

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

МДК.02.01 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

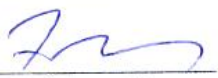
Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Квалификация выпускника: специалист банковского дела

ПРИНЯТО:

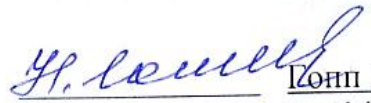
Предметной (цикловой) комиссией
общеобразовательных,
общегуманитарных, социально-
экономических, математических и
естественнонаучных дисциплин
колледжа

Протокол № 2
от «7» ноября 2019 г.

Председатель предметной
(цикловой) комиссии


(подпись) Э.В. Чупина
(Ф.И.О.)

Разработчик:
преподаватель ГЭК НовГУ


(подпись) Гончип Н.А.
(Ф.И.О.)
« 01 » ноября 2019 г.

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	8
Содержание самостоятельной работы.....	14
Информационное обеспечение обучения.....	21
Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по организации и выполнению самостоятельной работы	22

Пояснительная записка

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы, являющиеся частью учебно-методического комплекса по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций», МДК.02.01 «Организация кредитной работы» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело.
2. Рабочей программой профессионального модуля.
3. Локальными актами НовГУ.

Методические рекомендации включают внеаудиторную работу студентов, предусмотренную рабочей программой профессионального модуля в объеме 2 часа.

Формами внеаудиторной самостоятельной работы является решение ситуационных задач.

В результате выполнения самостоятельной работы обучающийся **должен** знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
 - состав кредитного дела и порядок его ведения;
 - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
 - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
 - критерии определения проблемного кредита;
 - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
 - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
 - отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
 - порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
 - особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке;
 - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
 - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
 - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
 - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
 - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
- уметь:
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
 - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и техникоэкономическое обоснование кредита;
 - определять платежеспособность физического лица;
 - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
 - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
 - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
 - составлять заключение о возможности предоставления кредита;
 - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
 - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
 - проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
 - составлять договор о залоге;
 - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
 - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
 - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
 - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
 - формировать и вести кредитные дела;

- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
 - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
 - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
 - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
 - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
 - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
 - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
 - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
 - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
 - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
 - вести мониторинг финансового положения клиента;
 - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
 - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
 - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
 - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
 - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
 - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
 - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
 - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
 - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
 - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
 - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
 - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
 - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
 - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
 - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
- иметь практический опыт в:
- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Формы контроля и критерии оценки одинаковы для всех самостоятельных работ.

Формой контроля выполненных заданий является письменная работа.

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»**: студент правильно выполнил все предложенные задания, грамотно и аккуратно оформил работу.

Оценка **«хорошо»**: студент выполнил все предложенные задания, допустив незначительные ошибки, грамотно и аккуратно оформил работу.

Оценка **«удовлетворительно»**: студент выполнил все задания, но неаккуратно оформил работу, допустил некоторые значительные ошибки.

Оценка **«неудовлетворительно»**: студент не выполнил работу.

**Содержание профессионального модуля
ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»
МДК.02.01 Осуществление кредитной работы**

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
МДК.02.01 Организация кредитной работы		152	
Раздел 1 МДК.02.01 Осуществление кредитной работы		152	
Тема 1.1. Правовые основы осуществления банковских операций	Содержание учебного материала: Правовые акты, регламентирующие деятельность банковских операций.	2	1
Тема 1.2. Кредитная политика банка	Содержание учебного материала: Организация кредитного процесса в банке. Мониторинг финансового состояния клиента. Содержание кредитного договора, порядок его заключения и расторжения.	6	1,2
	Практическое занятие №1: Прохождение документов по рабочим кабинетам банка	2	
Тема 1.3. Классификация банковских кредитов	Содержание учебного материала: Виды банковских кредитов.	2	1
Тема 1.4. Цели кредитной политики	Содержание учебного материала: Условия для эффективного размещения денежных средств. Обеспечение увеличения прибыли от кредитных операций.	2	1
Тема 1.5. Факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика.	Содержание учебного материала: Выбор методики определения кредитоспособности и снижения рисков кредитования.	2	1,2
	Практическое занятие №2:	2	

	Разбор баланса юридического лица с определением кредитоспособности.		
Тема 1.6. Сроки и порядок предоставления кредитов	Содержание учебного материала: Определение сроков и порядка предоставления отдельных видов кредита в соответствии с внутренним положением банка.	2	1
Тема 1.7. Диверсификация кредитного портфеля.	Содержание учебного материала: Распределение кредитов по срокам, по назначению, по видам обеспечения, по способу процентной ставки.	2	1,2
	Практическое занятие №3: Определение диверсификации кредитного портфеля по балансу Сбербанка	2	
Тема 1.8. Организация кредитного процесса.	Содержание учебного материала: Этапы кредитования с целью минимизации кредитного риска. Бюро кредитных историй.	2	1,2
	Практическое занятие №4: Схема организации кредитного процесса в банке	2	
Тема 1.9. Формирование кредитного дела (досье).	Содержание учебного материала: Формирование кредитного дела клиента и своевременный контроль за возвратом кредита.	2	1,2,3
	Практическое занятие №5: Формирование кредитного дела по юридическому лицу с последовательной нумерацией документов.	2	
	Курсовая работа	2	
Тема 1.10. Оценка кредитоспособности банковских заёмщиков на основе финансовых коэффициентов для юридических и физических лиц	Содержание учебного материала: Оценка кредитоспособности банковских заёмщиков на основе финансовых коэффициентов для юридических и физических лиц.	2	1,2
	Практическое занятие №6: Расчёт коэффициентов кредитоспособности по балансу ОАО «Мираж»	2	
Тема 1.11. Порядок заключения и расторжения кредитного договора	Содержание учебного материала: Понятие кредитного договора и случаи, в которых он имеет юридическую силу. Условия необходимости расторжения кредитного договора.	2	1
Тема 1.12. Методы оценки кредитоспособности юридического лица	Содержание учебного материала: Документы, необходимые для предоставления в банк физическому лицу	2	1,2
	Практическое занятие №7: Решение задачи для определения кредитоспособности физического лица	2	

Тема 1.13. Понятие обеспеченности и возвратности кредита.	Содержание учебного материала: Формы обеспечения кредита – поручительства, гарантии, залог, страхование кредитного риска.	2	1
Тема 1.14. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	Содержание учебного материала: Способы обеспечения возвратности кредита. Виды залогов – заклад задолженного имущества у залогодателя.	4	1
Тема 1.15. Виды и этапы предоставления долгосрочных и краткосрочных кредитов.	Содержание учебного материала: Кредитование в форме кредитной линии. Особенности кредитования в виде овердрафта.	4	1,2
	Практическое занятие № 8: Предоставление краткосрочного кредита юридическому лицу.	4	
	Практическое занятие № 9: Предоставление физическому лицу потребительского кредита.	2	
	Практическое занятие №10: Предоставление ипотечного кредита физическому лицу.	4	
Тема 1.16. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.	Содержание учебного материала: Порядок начисления процентов по субъектам кредитной сделки, по срокам, по валюте займа, по методу погашения, по возрасту заёмщика.	6	1,2
	Практическое занятие №11: Порядок начисления процентов по классификации кредитов.	4	
	Курсовая работа	4	
	Практическое занятие №12: Решение задач по способам и порядку начисления и погашения процентов по кредитам	4	
	Курсовая работа	4	
Тема 1.17. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.	Содержание учебного материала: Меры, принимаемые банком к заёмщикам при нарушении условий кредитного договора	2	1
Тема 1.18. Понятие межбанковского кредитования и их виды.	Содержание учебного материала: Субъекты кредитных отношений, размещение и привлечение временно свободных кредитных ресурсов.	4	1,2,3
	Практическое занятие №13: Составление договора на получение межбанковского кредита.	2	
	Курсовая работа	2	

	Практическое занятие №14: Составление предмета на размещение средств в других банках в виде депозитов.	2	
Тема 1.19. Отражение операций и учет по межбанковскому кредиту и характеристика основных счетов	Содержание учебного материала: Ознакомление с корреспондентскими счетами в банке заёмщика и кредитора в соответствии с планом счетов.	4	1,2,3
	Практическое занятие №15: Учёт межбанковских кредитов в банке заёмщика. Учёт межбанковского кредита в банке кредитора.	2	
	Курсовая работа	2	
	Практическое занятие №16: Учёт просроченных межбанковских кредитов	2	
	Курсовая работа	2	
	Практическое занятие №17: Учёт обеспечения и резерва на возможные потери по ссудам.	2	
	Курсовая работа:	4	
Тема 1.20. Характеристика основных счетов по учёту кредитов.	Содержание учебного материала: Основные счета по учёту кредитов в соответствии с планом счетов коммерческого банка. Учет просроченных платежей.	6	1,2
	Практическое занятие № 18: Учёт выдачи и погашения кредита юридическому и физическому лицу.	2	
	Практическое занятие № 19: Учёт обеспечения выданных кредитов.	2	
	Практическое занятие № 20: Начисление у учёт процентов по кредиту.	2	
	Практическое занятие № 21: Учёт просроченных кредитов и процентов, а также списание безнадежной задолженности.	2	
Тема 1.21. Понятие резерва и его учет	Содержание учебного материала: Понятие резерва. Формирование резерва в учете банка по портфелю однородных кредитов.	4	1
Тема 1.22. Принципы классификации ссуд и порядок формирования резерва.	Содержание учебного материала: Порядок формирования резерва по классификационным ссудам	4	1
Тема 1.23. Определение расчётного	Содержание учебного материала: Определение резерва по категориям качества во избежание кредитного риска.	4	1,2

резерва по категориям качества.	Практическое занятие №22: Определение размера риска и размера резерва.	2	
	Практическое занятие №23: Регулирование созданного резерва на возможные потери по ссудам	4	
Тема 1.24. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов по кредитам и по ипотечному кредитованию	Содержание учебного материала: Понятие андеррайтинга и его методы.	2	1
Самостоятельная работа: 1.Определение последовательности принятия решения о предоставлении кредита по балансу кредитной организации. 2. Формирование кредитного дела с применением источников по балансу юридического лица. 3.Определение возможности предоставления кредита по балансу юридического лица. 4.Определение кредитоспособности с использованием учебной литературы на основании справки 2-НДФЛ. 5. Определение пакета документов для предоставления долгосрочного кредита. 6.Условия предоставления кредитов под банковскую гарантию.		2	2,3
Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы: 1. Предоставление кредита по балансу кредитной организации. 2. Применение источников по балансу юридического лица при формировании кредитного дела. 3. Использование учебной литературы для определения кредитоспособности по справке 2-НДФЛ.			
Примерная тематика курсовых работ (проектов) 1. Кредитная политика банка и её цели. 2. Кредитные правоотношения кредитора и заёмщика. 3. Кредитный договор, его юридическая сторона. 4. Понятие обеспеченности возвратности кредита. 5. Классификация залоговых операций. 6. Виды и этапы предоставления краткосрочных кредитов. 7. Понятие долгосрочного кредитования, его особенности. 8.Нормативные документы, регулирующие осуществление кредитных операций. 9. Способы и порядок предоставления различных видов кредитов. 10. Методы оценки платёжеспособности физического лица, система кредитного скоринга. 11. Методы оценки платёжеспособности юридического лица. 12. Управление кредитным риском. 13. Субъекты межбанковского кредитного рынка.		20	2,3

14. Кредиты, предоставляемые банком России.			
15. Понятие, условия и этапы ипотечного кредитования.			
МДК 02.02. Учет кредитных операций		76	
Раздел 2 ПМ.02 Учет кредитных операций, предоставляемых физическим лицам		36	
Тема 2.1 Краткосрочные кредиты сроком до 1 года	Содержание Кредиты и их учет на приобретение бытовой техники, обучения, лечения (потребительское кредитование). Сроки и виды кредитов и необходимые документы. Мониторинг выданных кредитов.	2	1,2
	Практическое занятие №1. Решение задач по выдаче и учету потребительского кредита.	2	
Тема 2.2 Среднесрочные и долгосрочные кредиты сроком свыше 3-х лет	Содержание Виды и этапы предоставления среднесрочных и долгосрочных кредитов. Отражение в балансе банка. Жилищное ипотечное кредитование. Контроль за целевым использованием средств.	2	1,2
	Практическое занятие №2. Решение задач по ипотечному кредитованию.	2	
Тема 2.3 Учет и оформление операций по просроченным кредитам	Содержание Отражение в балансе банка просроченных кредитов. Меры, принимаемые для предотвращения просроченной задолженности. Группы рисков по просроченным ссудам.	8	1,2
	Практическое занятие №3. Анализ баланса банка с задолженностью по просроченным ссудам.	6	
Тема 2.4 Учет начисленных процентов по выданным кредитам	Содержание Начисление процентов по аннуитетному платежу. Составление графика погашения. Досрочное погашение и перерасчет процентов. Отражение процентов, полученных в балансе банка. Контроль за уплатой процентов.	4	1,2
	Практическое занятие №4. Решение задач по учету начисленных процентов.	2	
Тема 2.5 Аналитический и синтетический учет выданных кредитов	Содержание Выписки из лицевых счетов банка. Правильность их составления. Возможность исправления в аналитическом учете, их способы. Отражение по счетам второго порядка. Оборотно-сальдовая ведомость, её необходимость. Счета, отраженные в ней. Контроль за правильным составлением и учет по счетам первого порядка.	4	1,2
	Практическое занятие №5. Разбор по балансу банка и оборотно-сальдовой ведомости учета выданных кредитов.	4	

Раздел 3 ПМ.02 Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам		40	
Тема 3.1 Классификация кредитов по критериям качества	Содержание Классификация кредитов по признакам и видам. Кредиты, обеспеченные залогом, их отражение в учетной политике. Зависимость размеров кредитов от собственного капитала банка (мелкие, средние, крупные). Способы выдачи и погашения. Назначение и сферы применения.	2	1
Тема 3.2 Кредиты с зачислением на расчетный счет юридического лица	Содержание Документы для получения кредита с зачислением на расчетный счет юридического лица. Оформление кредита по организационно-правовой форме собственности и открытие соответствующего счета. Направление кредитов и отражение их в заявке клиента-юридического лица.	2	1,2
	Практическое занятие №6. Решение задач.	2	
Тема 3.3 Кредиты по овердрафту	Содержание Кредитование счета посредством предоставления овердрафта. Причина возникновения данного кредита. Условие банка при овердрафте. Автоматическое погашение за счет поступивших средств на счет клиента-заемщика. Контроль и учет со стороны банка.	4	1,2
	Практическое занятие №7. Решение задач.	2	
Тема 3.4 Кредиты с открытием кредитной линии	Содержание Обязательство банка перед заемщиком. Доверительные отношения между банком и заемщиком. Плата процентов за лимит кредитной линии. Условия перечисления средств кредита. Генеральное соглашение и его условия.	6	1,2
	Практическое занятие №8. Анализ пакета документов с учетом срока и лимита средств.	4	
Тема 3.5 Кредиты некоммерческим предприятиям, находящимся в государственной собственности	Содержание По плану бухгалтерского учета определить кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной собственности, по счетам первого и второго порядка.	4	1,2
Тема 3.6 Уровни межбанковского кредитования	Содержание Первый и второй уровни межбанковского кредитования. Межбанковский механизм, как основной источник заемных кредитных ресурсов. Межбанковские корреспондентские отношения по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Оформление договоров на определенный срок критерии платности межбанковского кредита. Роль Банка России как кредитора последней	4	1

	инстанции. Рыночная процентная ставка и её зависимость от спроса и предложений на рынке.		
Тема 3.7 Формирование резерва на возможные потери по ссудам	Содержание Правила образования, движения и использования резерва на возможные потери по ссудам. Отражение резерва по счетам бухгалтерского учета и отчетности. Характеристика и качество кредитного портфеля. Достаточность фактического резерва банка на определенную дату. Распределение ссуды по группам риска. Направление использованного резерва по ссудам.	4	1,2
	Практическое занятие №9. Начисление резерва.	4	
Самостоятельная работа при изучении раздела 3 ПМ.02 По плану бухгалтерского учета определить кредиты, числящиеся за коммерческими организациями, находящимися в государственной собственности.		2	2,3
Тематика внеаудиторной самостоятельной работы Работа с планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.			
Производственная практика (по профилю специальности) итоговая по модулю Виды работ: 1. Знакомство с нормативно-правовыми актами РФ, регулирующими деятельность кредитной работы. 2. Цели кредитной политики банка. 3. Организация процесса кредитования. 4. Предварительные этапы выдачи кредитов. 5. Изучение порядка организации кредитования юридических лиц. 6. Изучение пакета документов для выдачи кредита юридическому лицу. 7. Предоставление кредита физическому лицу. 8. Знакомство с кредитными продуктами банка, их совершенствование. 9. Определение кредитоспособности заёмщика – физического лица. 10. Формирование и ведение кредитного досье, сопровождение кредитного договора. 11. Оформление платёжного поручения на выдачу кредита. 12. Формирование кредитного портфеля. 13. Ведение лицевого счёта заёмщика и оформление выписок по нему. 14. Оформление графика погашения различных видов кредита. 15. Составление кредитного договора. 108 14 16. Определение видов обеспеченности кредитов. 17. Формирование резервов для предотвращения возможных потерь по ссудам. 18. Определение принципов банковского кредитования по предоставленным кредитам. 19. Задачи и объекты бухгалтерского учета.		216	2,3

20. Учетная политика кредитной организации, принципы ее формирования. 21. Понятие, принципы и цели внутреннего контроля. 22. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций. 23. Бухгалтерский учет факторинга и лизинга. 24. Первичные учетные документы. 25. Порядок учета использования прибыли. 26. Консолидированная отчетность и порядок ее составления. 27. Классификация и общая характеристика банковских операций. 28. Банковские риски и методы страхования банковских операций. 29. Формирование собственных средств банка. 30. Нетрадиционные банковские операции. 31. Уставный капитал банка, его необходимость. 32. Жилищное ипотечное кредитование. 33. Учет и отражение в балансе пассивных операций. 34. Учет и отражение в балансе активных операций. 35. Учет просроченных ссуд банка и отражение их в балансе. 36. Начисление процентов и их отражение в синтетическом учете банка. 37. Залоговые обязательства и учет их на внебалансовых счетах. 38. Межбанковские корреспондентские отношения между кредитными организациями и Банком России. 39. Долгосрочные кредиты и их учет в балансе кредитной организации. 40. Учет внутрибанковских операций. 41. Определение кредитов по критериям качества и их учет. 42. Краткая характеристика счетов бухгалтерского учета.		
Всего	444	

Уровень освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
3. продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

Содержание самостоятельной работы

Самостоятельная работа № 1

Решение задач по практикуму «Сборник задач по банковскому делу»

Раздел 1. МДК.02.01 «Организация кредитной работы»

Тема 1.8. Организация кредитного процесса.

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 2 часа

Цель работы: приобретение навыков для определения уплаты процентов по полученным кредитам.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать:

- Необходимый пакет документов для предоставления кредитов юридическим и физическим лицам;
- Определение кредитоспособности заёмщика;
- Расчёт уплаты процентов за предоставляемый кредит;
- Методику составления графика погашения кредита;
- Применяемый коэффициент для выдачи кредита.

уметь:

- Рассчитать процент по уплате за полученный кредит;
- Составить график погашения долга с учётом процентов с разбивкой по месяцам;
- Проверить достоверность предоставленных документов;
- По бухгалтерской отчётности определить кредитоспособность заёмщика – юридического лица;
- С применением коэффициента определить кредитоспособность заёмщика – физического лица.

Содержание задания:

Задача №1: определить, что стоит дороже – кредит 36,0 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,86 тыс. рублей ежемесячно в течении года или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. рублей в течении 3-х лет?

Задача №2: банк выдал кредит юридическому лицу сроком на 3 года под 10% в год в сумме 100,0 тыс. рублей. Определить сумму возврата если

- а) проценты начисляются по схеме простых процентов;
- б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Применить формулу дифференцированной процентной ставки

$$S_1 = \frac{S_0 * i * n}{365 \text{ дней}}$$

S_1 – наращенная сумма,

S_0 – первоначальная сумма,

i – ставка процентов,
 n – период начисления (месяц, квартал, год)

2. Применить формулу простых и сложных процентов

$$S_1 = S_0 (1 + n * i)$$

$$S_1 = S_0 (1 + i)^n, \text{ где}$$

S_1 – наращенная сумма,

S_0 – первоначальная сумма,

i – ставка процентов,

n – период начисления (месяц, квартал, год)

Задача. Заёмщик обратился в банк за получением кредита на неотложные нужды в сумме 250 000 рублей на 5 лет по ставке 17% годовых. Составить график погашения кредита по дифференцированной ставке кредитования с применением формулы

$$S_1 = \frac{S_0 * i * n}{365 \text{ дней}}$$

S_1 – наращенная сумма,

S_0 – первоначальная сумма,

i – ставка процентов,

n – период начисления (месяц, квартал, год)

Условия кредитования:

Сумма	250 000 рублей
Цели	Личное потребление на неотложные нужды
Процентная ставка	17 % годовых
Срок кредитования	60 месяцев

График примерного расчёта по кредиту:

Месяц платежа	Остаток основного долга (в рублях)	Ежемесячный платёж по основному долгу (в рублях)	Сумма процентов (в рублях)	Итого к оплате (в рублях)
01.2012	250 000			
02.2012				
03.2012				
04.2012				

Определить нормативы ликвидности банка, если

1. Норматив мгновенной ликвидности определяется как H_2

$$H_2 = \frac{Л А_м}{О В_м} * 100\% , \text{ где}$$

$Л А_м$ – высоколиквидные активы,

$О В_м$ – обязательства банка по счетам до востребования.

2. Норматив текущей активности определяется как H_3

$$H_3 = \frac{L A_T}{O B_T} * 100\% , \text{ где}$$

$L A_T$ - ликвидные активы,

$O B_T$ - обязательства до востребования и со сроком исполнения в пределах 30 дней.

3. Норматив достаточности капитала определяется как H_1

$$H_1 = \frac{K}{A} * 100\% , \text{ где}$$

K - капитал банка,

A - активы банка.

4. Норматив долгосрочной ликвидности определяется как H_4

$$H_4 = \frac{K_{рд}}{K+ОД} * 100\% , \text{ где}$$

$K_{рд}$ - капитал банка,

$ОД$ - обязательства по депозитным счетам банка,

K - капитал банка.

5. Норматив привлечённых средств населения определяется как H_{11}

$$H_4 = \frac{B_H}{K},$$

B_H - вклады населения,

K - капитал банка.

Данные для выполнения задания: баланс ОАО УКБ «Новобанк»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчётную дату
I	Активы	тыс.руб.
1	Денежные средства	76587
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	93629
3	Обязательные резервы	18660
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	50681
5	Чистая ссудная задолженность	146436
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93045
8	Основные проценты нематериальные активы и материальные запасы	221257
9	Требования по получению процентов	11674
10	Прочие активы	14558

11	Всего активов	1934984
II	Пассивы	тыс.руб.
12	Кредиты центрального банка Российской Федерации	0
13	Средства кредитных организаций	0
14	Средства клиентов (кредитных организаций)	1392890
15	Выпущенные долговые обязательства	85
16	Обязательства по уплате процентов	6
17	Прочие обязательства	5990
18	Резервы на возмещение потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.	1048
19	Всего обязательств	1400019
III	Источники собственных средств	
20	Средства акционеров (участников)	150000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	149850
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	150
20.3	Незарегистрированный уставной капитал неакционерных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22	Эмиссионный доход	1685
23	Переоценка основных средств	101274
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-6711
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	160447
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	114848
27	Всего источников собственных средств	534965
28	Всего пассивов	1934984

Формы контроля: устный индивидуальный опрос.

Методы оценки результатов обучения: традиционная система отметок в баллах за каждую выполненную работу, на основе которой выставляется итоговая отметка.

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему, в ответе которого увязывается теория с практикой, правильно обосновывает решение задачи.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, твердо знающему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, который не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, который знает только основной программный материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, затрудняется в выполнении практических задач.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднениями выполняет практические работы.

Список рекомендуемой литературы:

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442481>
2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437596>

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

3. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442481>
4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437596>

Дополнительные источники:

1. Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 243 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.)
2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 189 с. — (Бакалавр. Академический курс. Модуль). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433647>
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование)
4. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/433325>
5. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445239>
6. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 301 с. — (Профессиональное образование). Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445269>

Периодические издания:

1. «Банковское дело»
2. «Вестник Банка России»

3. «Деньги и кредит»
4. «Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке»
5. «NBJ (Национальный Банковский Журнал)»
6. «Рынок ценных бумаг».

Интернет – ресурсы:

1. <http://www.cbr.ru> - Сайт Центрального Банка России.
2. <http://www.banker.ru> – Финансовый информационный портал «Банки.ру».
3. <http://www.credits.ru> – портал о кредитовании «Кредиты.ру».
4. <http://www.advis.ru> - «Эксперт РА».
5. <http://region.ru> – официальный сайт группы компаний «Регион».
6. <http://www.arb.ru> – официальный сайт Ассоциации российских банков.
7. www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант Плюс».
8. официальные сайты коммерческих банков.

Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по организации и выполнению самостоятельной работы

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись	Номер и дата распорядительного документа о принятии изменений