

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.02.02 УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Квалификация выпускника: специалист банковского дела

ПРИНЯТО:
Предметной (цикловой) комиссией
профессионального цикла колледжа

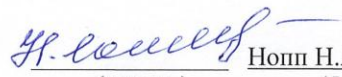
Протокол № 1
от «31» августа 2021 г.

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

Э.В. Чупина
(ФИО)

Разработчик:
Преподаватель ГЭК НовГУ


(подпись) Нопп Н.А.
(ФИО)

« 31 » августа 2021 г.

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	7
Содержание самостоятельной работы.....	10
Информационное обеспечение обучения	11
Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по организации и выполнению самостоятельной работы	12

Пояснительная записка

Методические рекомендации по организации и выполнению самостоятельной работы, являющиеся частью учебно-методического комплекса ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»; МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности СПО 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 часов.

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.

Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.02

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

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. 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.	216

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.	
--	--

Содержание самостоятельной работы

Раздел 3 ПМ.02 Учет кредитных операций, предоставляемых юридическим лицам Самостоятельная работа при изучении раздела 3 ПМ.02

Вид самостоятельной работы: внеаудиторная

Время, отведённое на самостоятельную работу: 2 часа.

Цель работы: приобрести необходимые навыки работы с нормативно-правовыми документами.

Содержание заданий:

Определить по плану бух. учета в соответствии с планом счетов первого порядка коммерческие организации, находящиеся в гос. собственности с учетом их вида деятельности.

Требования к выполнению самостоятельной работы:

1. Ознакомиться с планом счетов первого порядка и определить коммерческие организации находящейся в гос. собственности с учетом их вида деятельности.

Требования к результатам работы: задание должно быть выполнено в рабочей тетради (письменно).

Формы контроля: письменная работа.

Критерии оценки: см. пояснительную работу.

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, 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).

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

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).

Дополнительные источники:

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).

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.

6 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