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020 г.
2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
3. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.
4. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — М.: КноРус, 2020. — 360 с.
5. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. – 592 с.

### Электронные образовательные ресурсы

1. Федеральный Закон РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей» (с изменениями и дополнениями): [Электронный ресурс] // Гарант. URL: <http://base.garant.ru/10106035/> (Дата обращения: 10.12.2020).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ): [Электронный ресурс] // Российская Газета. URL: <https://rg.ru/2008/03/24/gk1-dok.html>. (Дата обращения: 10.12.2020).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ): [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. URL: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/>. (Дата обращения: 10.12.2020).



4. Федеральная налоговая служба: [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФНС. URL: <https://www.nalog.ru/rn73/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

5. Финансовая культура: [Электронный ресурс] // Сайт Банка России. URL: <https://fincult.info/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

6. Дружи с финансами: [Электронный ресурс] // Проект Министерства финансов РФ совместно с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. URL: <https://vashifinancy.ru/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

7. Пенсионный фонд Российской Федерации: [Электронный ресурс] // Сайт ПФ РФ. URL: <http://www.pfrf.ru/> (Дата обращения: 10.12.2020).

8. Как открыть ИП: [Электронный ресурс] // СБЕР Бизнес Малому бизнесу и ИП. URL: [https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/pro\\_business/kak-otkryt-ip/](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/kak-otkryt-ip/). (Дата обращения: 10.12.2020).

9. Регистрация ИП самостоятельно: пошаговая инструкция 2020: [Электронный ресурс] // О Бизнесе доступно. URL: <https://www.regberry.ru/registraciya-ip/registraciya-ip-samostoyatelno>. (Дата обращения: 10.12.2020).

10. Портал Бизнес-навигатора МСП: [Электронный ресурс] // Официальный бесплатный ресурс для развития среднего и малого бизнеса. URL: <https://smbn.ru/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

11. Государственная поддержка малого предпринимательства: [Электронный ресурс] // Кредитный портал. URL: <http://www.kreditbusiness.ru/federal.html>. (Дата обращения: 10.12.2020).