

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

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
Профессиональный курс			
1.	Раздел 1. Организация работы.	12	
2.	Раздел 2. Работа с залогами.	12	
3.	Раздел 3. Ипотечное кредитование.	12	
4.	Раздел 4 Потребительское кредитование.	34	
5.	Раздел 5. Работа с просроченной задолженностью.	12	
6.	Раздел 6. Платежные услуги.	10	
	Демонстрационный экзамен	6	Практическое задание
	Всего	100	

УЧЕБНЫЙ(ТЕМАТИЧЕСКИЙ) ПЛАН

№	Наименование модулей	Всего, час.	В том числе			Форма контроля
			Лекции	Практ. занятия	Демонстрационный экзамен	
1	2	3	4	5	6	7
1. Теоретическое обучение		2	2			
1.1	Вводное занятие. Знакомство с Программой	1	1			Устный опрос
1.2	Правила безопасности и поведение в мастерской.	1	1			Устный опрос
Профессиональный курс						
1.	Раздел 1 1. Организация работы	12	8	4		
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.	Раздел 2. Работа с залогами	12	8	4		
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.	Раздел 3. Ипотечное кредитование.	12	4	8		
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.	Раздел 4 Потребительское кредитование.	34	12	22		
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.	Раздел 5. Работа с	12	6	6		

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