

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

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ
Директор колледжа


(подпись) Л.Н. Мозуль
«31» августа 2021 года

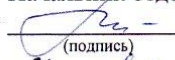
**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Специальность
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника: специалист банковского дела

Согласовано:

Начальник отдела СПО УОД


(подпись) Г.М. Шульц
«31» августа 2021 г.

Разработчик:

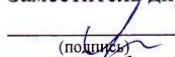
Преподаватель ГЭК НовГУ


(подпись) Н.А. Гопп
«30» августа 2021 г.

Заместитель директора по УМ и ВР


(подпись) О.Е. Тимошенко
«31» августа 2021 г.

Заместитель директора по УПР


(подпись) Н.В. Яицкая
«31» августа 2021 г.

Рассмотрена:

Предметной (цикловой) комиссией
профессионального цикла

Протокол № 1

от «31» августа 2021 г.

Разработана на основе Федерального
государственного образовательного
стандарта по специальности среднего
профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело», приказ
Министерства образования и науки РФ
от «05» февраля 2018 г. № 67

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

Э.В. Чупина
(Ф.И.О.)

Согласовано:

Внешний эксперт (работодатель)

Наименование организации: ПАО Сбербанк, Новогорское отделение № 8629

Руководитель/Главный бухгалтер

(должность)


(подпись)

К.И. Жигалкина
Ф.И.О.

« 31 августа 2021 г.



Рецензия

на рабочую программу профессионального модуля
ПМ.02 Осуществление кредитных операций
по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Представленная рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» (далее Программа) содержит все основные разделы в соответствии с Разъяснениями по формированию примерных программ учебных дисциплин НПО и СПО на основе ФГОС НПО и СПО, утверждёнными Министерством образования и науки РФ 27 августа 2009 года.

Представленные в Программе требования к результатам освоения дисциплины соответствуют перечисленным в тексте ФГОС. Количество часов соответствует учебному плану.

Содержание учебного материала соответствует требованиям к знаниям и умениям, позволяет сформировать у обучающихся необходимые профессиональные и общие компетенции. Объём времени достаточен для освоения указанного содержания.

Содержание самостоятельной работы студентов направлено на выполнение требований к результатам освоения дисциплины. Тематика практических занятий соответствует формируемым профессиональным компетенциям. В Программе определены основные виды работ для производственной практики по модулю.

В представленной программе соблюдены требования к материально-техническому обеспечению реализации профессионального модуля: указан специализированный кабинет с перечнем оборудования, обеспечивающего проведение всех видов учебной работы, указаны требования к кадровому и программному обеспечению образовательного процесса (в т.ч. и производственной практики).

Перечень основной литературы включает источники, имеющиеся в Электронной библиотеке НовГУ и соответствующие требованиям ФГОС СПО.

На основании вышесказанного можно сделать заключение:

представленная рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций», соответствует требованиям ФГОС СПО, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 5 февраля 2018 г. № 67.

Рецензент: Чупина Э.В. председатель ПЦК профессионального цикла, преподаватель
высшей категории

30 августа 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	5
1.1 Область применения рабочей программы	5
1.2 Цель и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля	5
1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля.....	7
2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	8
3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	9
3.1 Структура профессионального модуля	9
3.2 Содержание обучения по профессиональному модулю	10
4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	19
4.1 Требования к материально-техническому обеспечению	19
4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение	19
4.3 Общие требования к организации образовательного процесса	20
4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса	21
5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ.....	21
5.1 Структура фонда оценочных средств	21
5.2 Рекомендации по использованию оценочных средств.....	25
6 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ.....	38

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля – является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Программа профессионального модуля может быть использована в дополнительном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке.

1.2 Цели и задачи профессионального модуля - требования к результатам освоения профессионального модуля:

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля 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 документооборот 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 технико-экономическое 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.

1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля

Всего часов – 452 часа,

в том числе в форме практической подготовки – 306 часов;

из них:

на освоение МДК 02.01 – 154 часа, в том числе самостоятельная работа – 4 часа;

на освоение МДК 02.02 – 82 часа, в том числе самостоятельная работа – 2 часа;

практики, в том числе производственная - 216 часов.

Промежуточная аттестация:

МДК 02.01: дифференцированный зачет – 4 семестр;
экзамен, курсовая работа – 5 семестр.

МДК 02.02: экзамен – 6 семестр.

Производственная практика: дифференцированный зачет – 4, 5, 6 семестр.

Итоговая аттестация: экзамен (квалификационный) – 6 семестр.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение обучающимися следующим видом профессиональной деятельности: осуществление кредитных операций, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Таблица 1 - Результаты обучения по профессиональному модулю

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Структура профессионального модуля

Таблица 2 – Структура профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	В том числе, в форме практической подготовки	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
				Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), часов
				Всего часов	в т.ч. практич. занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПК 2.1-2.5	Раздел 1. Осуществление кредитной работы	154	56	150	56	20	4	-	-	-
ПК 2.1-2.5	Раздел 2. Учет кредитных операций, предоставляемых физическим лицам	38	18	38	18	-	-	-	-	-
ПК 2.1-2.5	Раздел 3. Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам	44	16	42	16	-	2	-	-	
ПК 2.1-2.5	Производственная практика (по профилю специальности)	216	216							216
	Всего:	452	306	230	90	20	6	-	-	216

3.2 Содержание обучения по профессиональному модулю

Таблица 3 – Тематический план и содержание профессионального модуля

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
1	2	3
МДК.02.01 Организация кредитной работы		154
Раздел ПМ 1 Осуществление кредитной работы		154
Тема 1.1. Правовые основы осуществления банковских операций	Содержание Правовые акты, регламентирующие деятельность банковских операций.	2
Тема 1.2. Кредитная политика банка	Содержание Организация кредитного процесса в банке. Мониторинг финансового состояния клиента. Содержание кредитного договора, порядок его заключения и расторжения.	6
	Практическое занятие №1: Прохождение документов по рабочим кабинетам банка	2
	Практическая подготовка	
Тема 1.3. Классификация банковских кредитов	Содержание Виды банковских кредитов.	2
Тема 1.4. Цели кредитной политики	Содержание Условия для эффективного размещения денежных средств. Обеспечение увеличения прибыли от кредитных операций.	2
Тема 1.5. Факторы, влияющие на кредитоспособность заёмщика.	Содержание Выбор методики определения кредитоспособности и снижения рисков кредитования.	2
	Практическое занятие №2: Разбор баланса юридического лица с определением кредитоспособности.	2
	Практическая подготовка	
Тема 1.6. Сроки и порядок предоставления кредитов	Содержание Определение сроков и порядка предоставления отдельных видов кредита в соответствии с внутренним положением банка.	2

Тема 1.7. Диверсификация кредитного портфеля.	Содержание Распределение кредитов по срокам, по назначению, по видам обеспечения, по способу процентной ставки.	2
	Практическое занятие №3: Определение диверсификации кредитного портфеля по балансу Сбербанка	2
	Практическая подготовка	
Тема 1.8. Организация кредитного процесса.	Содержание Этапы кредитования с целью минимизации кредитного риска. Бюро кредитных историй.	2
	Практическое занятие №4: Схема организации кредитного процесса в банке	2
	Практическая подготовка	
Тема 1.9. Формирование кредитного дела (досье).	Содержание Формирование кредитного дела клиента и своевременный контроль за возвратом кредита.	2
	Практическое занятие №5: Формирование кредитного дела по юридическому лицу с последовательной нумерацией документов.	2
	Практическая подготовка	
	Курсовая работа	2
Тема 1.10. Оценка кредитоспособности банковских заёмщиков на основе финансовых коэффициентов для юридических и физических лиц	Содержание Оценка кредитоспособности банковских заёмщиков на основе финансовых коэффициентов для юридических и физических лиц.	2
	Практическое занятие №6: Расчёт коэффициентов кредитоспособности по балансу ОАО «Мираж»	2
	Практическая подготовка	
Тема 1.11. Порядок заключения и расторжения кредитного договора	Содержание Понятие кредитного договора и случаи, в которых он имеет юридическую силу. Условия необходимости расторжения кредитного договора.	2
Тема 1.12. Методы оценки кредитоспособности юридического лица	Содержание Документы, необходимые для предоставления в банк физическому лицу	2
	Практическое занятие №7: Решение задачи для определения кредитоспособности физического лица	2
	Практическая подготовка	
Тема 1.13. Понятие обеспечения и возвратности кредита.	Содержание Формы обеспечения кредита – поручительства, гарантии, залог, страхование кредитного риска.	2
Тема 1.14.	Содержание	4

Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	Способы обеспечения возвратности кредита. Виды залогов – заклад задолженного имущества у залогодателя.	
Тема 1.15. Виды и этапы предоставления долгосрочных и краткосрочных кредитов.	Содержание Кредитование в форме кредитной линии. Особенности кредитования в виде овердрафта.	4
	Практическое занятие № 8: Предоставление краткосрочного кредита юридическому лицу.	4
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие № 9: Предоставление физическому лицу потребительского кредита.	2
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие №10: Предоставление ипотечного кредита физическому лицу.	4
	Практическая подготовка	
Тема 1.16. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.	Содержание Порядок начисления процентов по субъектам кредитной сделки, по срокам, по валюте займа, по методу погашения, по возрасту заёмщика.	6
	Практическое занятие №11: Порядок начисления процентов по классификации кредитов.	4
	Практическая подготовка	
	Курсовая работа	4
	Практическое занятие №12: Решение задач по способам и порядку начисления и погашения процентов по кредитам	4
	Практическая подготовка	
	Курсовая работа	4
Тема 1.17. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.	Содержание Меры, принимаемые банком к заёмщикам при нарушении условий кредитного договора	2
Тема 1.18. Понятие межбанковского кредитования и их виды.	Содержание Субъекты кредитных отношений, размещение и привлечение временно свободных кредитных ресурсов.	4
	Практическое занятие №13: Составление договора на получение межбанковского кредита.	2
	Практическая подготовка	
	Курсовая работа	2
	Практическое занятие №14:	2

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

порядок формирования резерва.		
Тема 1.23. Определение расчётного резерва по категориям качества.	Содержание Определение резерва по категориям качества во избежание кредитного риска.	4
	Практическое занятие №22: Определение размера риска и размера резерва.	2
	Практическая подготовка	
	Практическое занятие №23: Регулирование созданного резерва на возможные потери по ссудам	4
	Практическая подготовка	
Тема 1.24. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов по кредитам и по ипотечному кредитованию	Содержание Понятие андеррайтинга и его методы.	2
Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 1: 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.		4
Обязательная аудиторная учебная нагрузка по курсовой работе (проекту) 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. 14. Кредиты, предоставляемые банком России.		20

15. Понятие, условия и этапы ипотечного кредитования.		
МДК 02.02. Учет кредитных операций		82
Раздел ПМ 2 Учет кредитных операций, предоставляемых физическим лицам		38
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
	Практическое занятие №1. Решение задач по выдаче и учету потребительского кредита.	2
	Практическая подготовка	
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
	Практическое занятие №2. Решение задач по ипотечному кредитованию.	4
	Практическая подготовка	
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
	Практическое занятие №3. Анализ баланса банка с задолженностью по просроченным ссудам.	6
	Практическая подготовка	
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
	Практическое занятие №4. Решение задач по учету начисленных процентов.	2
	Практическая подготовка	
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
	Практическое занятие №5. Разбор по балансу банка и оборотно-сальдовой ведомости учета выданных кредитов.	4
	Практическая подготовка	

Раздел ПМ 3 Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам		44
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
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
	Практическое занятие №6. Решение задач.	4
	Практическая подготовка	
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
	Практическое занятие №7. Решение задач.	4
	Практическая подготовка	
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
	Практическое занятие №8. Анализ пакета документов с учетом срока и лимита средств.	4
	Практическая подготовка	
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
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 инстанции. Рыночная процентная ставка и её зависимость от спроса и предложений на рынке.	4

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
	Практическое занятие №9. Начисление резерва.	4
	Практическая подготовка	
Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 3 По плану бухгалтерского учета определить кредиты, числящиеся за коммерческими организациями, находящимися в государственной собственности.		2
Производственная практика (по профилю специальности) итоговая по модулю (практическая подготовка) 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. 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.		216

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	452

4 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1 Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля требует наличия:

- учебного кабинета «Междисциплинарных курсов»;
- лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета: Междисциплинарных курсов

Технические средства обучения: Персональный компьютер: ПК Dual 2.6\2Gb\160Gb\DVD-RW/LCD AOC 917 SW+ 1шт.; ПК Intel G620 2.6\2Gb\500\DVD-RW/LCD ViewSonic VA1932 - 10шт.; проектор (Epson EB-X03) – 1 шт.; Экран настенный (ScreenMedia) – 1 шт.

Учебно-наглядные пособия: раздаточные материалы, презентации по темам.

Специализированная мебель: столы и стулья по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории: «Учебный банк».

Технические средства обучения: Персональный компьютер: ПК Dual 2.6\2Gb\160Gb\DVD-RW/LCD AOC 917 SW+ 1шт.; ПК Intel G620 2.6\2Gb\500\DVD-RW/LCD ViewSonic VA1932 - 10шт.; проектор (Epson EB-X03) – 1 шт.; Экран настенный (ScreenMedia) – 1 шт.

Учебно-наглядные пособия: раздаточные материалы, презентации по темам.

Специализированная мебель: столы и стулья по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная.

4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение

Основная литература:

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, 2021. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475561> (дата обращения: 26.08.2021).

2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622> (дата обращения: 26.08.2021).

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892> (дата обращения: 26.08.2021).

2. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795> (дата обращения: 26.09.2021).

Программное обеспечение

Наименование программного продукта	Обоснование для использования (лицензия, договор, счёт, акт или иное)	Дата выдачи
Microsoft Windows 7 Professional	Dreamspark (Imagine) № 370aef61-476a-4b9f-bd7c-84bb13374212	30.04.2015
Microsoft Windows 10 for Educational Use	Dreamspark (Imagine) № 370aef61-476a-4b9f-bd7c-84bb13374212	30.04.2015
Подписка Microsoft Office 365	свободно распространяемое для вузов	-
Adobe Acrobat	свободно распространяемое	-
Teams	свободно распространяемое	-
Zoom	свободно распространяемое	-

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Наименование ресурса	Договор	Срок договора
Профессиональные базы данных		
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru Коллекция: Легендарные книги	Договор №63/юс от 20.03.2018	бессрочный
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru	Договор № 4431/05/ЕП(У)21 от 17.03.2021	31.12.2021
База открытых данных Росфинмониторинга http://www.fedsfm.ru/opendata	в открытом доступе	-
Информационные справочные системы		
Справочно-правовая система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс студенту и преподавателю) www.consultant.ru/edu/	в открытом доступе	-

Интернет – ресурсы:

1. Центральный Банк России: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.
2. Ассоциация российских банков: официальный сайт. Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://arb.ru/> (дата обращения 26.08.2021). – Текст: электронный.

4.3 Общие требования к организации образовательного процесса

Занятия проводятся в учебной аудитории, оснащенной необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

Освоению данного модуля предшествует изучение дисциплин профессионального цикла: «Экономика организации», «Денежная и банковская статистика», «Банковский менеджмент», «Финансы, денежное обращение и кредит», ПМ.01 «Ведение расчётных операций».

Производственная практика проводится в специально выделенный период (концентрированно) в организациях: Новгородском отделении №8629 ПАО Сбербанк России; ПАО «СКБ банк»; Новгородском региональном филиале «АО Россельхозбанк».

Практическая подготовка по профессиональному модулю организуется путем проведения практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка при проведении практики организуется путем непосредственного выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка при реализации ПМ организована:

1) непосредственно в Гуманитарно-экономическом колледже НовГУ;
2) в организациях, осуществляющих деятельность по профилю ОП, в том числе их структурных подразделениях, предназначенных для проведения практической подготовки, на основании заключенных договоров:

-Новгородский региональный филиал «АО Россельхозбанк» - договор от 28.05.2021, действует до 01.02.2022 (автоматически продлевается);

-ПАО «СББ банк» - договор от 04.06.2019, действует до 01.02.2022 (автоматически продлевается);

-Новгородское отделение №8629 ПАО «Сбербанк России» - договор от 01.06.2015, действует до 01.04.2018. (автоматически продлевается).

4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу (курсам):

- высшее образование, соответствующее профилю преподаваемого модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- прохождение стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:

- высшее образование, соответствующее профилю преподаваемого модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- прохождение стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

5 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

5.1 Структура фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств состоит из двух частей:

а) открытая часть – общая информация об оценочных средствах (название оценочных средств, проверяемые компетенции, баллы, количество вариантов заданий, методические рекомендации для применения оценочных средств и пр.), которая представлена в данном документе, а также те вопросы и задания, которые могут быть доступны для обучающегося;

б) закрытая часть – фонд вопросов и заданий, которая не может быть заранее доступна для обучающихся (экзаменационные билеты, вопросы к контрольной работе и пр.) и хранится в колледже.

Таблица 4 – Критерии и методы оценки результатов обучения (освоенные профессиональные компетенции)

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	-соответствие установленным требованиям и скорость анализа финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;	Выполнение практического задания, самостоятельная работа

	-соблюдение правил определения платежеспособности физического лица; -владение технологией ведения мониторинга финансового положения клиента; -соблюдение правил консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; -соблюдение правил проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; -соблюдение правил составления заключения о возможности предоставления кредита.	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	-владение технологией составления заключения о возможности предоставления кредита; -владение методикой составления графика платежей по кредиту и процентам, -соблюдение правил контроля своевременности и полноты поступления платежей; -соблюдение правил оформления комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; -соблюдение правил формирования и ведения кредитных дел, оформления и отражения в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; -обоснованный выбор способа и порядка предоставления и погашения различных видов кредитов; -владение полной информацией о требованиях, предъявляемых банком к потенциальному заемщику; -владение полной информацией о содержании кредитного договора и порядке его заключения, об изменениях условий и расторжении кредитного договора; о составе кредитного дела и порядке его ведения; о способах и порядке начисления и погашения процентов по кредитам.	Выполнение практического задания, самостоятельная работа
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	-владение технологией составления актов по итогам проверок сохранности обеспечения; -владение технологией оформления и отражения в учете начислений и взысканий процентов по кредитам; -владение технологией оценивания качества обслуживания долга; -владение технологией оценивания кредитных рисков по выданным кредитам; -соблюдение правил оформления и ведения учета просроченных кредитов и просроченных процентов; -соблюдение правил оформления и ведения учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов; -соблюдение правил использования специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию; -владение полной информацией о способах и поряд-	Выполнение практического задания, самостоятельная работа

	ке начисления и погашения процентов по кредитам; о порядке осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; о мерах, принимаемых банком при нарушении условий кредитного договора.	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	-владение методикой определения возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; -соблюдение правил определения достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита; -владение полной оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; -соблюдение правил оформления и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; -владение полной информацией о порядке оформления и учета межбанковских кредитов; -владение полной информацией об условиях получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	Выполнение практического задания, самостоятельная работа
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	-анализ и оценка качества обслуживания долга; -владение технологией оценивания кредитного риска по выданным кредитам; -соблюдение правил расчета и отражение в учете суммы формируемого резерва; расчёта и отражение в учете резерва по портфелю однородных кредитов; -соблюдение порядка оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; -владение технологией отражения в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; -соблюдение порядка и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; -анализ и оценка типичных нарушений при осуществлении кредитных операций.	Выполнение практического задания, самостоятельная работа

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Таблица 5 – Критерии и методы оценки результатов обучения (освоенные общие компетенции)

Результаты (освоенные общие компетенции)	Критерии оценки	Формы и методы контроля и оценки
---	-----------------	----------------------------------

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Адекватность оценки эффективности и качества выполнения профессиональных задач согласно заданной ситуации.	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля. Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося при выполнении работ по производственной практике. Положительные отзывы руководителей практики со стороны предприятия.
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Положительная динамика в организации деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции результатов собственной работы. Успешное усвоение программы профессионального модуля.	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Применять в профессиональной деятельности инструкции на государственном и иностранном языках. Осуществлять общение на профессиональные темы. Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые). Понимать тексты на базовые профессиональные темы. Участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы. Строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности. Кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые). Писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы минимум.	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования. Осознавать ответственность за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства. Осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (внутри образовательной организации, а также за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий. Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи.	

5.2 Рекомендации по использованию оценочных средств

МДК.02.01 «Организация кредитной работы»

а) Кейс-задачи

При решении кейс-задач необходимо обращать внимание на правильность решения, последовательность в изложении материала, нормативную документацию, регламентирующую рассматриваемые вопросы. Ответы необходимо давать с опорой на поставленный в задаче вопрос.

Критерии оценки	Кол-во заданий	Кол-во вариантов заданий
- грамотность и уверенность устной речи; - ясность и точность; - владение дополнительной информацией по вопросу; - умение совмещать изучаемый материал с жизнью, окружающей действительностью.	4	1

Пример ситуационных задач

Темы 1.5 -1.9

По ресурсам ОАО УКБ «Новобанк» определить:

- структуру собственных средств банка;
- уставной капитал банка и его удельный вес к сумме собственных средств банка;
- размер заёмных и привлечённых средств банка;
- собственные кредитные ресурсы;
- соотношение собственных и заёмных средств.

Данные для выполнения задания: баланс ОАО УКБ «Новобанк».

б) Ситуационные задания

При решении ситуационных заданий необходимо обращать внимание на правильность решения, последовательность в расчетах. Ответы необходимо давать с опорой на поставленный в задаче вопрос.

Критерии оценки	Кол-во заданий	Кол-во вариантов заданий
- правильность выполнения заданий; - аккуратность написания работы.	Темы 1.10-1.14 - 3 Темы 1.12-1.16 - 14	1

Пример ситуационных задач

Темы 1.10-1.14

Сделайте анализ финансовых коэффициентов по балансу ОАО «Мираж».

- по балансу ОАО «Мираж» (раздаточный материал баланса) рассчитать кредитоспособность клиента на основе финансовых коэффициентов, сравнить с нормативным значением и сделать соответствующие выводы.
- Сравнить изменения кредитоспособности с предыдущим периодом.

Оформить заключение об оценке кредитоспособности ОАО «Мираж» и внести свои предложения о возможности или невозможности предоставления кредита.

Темы 1.12-1.16

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заёмщик, среднемесячный чистый доход за 6 месяцев составил 9 000 рублей. Срок кредитования 5 лет, процентная ставка по кредиту 17% годовых.

Определить платёжеспособность заёмщика с применением коэффициента 0,7.

в) Тест

При выполнении тестовых заданий необходимо обращать внимание на то, что возможен как один, так и несколько вариантов правильных ответов. Время на выполнение тестовых заданий ограничено.

Критерии оценки	Кол-во вопросов	Кол-во вариантов заданий
Правильность ответа на вопросы	36	1

Пример тестовых заданий

Темы 1.15-1.23

1. Банк России вправе требовать от кредитной организации:
 - а) разработки плана мер по ее финансовому оздоровлению;
 - б) исполнения в срок плана мер по её финансовому оздоровлению, установленного Банком России;
 - в) ни один из вариантов ответа не является правильным.
2. Кто контролирует выполнение плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации:
 - а) специально созданный наблюдательный совет;
 - б) Банк России;
 - в) никто не контролирует.

з) Дифференцированный зачет по МДК.02.01

При подготовке к диф. зачету можно использовать как конспекты лекций, так и литературу, указанную в рабочей программе профессионального модуля, в том числе, из дополнительного списка. Разрешается также пользоваться дополнительными достоверными источниками информации, в том числе, размещенными в сети Интернет.

Критерии оценки	Кол-во вопросов
Логичность и последовательность в изложении информации Использование профессиональной терминологии Демонстрация теоретических знаний Готовность к решению практических задач	10

Перечень вопросов к дифференцированному зачету:

1. Основные принципы, составляющие основу построения банковской системы РФ.
2. Нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность коммерческих банков, их характеристика.
3. Основная цель деятельности коммерческого банка.
4. Классификация и виды банковских кредитов.
5. Обеспечение увеличения кредитных операций для получения прибыли.
6. Определение кредитоспособности юридического и физического лица.
7. Метод определения баланса юридического лица.
8. Определение сроков и порядка предоставления банковских кредитов.
9. Диверсификация кредитного портфеля коммерческого банка.
10. Этапы кредитования с целью минимизации кредитного риска.

д) Курсовая работа

При написании курсовых работ (проектов) необходимо обращать внимание на актуальность используемых нормативных документов. Для правильного оформления курсовой работы (проекта) необходимо использовать методические рекомендации по написанию курсовых работ.

Критерии оценки	Кол-во тем
- грамотность устной речи; - правильность оформления работы; - использование в работе нормативных источников информации.	15 (возможно дополнение по согласованию с преподавателем)

Перечень примерных тем курсовых работ

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.
14. Кредиты, предоставляемые Банком России.
15. Понятие, условия и этапы ипотечного кредитования.

е) Экзамен

При подготовке к экзамену можно использовать как конспекты лекций, так и литературу, указанную в рабочей программе профессионального модуля, в том числе, из дополнительного списка. Разрешается также пользоваться дополнительными достоверными источниками информации, в том числе, размещенными в сети Интернет.

В каждом экзаменационном билете содержится 2 вопроса из разных тематических разделов междисциплинарного курса и одно практическое задание.

Критерии оценки	Кол-во билетов
Логичность и последовательность в изложении информации Использование профессиональной терминологии Демонстрация теоретических знаний Готовность к решению практических задач Правильность выполнения практического задания	20

Перечень вопросов:

1. Основные принципы, составляющие основу построения банковской системы РФ.
2. Нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность коммерческих банков, их характеристика.
3. Основная цель деятельности коммерческого банка.
4. Классификация и виды банковских кредитов.
5. Обеспечение увеличения кредитных операций для получения прибыли.

6. Определение кредитоспособности юридического и физического лица.
7. Метод определения баланса юридического лица.
8. Определение сроков и порядка предоставления банковских кредитов.
9. Диверсификация кредитного портфеля коммерческого банка.
10. Этапы кредитования с целью минимизации кредитного риска.
11. Организация кредитного процесса в банке.
12. Правильность формирования кредитного досье.
13. Условия и порядок заключения кредитного договора.
14. Формы обеспечения банковских кредитов.
15. Виды и этапы предоставления долгосрочных и краткосрочных кредитов.
16. Порядок предоставления и условия выдачи ипотечного кредита физическому лицу.
17. Способы начисления и порядок погашения по кредитам.
18. Понятие межбанковского кредита.
19. Понятие резерва и его способы создания в коммерческом банке.
20. Способы определения размера риска по кредитам и начисление резерва на возможные потери по ссудам.

Перечень практических заданий

1. Негосударственное коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. рублей сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 24% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать через 3 месяца после выдачи и производить ежемесячно равными долями.

Требуется:

- Составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля.
- Определить сумму процентов за каждый месяц.

2. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс. рублей сроком на 3 месяца с 1 сентября. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатной 12% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 10% годовых. Процент по вкладу начисляется ежемесячно и капитализируется 1-го числа каждого месяца действия договора.

Требуется:

- Определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случаях.

3. Согласно договору банковского счета банк начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 2% годовых. На начало дня 1 ноября остаток средств на счете клиента (юридического лица) составил 405893 руб.; 1 ноября со счета списано 204113 руб.; 5 ноября зачислено на счет 316282 руб. (переведено поручением из другого банка); 6 ноября списан по чеку 2461 руб.» 12 ноября списано поручением клиента 116500 руб.; 20 ноября зачислено 384608 руб., после чего операции по счету не производились.

Требуется:

- Назвать ограничения в использовании средств со счета юридическими лицами.
- Рассчитать сумму начисленных процентов за ноябрь, если проценты начисляются на:

- а) фактические остатки по счету
- б) минимальный остаток

4. Заемщик взял кредит 50 т. рублей сроком на полгода. Уровень инфляции составляет 15% в год. Определить покупательскую способность возвращаемой суммы через год, вычислите дополнительный выигрыш заемщика от обесценивания денег.

5. Банк принимает вклады до востребования по ставке 8% годовых, сколько составит сумма процентов на вклад 225 тыс. рублей, размещенный на полгода и какова будет общая сумма долга банка вкладчику.

6. Определить, что стоит дороже: кредит 36 тыс. рублей за который нужно заплатить 3,86 тыс. рублей ежемесячно в течение года или кредит такого же размера, за который нужно заплатить ежемесячно 1,4 тыс. рублей в течение 3-х лет.

7. Банк установил следующую котировку доллара США к рублю:

— покупка - 27,6 руб.;

— продажа - 27,85 руб. Определить:

— Сколько рублей будет получено при обмене 100 долларов США.

— Сколько долларов США будет получено при обмене 100 тыс. рублей.

8. Банк начисляет сложные проценты несколько раз в году по номинальной годовой ставке 96%. Сколько составит ставка процентов, если проценты начисляются ежемесячно, ежеквартально, и по полугодиям.

9. Физическое лицо планирует через 2 года за 300 тыс. рублей купить квартиру, перед ним стоит задача, какую сумму он должен внести сегодня в банк для покупки жилищного сертификата, если процентная ставка составляет 18%.

10. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. рублей сроком на 1 месяц по ставке 16% годовых и через месяц кредит на сумму 200 тыс. рублей сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за I и II кредиты и общий процентный доход банка.

11. Банк выдал кредит предприятию в размере 10 млн. рублей на 4 года под 20% годовых. В кредитном договоре указано, что через каждый год процентная ставка увеличивается на 2%. Требуется определить доход банка от проведения кредитной операции, если используется формула сложных процентов.

12. Банк выдал кредит в 20 млн. руб. на 3 месяца под 24% годовых с условием использования формулы сложных процентов с ежемесячным реинвестированием процентов. Определить доход банка от проведения кредитной операции.

13. Физическое лицо планирует через 2 года за 300,0 тыс. руб. купить квартиру. Перед ним стоит задача: какую сумму он должен внести сегодня в банк для покупки жилищного сертификата, если процентная ставка составляет 18%?

14. Банк образовал специальный фонд в размере 4 млн. руб., который должен капитализироваться на 5 лет под сложные 18% годовых. Начиная с 1 января 2006г. Банк в течении 5 лет равномерно инвестирует развитие филиальной сети. Перед менеджером банка стоит задача: определить размер инвестиций на развитие филиальной сети, осуществляемых в начале каждого из 5 лет. Остатки фонда продолжают капитализироваться под 18%.

15. Заемщик взял в долг у кредитного учреждения 3500 тыс. руб., возмещаемых 12 ежемесячными взносами. Определите стоимость кредита, если процентная ставка составляет 85% годовых, и какова сумма ежемесячных взносов?

16. Банк выдал кредит в размер 120 тыс. руб. на два года по простой ставке процентов, составляющей 65% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

17. Кредит в размере 48 тыс. руб. выдан на полгода по простой ставке процентов, составляющей 70% годовых. Определите наращенную сумму.

18. Кредит выдается под простую ставку 61% годовых на 120 дней. Рассчитайте сумму, получаемую банком и сумму процентных денег, если величина кредита составляет 36 тыс. руб.

19. Банк выдал кредит в сумме 700 тыс. руб. на два квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 14% годовых, а в каждом последующем квартале увеличилась на три процентных пункта. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

20. Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике, являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1450 тыс. руб. Процентная ставка – 24% годовых. Объектом кредитования выступает потребность в средствах для осуществления текущей производственной деятельности – платежи за материальные ценности и услуги. Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога служит оборудование фабрики – швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1167 тыс. руб. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом. По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 тыс. руб. Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь, - 30% годовых стоимости заложенных ценностей. Требуется оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.

МДК.02.02 Учёт кредитных операций банка

а) Практические задания

При решении практических заданий необходимо обращать внимание на правильность решения, последовательность в расчетах. Ответы необходимо давать с опорой на поставленный в задаче вопрос.

Критерии оценки	Кол-во заданий	Кол-во вариантов заданий
- правильность выполнения заданий; - аккуратность написания работы.	6	1

Пример ситуационных задач

Раздел 2. Учет кредитных операций, предоставляемых физическим лицам

Раздел 3. Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам

Потребительский кредит на сумму 600 тыс. руб. открыт на 2 года по ставке 40% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами: ежеквартально, ежемесячно. Определить размер ежеквартальных и ежемесячных взносов с отражением на соответствующих счетах банка.

б) Экзамен

При подготовке к экзамену можно использовать как конспекты лекций, так и литературу, указанную в рабочей программе профессионального модуля, в том числе, из дополнительного списка. Разрешается также пользоваться дополнительными достоверными источниками информации, в том числе, размещенными в сети Интернет.

В каждом экзаменационном билете содержится 2 вопроса из разных тематических разделов междисциплинарного курса и одно практическое задание.

Критерии оценки	Кол-во билетов
Логичность и последовательность в изложении информации Использование профессиональной терминологии Демонстрация теоретических знаний Готовность к решению практических задач Правильность выполнения практического задания	20

Перечень примерных вопросов:

1. Задачи и объекты бухгалтерского учёта в банке.
2. Организационные основы бухгалтерского учёта в банке.
3. План счетов бухгалтерского учёта, его характеристика.
4. Аналитический учёт, основные регистры.

5. Синтетический учёт, основные регистры.
6. Нормативное регулирование бухгалтерского учёта в банке.
7. Учётная политика банка и её содержание.
8. Порядок выдачи кредита и отражение данной операции в бухгалтерском учёте.
9. Порядок погашения кредита и отражение данной операции в бухгалтерском учёте.
10. Учёт операций с использованием банковских карт.
11. Учёт и оформление операций по просроченным кредитам
12. Формирование и учёт резервов на возможные потери.
13. Учёт выданных и полученных межбанковских кредитов.
14. Аналитический учёт кредитных операций.
15. Синтетический учёт кредитных операций.
16. Виды первичных документов, используемых при учёте кредитных операций.
17. Документооборот и порядок осуществления, отражения в учёте кредитных операций.
18. Характеристика основных счетов, используемых при учёте кредитных операций.
19. Порядок определения размера и учёта резерва на возможные потери по ссудам.
20. Порядок отражения в учёте полученного межбанковского кредита в банке-заёмщике.

Перечень примерных задач:

Задача № 1: Клиент банка, имея среднемесячный доход за 6 месяцев (за вычетом всех удержаний) 31 000 рублей, обладая положительной кредитной историей, хочет получить кредит «Доверительный» сроком на 1 год. Определить процентную ставку и отнести по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 2: В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заёмщик, среднемесячный чистый доход за 6 месяцев составил 9 000 рублей. Срок кредитования 5 лет, процентная ставка по кредиту 17% годовых.

Определить процентную ставку и отнести по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 3: Малое предприятие получило кредит на 2 года в размере 200 000 руб. с условием возврата 320 000 руб.

Определить процентную ставку для случаев простого и сложного процента, и отнести по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 4: Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 80% годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 3 млн. руб.

Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора? И отнести данную сумму по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 5: Банк выдал кредит 100 000 руб. сроком на 3 года под 10% в год.

Определить сумму возврата, если:

а) проценты начисляются по схеме простых процентов;

б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

и отнести эту сумму по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 6: Известно, что клиент взял в банке кредит и через 150 дней должен вернуть в банк сумму, равную 500 тыс. рублей. Кредит предоставлен на условиях простых процентов под 15% годовых. Временная база для расчета процентов равна 365 дней.

Необходимо определить, какую сумму клиент получит на руки и отнести эту сумму по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 7: Банк выдал ссуду на сумму 1 млн. рублей клиенту А на срок 2 месяца, затем деньги, полученные от клиента А, выдал клиенту В на срок 3 месяца. Деньги, полученные от клиента В, выдал клиенту С на 5 месяцев, наконец, деньги, полученные от клиента С – клиенту D на 2 месяца. Все ссуды были даны под 70% годовых.

Какую сумму вернет банку клиент D и какой реальный процент это составляет? Произвести расчет методом простого процента и методом сложных процентов. И эти суммы отнести по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 8: 17 мая 2011 г. Заключён кредитный договор между сбербанком и гражданином Ивановым И. П. на получение кредита для покупки холодильника в сумме 30 000 рублей сроком на 18 месяцев под 18% годовых.

Определить сумму процентных ставок, уплаченную гражданином Ивановым ежемесячно с учётом возврата суммы основного долга и отнести по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 9: Сидоров Л. И. обратился в банк за получением кредита в сумме 80 000 рублей на текущий ремонт дома на 2 года по ставке 17% годовых.

Составить график расчёта платежей по кредиту с учётом погашения основного долга и процентов по нему и отнести по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

Задача № 10: Банк выдал кредит предприятию в размере 10 млн. рублей на 4 года под 20% годовых. В кредитном договоре указано, что через каждый год процентная ставка увеличивается на 2%.

Требуется определить доход банка от проведения кредитной операции, если используется формула сложных процентов.

Задача № 11: Заемщик взял в долг у кредитного учреждения 3500 тыс. руб., возмещаемых 12 ежемесячными взносами.

Определите стоимость кредита, если процентная ставка составляет 85% годовых, и какова сумма ежемесячных взносов?

Задача № 12: Банк выдал кредит в сумме 700 тыс. руб. на два квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 14% годовых, а в каждом последующем квартале увеличилась на три процентных пункта.

Определите погашаемую сумму и сумму процентов, и отнести по соответствующим счетам бухгалтерского учёта банка.

в) Производственная практика

При подготовке к сдаче дифференцированного зачета по производственной практике необходимо подготовить отчет о прохождении производственной практики на предприятии.

Критерии оценки	Кол-во вопросов
Логичность и последовательность в изложении информации Использование профессиональной терминологии Демонстрация теоретических знаний Готовность к решению практических задач Умение совмещать изучаемый материал с жизнью, окружающей действительностью Правильность выполнения отчета по практике	26

Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по производственной практике:

1. Знакомство с нормативно-правовыми актами РФ, регулирующими деятельность кредитной работы.
2. Изучение порядка организации кредитования юридических лиц.
3. Изучение пакета документов для выдачи кредита юридическому лицу.
4. Предоставление кредита физическому лицу.
5. Знакомство с кредитными продуктами банка, их совершенствование.

6. Определение кредитоспособности заёмщика – физического лица.
7. Формирование и ведение кредитного досье, сопровождение кредитного договора.
8. Оформление платёжного поручения на выдачу кредита.
9. Формирование кредитного портфеля.
10. Ведение лицевого счёта заёмщика и оформление выписок по нему.
11. Оформление графика погашения различных видов кредита.
12. Составление кредитного договора.
13. Определение видов обеспеченности кредитов.
14. Формирование резервов для предотвращения возможных потерь по ссудам.
15. Определение принципов банковского кредитования по предоставленным кредитам.
16. Учёт операций с использованием банковских карт.
17. Учёт и оформление операций по просроченным кредитам
18. Формирование и учёт резервов на возможные потери.
19. Учёт выданных и полученных межбанковских кредитов.
20. Аналитический учёт кредитных операций.
21. Синтетический учёт кредитных операций.
22. Виды первичных документов, используемых при учёте кредитных операций.
23. Документооборот и порядок осуществления, отражения в учёте кредитных операций.
24. Характеристика основных счетов, используемых при учёте кредитных операций.
25. Порядок определения размера и учёта резерва на возможные потери по ссудам.
26. Порядок отражения в учёте полученного межбанковского кредита в банке-заёмщике.

г) Экзамен (квалификационный)

Экзамен (квалификационный) носит практический характер, поэтому билеты для экзамена содержат только практические задания.

При подготовке к экзамену можно использовать как конспекты лекций, так и литературу, указанную в рабочей программе профессионального модуля, в том числе, из дополнительного списка. Разрешается также пользоваться дополнительными достоверными источниками информации, в том числе, размещенными в сети Интернет.

Критерии оценки	Кол-во билетов
Логичность и последовательность в изложении информации Использование профессиональной терминологии Демонстрация практических знаний Готовность к решению практических задач Правильность выполнения практического задания	28

Перечень примерных заданий:

1. С некоммерческим предприятием, находящимся в государственной собственности заключено соглашение о предоставлении кредита на 45 дней в форме возобновляемой кредитной линии на сумму 1300 тыс. руб. (лимит задолженности) под залог ценных бумаг. В счет лимита заемщику предоставлен первый транш в размере 900 тыс. руб. Отрадите в бухгалтерском учете следующие операции:

N п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Открытие кредитной линии			
2	Предоставление траншей			
3	Создание резерва на возможные потери			

2. Негосударственной некоммерческой организации был выдан кредит в сумме 1200 тыс. руб. под залог ценных бумаг стоимостью 900 тыс. руб. сроком на 60 дней, который был направлен на расчетный счет заемщика. Банком был создан резерв на возможные потери по

ссуде (10% от суммы кредита). Залог принят к учету на внебалансовый счет. Отрадите в бухгалтерском учете следующие операции:

N п/ п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Выдача кредита и направление валюты ссуды на расчетный счет заемщика			
2	Создание резерва на возможные потери по ссуде (10% от суммы кредита)			
3	Принятие на внебалансовый учет залога (ценных бумаг)			

3. С некоммерческим предприятием, находящимся в государственной собственности заключено соглашение о предоставлении кредита на 60 дней в форме возобновляемой кредитной линии на сумму 600 тыс.руб. (лимит задолженности) под залог ценных бумаг. В счет лимита заемщику предоставлен первый транш в размере 400 тыс. руб. Отрадите в бухгалтерском учете следующие операции:

N	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Открытие кредитной линии			
2	Предоставление траншей			
3	Создание резерва на возможные потери			

4. Клиент банка – негосударственная коммерческая организация поставил покупателю продукцию на сумму 480 тыс. руб. В счет поставки покупатель предоставил поставщику простой беспроцентный вексель со сроком погашения через 10 дней после выдачи векселя. Согласно договору факторинга банк перечислил поставщику по полученному им векселю, аванс в размере 80% от номинала векселя с удержанием процентов за пользование средствами банка в размере 20%. Отрадите в бухгалтерском учете следующие операции:

N п/ п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Перечисление аванса поставщику			
2	Создание резерва на возможные потери			
3	Получение средств от покупателя			
4	Отражение суммы начисленных процентов			

5. Заключено генеральное соглашение с клиентом банка - некоммерческой организацией, находящееся в федеральной собственности, о кредитовании его расчетного счета в форме «овердрафт» с установленной суммой лимита 100 тыс.руб., в счет которого произведена выдача кредита 200 тыс.руб. (без обеспечения). Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

N	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена сумма установленного лимита по предоставлению средств в виде «овердрафт»			
2	Произведена выдача кредита без обеспечения			
3	Произведено погашение установленного лимита по предоставлению средств в виде «овердрафт»			

6. На основании межбанковского договора негосударственным коммерческим банком «Мега» получен кредит на 191 день в размере 500000 рублей под 20% годовых. Предприятие является клиентом другого банка, ссуда выдана под гарантию другого банка. Составьте бухгалтерские проводки по балансовым счетам по выдаче и погашению кредита и занесите их в следующую таблицу:

N п/п	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Выдача кредита			
2	Создание резерва на возможные потери по кредиту			
3	Погашен кредит основной долг			
4	Зачислены проценты по кредиту			

7. По истечении срока кредитного договора негосударственное коммерческое предприятие должно уплатить банку 20000 рублей – сумма основного долга по кредиту и 5000 рублей – процент за кредит, но у него нет средств на расчетном счете. Предприятие является клиентом банка, ссуда была предоставлена на срок от 31 до 90 дней. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по просроченному кредиту и процентам:

N	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Учтена сумма просроченной задолженности			
2	Учтена сумма просроченных процентов			

8. В апреле 2013 года банком было заключено соглашение с клиентом банка - некоммерческой организацией, находящееся в федеральной собственности, о кредитовании его расчетного счета в форме «овердрафт» с установленной суммой лимита 300 тыс.руб., в счет которого произведена выдача кредита 500 тыс.руб. (без обеспечения). Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

N	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.	Номера корреспондирующих счетов	
			Дебет	Кредит
1	Отражена сумма установленного лимита по предоставлению средств в виде «овердрафт»			
2	Произведена выдача кредита без обеспечения			
3	Произведено погашение установленного лимита по предоставлению средств в виде «овердрафт»			

9. Банк выдал кредит предприятию в размере 10 млн. руб. на 4 года под 20% годовых. В кредитном договоре указано, что через каждый год процентная ставка увеличивается на 2%. Требуется определить доход банка от проведения кредитной операции, если используется формула сложных процентов.

10. Физическое лицо планирует через 2 года за 300 тыс. руб. купить квартиру. Перед ним стоит задача: какую сумму он должен внести сегодня в банк для покупки жилищного сертификата, если процентная ставка составляет 18%.

11. Банк выдал кредит в сумме 700 тыс. руб. на два квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 14% годовых, а в каждом последующем квартале увеличилась на три процентных пункта. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.
12. Кредит выдается под простую ставку 61% годовых на 120 дней. Рассчитайте сумму, получаемую банком и сумму процентных денег, если величина кредита составляет 36 тыс. руб.
13. Кредит в размере 48 тыс. руб. выдан на полгода по простой ставке процентов, составляющей 70% годовых. Определите наращенную сумму.
14. Банк выдал кредит в размер 120 тыс. руб. на два года по простой ставке процентов, составляющей 65% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.
15. Заемщик взял в долг у кредитного учреждения 3500 тыс. руб., возмещаемых 12 ежемесячными взносами. Определите стоимость кредита, если процентная ставка составляет 85% годовых, и какова сумма ежемесячных взносов?
16. По кредиту в сумме 80 тыс. руб. установлена ставка процента в размере 17% (с выплатой процентов при погашении кредита) и требуется 10 – процентный компенсационный остаток. Необходимо рассчитать реальную процентную ставку на один год.
17. Заемщик взял кредит 50 тыс. руб. сроком на полгода. Уровень инфляции составляет 15% в год. Определите покупательскую способность возвращаемой суммы через год. Вычислите дополнительный выигрыш заемщика от обесценивания денег.
18. Предприятие планирует получение кредита в сумме 80 тыс. руб. Банк предоставляет кредит под 72% годовых. На какой срок предприятие может взять кредит тем, чтобы подлежащая возврату сумма не превысила 330 тыс. руб.
19. Коммерческий банк выдал кредит на сумму 8 200 тыс. руб. под залог недвижимости. Собственный капитал банка равен сумме эквивалентной 1200 тыс. евро. Один евро равен 36 руб. 20 коп. Требуется определить норматив риска на одного заемщика.
20. Чистая прибыль коммерческого банка для уплаты дивидендов составляет 1200 тыс. руб., уставный капитал банка равен 215 000 тыс. руб. Требуется определить размер выплачиваемого дивиденда.
21. Банк выдал кредит 100 000 руб. сроком на 3 года под 10% в год. Определить сумму возврата если:
- а) Проценты начисляются по схеме простых процентов;
 - б) Проценты начисляются по схеме сложных процентов.
22. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 16% годовых и через месяц на сумму 200 тыс. руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за I и II кредиты и общий процентный доход банка.
23. Заемщик взял кредит 50,0 тыс. руб. сроком на полгода. Уровень инфляции составляет 15% в год, определить покупательскую способность возвращаемой суммы через год, вычислить дополнительный выигрыш заемщика от обесценивания денег.
24. По состоянию на 1 декабря 2004 г. пассивное сальдо по корреспондентскому счету коммерческому банку составило 6 800 тыс. руб. В течение пяти дней по счету проведены следующие операции:

1 декабря	Погашен межбанковский кредит на сумму 3 000 тыс. руб., предъявлены к оплате счета клиентов банка – 13 000 тыс. руб. Поступило платежное поручение
-----------	---

	самого банка на пополнение корреспондентского счета в другом банке на сумме 3 450 тыс. руб.
2 декабря	Предъявлен чек на выплату заработной платы сотрудникам банка 625 тыс. руб. Предъявлен к возврату депозит предприятия на сумму 6 200 тыс. руб.
3 декабря	Переданы в РКЦ наличные денежные средства (сверхлимитный остаток). Предъявлено банком поручение на погашение задолженности по внебюджетным фондам 145 тыс. руб.
4 декабря	Поступил межбанковский кредит на 4 000 тыс. руб.
5 декабря	Пополнена оборотная касса банка на 1 500 тыс. руб.

Требуется провести операции по корреспондентскому счету коммерческого банка.

25. Коммерческий банк «Альфа» имеет корреспондентский счет, открытый в банке «Прогресс». Средние остатки денежных средств по корреспондентскому счету составили 5 670 тыс. руб. Плата за хранение денежных средств на корреспондентском счете составила 7% годовых. Требуется определить сумму за пользование денежными средствами по корреспондентскому счету и источник возмещения этих затрат.

26. Коммерческое предприятие (ОАО) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб., сроком на 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425 961 тыс. руб., собственный капитал банка – 152 840 тыс. руб.

Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

27. Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 250% собственного капитала банка. На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 177 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 438 179 тыс. руб., из которой через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Определите, может ли быть выдан кредит обществу в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка с вопросом о пересмотре или временном повышении установленных лимитов.

28. Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике, являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1450 тыс. руб. Процентная ставка – 24% годовых. Объектом кредитования выступает потребность в средствах для осуществления текущей производственной деятельности – платежи за материальные ценности и услуги. Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога служит оборудование фабрики – швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1167 тыс. руб. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом. По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 тыс. руб. Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь, – 30% годовых стоимости заложенных ценностей. Требуется оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.

5 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

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