

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

КОЛЛЕДЖ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ПМ.02Осуществлениекредитныхопераций
«Профессиональныйучебныйцикл»
программыподготовкиспециалистовсреднегосзенапоспециальности
38.02.07Банковскоедело

Методическиерекомендации
повыполнениюпрактическихработ
длястудентовКолледжапрофессиональногообразованияспециал
ьности**38.02.07**«Банковскоедело»

Пермь, 2022

Методические рекомендации разработаны на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» для оказания помощи студентам специальности 38.02.07 «Банковское дело». Методические рекомендации содержат программу и тематический план курса, контрольные материалы, список рекомендуемой литературы.

Предназначено для студентов колледжа профессионального образования ПГНИУ специальности 38.02.07 «Банковское дело» всех форм обучения.

Составители: Кондакова Н.П., преподаватель колледжа профессионального образования

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ КУРСА	4
2. ПРОГРАММА КУРСА	6
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	8
4. РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	17
5. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ	19
6. КОНТРОЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ-вопросы для подготовки к зачету	24
7. Система оценивания знаний	27

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ КУРСА

1.1. Область применения программы

Программа дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Программа дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании на курсах переподготовки и повышения квалификации.

1.2. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

ПМ.02 Осуществление кредитных операций относится к профессиональному учебному циклу.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности и поведению учета и порядка расчетов по валютным операциям в коммерческом банке и составляющих его профессиональных компетенций, а также общие компетенции, формирующиеся в процессе освоения ППСЗ в целом

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

Код	Наименование результата обучения
ПК2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

1.4. Особенности организации и проведения практики для инвалидов и лиц с

ограниченными

возможностями

здоровья

Практика для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью (далее – ОВЗ) организуется и проводится с учетом их образовательных потребностей.

Обучающиеся с ОВЗ могут проходить практику как совместно с другими обучающимися (в учебной группе), так и индивидуально (по личному заявлению).

Выбор мест прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом требований их доступности для данной категории обучающихся. При определении места прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ учитываются рекомендации медико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида (при наличии), относительно рекомендованных условий видов труда.

При необходимости для прохождения практики создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом выполняемых обучающимися с ОВЗ трудовых функций, видов профессиональной деятельности и характера труда.

Обучающиеся данной категории могут проходить практику в профильных организациях (на предприятиях, в учреждениях), определенных для учебной группы, в которой они обучаются, если это не создает им трудностей в прохождении практики и освоении

программы практики. При наличии необходимых условий для освоения программы практики и выполнения индивидуального задания (или возможности создания таких условий) практика обучающихся данной категории может проводиться в структурных подразделениях ПГНИУ.

При определении места практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ особое внимание уделяется безопасности труда и оснащению (оборудованию) рабочего места. Рабочие места, предоставляемые предприятием (организацией, учреждением), должны (по возможности) соответствовать следующим требованиям:

- для инвалидов по зрению-слабовидящих: оснащение специального рабочего места общим местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнения трудовых функций, видеомониторингом, лупами;
- для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места тактильными ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупнорельефного контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнения трудовых функций;
- для инвалидов по слуху-слабослышащих: оснащение (оборудование) специального рабочего места звукоусиливающей аппаратурой, телефонами громкоговорящими;
- для инвалидов по слуху-глухих: оснащение специального рабочего места визуальными индикаторами, преобразующими звуковые сигналы в световые, речевые сигналы в текстовую бегущую строку, для беспрепятственного нахождения указанным лицом своего рабочего места и выполнения работы;
- для инвалидов с нарушением функций опорно-двигательного аппарата: оборудование, обеспечивающее реализацию эргономических принципов (максимально удобная для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмы и устройства, позволяющие изменять высоту и наклон рабочей поверхности, положение сиденья рабочего стула по высоте и наклону, угол наклона спинки рабочего стула, оснащение специальным сиденьем, обеспечивающим компенсацию усилия при вставании, специальными приспособлениями для управления и обслуживания этого оборудования.

2. ПРОГРАММА КУРСА

Раздел I. Организация кредитной работы.

Тема 1.1. Понятие банковских кредитов и их классификация

Кредит, его сущность и значение. Виды банковских кредитов

Тема 1.2. Принципы банковского кредитования

Принципы банковского кредитования.

Тема 1.3. Кредитный потенциал коммерческого банка

Ресурсная база коммерческого банка. Межбанковское кредитование.

Тема 1.4. Формы обеспечения банковских кредитов

Сущность обеспечения банковских кредитов. Залог, его виды. Поручительство и его виды. Банковская гарантия. Другие формы обеспечения кредитов

Тема 1.5. Потребительское кредитование

Сущность потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов.

Тема 1.6. Ипотечное кредитование

Сущность ипотечного кредитования. Особенности начисления процентов и погашения кредита.

Тема 1.7. Кредитование юридических лиц

Особенности кредитования юр. лиц. Краткосрочные кредиты. Кредитная линия. Овердрафт. Вексельные кредиты, учет векселей.

Тема 1.8. Этапы процесса кредитования физических лиц

Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и составление кредитного договора. Определение кредитоспособности заемщика и поручителей. Контроль выполнения условий кредитного договора.

Тема 1.9. Этапы процесса кредитования юридических лиц

Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Подготовка и составление кредитного договора. Определение кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа деловой репутации. Определение форм обеспечения кредита.

Тема 1.10. Структура кредитного договора

Общие положения кредитного договора. Права и обязанности кредитора и заемщика. Ответственность сторон и порядок разрешения споров. Дополнительные условия кредитного договора.

Раздел II. Учет кредитных операций

Тема 2.1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций

Характеристика документов, необходимых для учета кредитов. Характеристика распоряжений кредитного отдела.

Тема 2.2. Характеристика счетов по учету кредитных операций

Счета, предназначенные для учета выданных кредитов. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов.

Тема 2.3. Учет выданных кредитов

Порядок отражения в учете выданных кредитов. Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов.

Тема 2.4. Учет просроченных кредитов

Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность. Порядок отражения в учете просроченных кредитов. Порядок отражения в учете просроченных процентов.

Тема 2.5. Формирование резерва на возможные потери по кредитам

Классификация кредитов в зависимости от группы риска. Порядок формирования резерва. Учет операций по формированию резерва. Порядок списания баланса не реальных к взысканию кредитных требований.

Определение группы риска **Курсовая работа** по выданным кредитам. Расчет резерва на возможные потери по кредитам. Отражение в учете формирования резерва на возможные потери по кредитам, списания баланса не реальных к взысканию кредитных требований.

Учебная практика **Виды работ** **от**

1. Изучение нормативной базы.
2. Составление кредитного договора.
3. Оценка заемщика – юридического лица.
4. Оценка заемщика – физического лица.
5. Расчет максимальной суммы кредита.
6. Составление графика платежей по кредитам различных видов.
7. Формирование бухгалтерских проводок по выдаче кредитов.
8. Формирование бухгалтерских проводок по просроченным кредитам.

Формирование бухгалтерских проводок по созданию резерва на возможные потери по суммам.

Производственная практика (по профилю специальности) **Виды работ**

1. Оформление пакета документов на выдачу кредита.
2. Консультировать заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов.
3. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица.
4. Определение платежеспособности заемщика – физического лица.

5. Проверка подлинности документов заемщика, достаточности обеспечения кредита.

6. Составление графика платежей по кредиту и процентов.
7. Определение возможности предоставления межбанковских кредитов.
8. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, а также межбанковских кредитов.
9. Отражать в учете выдачу и погашение кредитов, начисленных процентов.
10. Оформление и отражение в учете обеспечения по предоставленным кредитам, начисления и взыскания процентов по кредитам.
11. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва на возможные потери по кредитам.
12. Отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов.
13. Оценка кредитного риска по выданным кредитам.
14. Использование специализированных программ для совершения операций по кредитованию.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	144
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	112
в том числе:	
теоретические занятия	56
практические занятия	56
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	32
<i>Итоговая аттестация в форме экзамена квалификационного</i>	

3.2. Распределение часов по темам и видам учебной работы

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)	Объем часов	Уровень освоения

1	2		3	4
Кредитные операции			480	
Организация кредитной работы			144	
Тема 1.1. Понятие банковских кредитов и их классификация	Содержание		2	
	1.	Кредит, его сущность и значение		1
	2.	Виды банковских кредитов		1,2
	Практические занятия: 1. Решение задач		2	
	Самостоятельная работа 1. Составление словаря терминов и определений 2. Работа с нормативными документами		3	
Тема 1.2. Принципы банковского кредитования	Содержание		6	
	1.	Принципы банковского кредитования		1,2
	Практические занятия: 1. Решение задач		6	
	Самостоятельная работа 1. Составление словаря терминов и определений 2. Работа с нормативными документами		3	
Тема 1.3. Кредитный потенциал коммерческого банка	Содержание		6	
	1.	Ресурсная база КБ		1,2
	2.	Межбанковское кредитование		1,2
	Практические занятия: 1. Решение задач на использование различных видов начисления процентов		6	
	Самостоятельная работа 1. Работа с нормативными документами		3	
Тема 1.4. Формы обеспечения банковских кредитов	Содержание		6	
	1.	Сущность обеспечения банковских кредитов		2
	2.	Залог, его виды		2

	3.	Поручительствоиеговиды	2
--	----	------------------------	---

	4.	Банковская гарантия		1,2
	5.	Другие формы обеспечения кредитов		2
	Практические занятия: 1. Решение задач		6	
	Самостоятельная работа 1. Составление словаря терминов и определений 2. Работа с нормативными документами 3. Работа в Кампусе		3	
	Контрольная работа №1		2	
Тема 1.5. Потребительское кредитование	Содержание		6	
	1.	Сущность потребительского кредитования		2
	2.	Виды потребительских кредитов		2,3
	Практические занятия: 1. Решение задачи подготовка презентаций		6	
	Самостоятельная работа 1. Составление словаря терминов и определений 2. Работа с нормативными документами		3	
Тема 1.6. Ипотечное кредитование	Содержание		6	
	1.	Сущность ипотечного кредитования		2
	2.	Особенности начисления процентов и погашения кредита		2,3
	Практические занятия: 1. Решение задачи подготовка презентаций		6	
	Самостоятельная работа 1. Составление словаря терминов и определений 2. Реферат «Зарубежный опыт ипотечного кредитования» 3. Работа в Кампусе		3	
Тема 1.7. Кредитование	Содержание		6	
	1	Особенности кредитования юр. лиц		2

юридических лиц	2	Краткосрочные кредиты		2
	3	Кредитная линия		2
	4	Овердрафт		2
	5	Вексельные кредиты, учет векселей		2
	Практическое занятие: 1. Решение задачи на учет векселей		6	
	Самостоятельная работа 1. Реферат «Долгосрочное кредитование юридических лиц» 2. Работы в Кампусе		3	
Тема 1.8. Этапы процесса кредитования физических лиц	Содержание		6	
	1.	Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом		1,2
	2.	Подготовка и составление кредитного договора		1,2
	3.	Определение кредитоспособности заемщика и поручителей		1,2
	4.	Контроль выполнения условий кредитного договора		1,2
	Практические занятия: Расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика Составление графика платежа		6	
	Самостоятельная работа 1. Работы с нормативными документами 2. Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц 3. Работы в Кампусе		4	
	Контрольная работа №2		2	
Тема 1.9. Этапы процесса кредитования юридических	Содержание		6	
	1.	Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом		1,2

дических лиц	2.	Подготовка и составление кредитного договора	2,3
--------------	----	---	-----

	3.	Определение кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов		2
	4.	Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков		2,3
	5.	Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа деловой репутации		2,3
	6.	Определение форм обеспечения кредита		2,3
	Практические занятия: 1. Расчет кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов. 2. Расчет кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков		6	
	Самостоятельная работа 1. Работа с нормативными документами 2. Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц 3. Работа в Кампусе		4	
	Контрольная работа №3		2	
Тема 1.10. Структура кредитного договора	Содержание		6	
	1.	Общие положения кредитного договора		1
	2.	Права и обязанности кредитора и заемщика		2
	3.	Ответственность сторон и порядок разрешения споров		2
	4.	Дополнительные условия кредитного договора		2

	Практическое занятие: 1. Заполнение образцов кредитных договоров	6	
	Самостоятельная работа	3	

	1. Работа с нормативными документами 2. Работа в Кампусе		
	Контрольная работа №4	2	
Раздел Учет кредитных операций		240	
Тема 2.1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций	Содержание	8	
	1. Характеристика документов, необходимых для учета кредитов		1
	2. Характеристика распоряжения кредитного отдела		1,2
	Практическое задание: 1. Работа с нормативными документами	8	
	Самостоятельная работа 1. Работа с нормативными документами 2. Реферат «Характеристика документов кредитного отдела банка»	4	
Тема 2.2. Характеристика счетов по учету кредитных операций	Содержание	8	
	1. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов		1,2
	2. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов		1,2
	3. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов		1,2
	4. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов		1,2
	5. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов		1,2
	Практическое задание: 1. Работа с нормативными документами	8	
	Самостоятельная работа 1. Работа с планом счетов 2. Изучение Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О правилах ведения»	4	

	бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 3. Реферат «Характеристика счетов по учету межбанковских кредитных операций» 4. Работа в Кампусе		
Тема 2.3. Учет выданных кредитов	Содержание		8
	1.	Порядок отражения в учете выданных кредитов	2,3
	2.	Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов	2,3
	Практические занятия: 1. Решение задач 2. Работа по плану счетов		8
	Самостоятельная работа 1. Работа по плану счетов 2. Изучение Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Об утверждении бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 3. Работа курсовой работой 4. Реферат «Учет потребительских кредитов» 5. Реферат «Учет залогового имущества по выданным кредитам» 6. Работа в Кампусе		4
Тема 2.4. Учет просроченных кредитов	Содержание		8
	1.	Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность	2,3
	2.	Порядок отражения в учете просроченных кредитов	2,3
	3.	Порядок отражения в учете просроченных процентов	2,3

	Практические занятия: 1. Решение задач 2. Работа по плану счетом		8	
	Самостоятельная работа 1. Работа по плану счетов 2. Изучение Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 3. Работа с курсовой работой		4	
Тема 2.5. Формирование резерва на возможные потери по кредитам	Содержание		18	
	1.	Классификация кредитов в зависимости от группы риска		1,2
	2.	Порядок формирования резерва		2,3
	3.	Учет операций по формированию резерва		2,3
	4.	Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований		2,3
	Практические занятия: 1. Решение задач 2. Работа по плану счетом		10	
	Курсовая работа Определение группы риска по выданным кредитам. Расчет резерва на возможные потери по кредитам. Отражение в учете формирования резерва на возможные потери по кредитам, списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований		10	

	<p>Самостоятельная работа</p> <p>1. Работа по плану счетов</p> <p>2. Изучение</p> <p>Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования</p>	8	
--	--	---	--

	<p>кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»</p> <p>3. Работы курсовой работой</p> <p>4. Работы в Кампусе</p>		
<p>Учебная практика Виды работ от</p> <p>9. Изучение нормативной базы.</p> <p>10. Составление кредитного договора.</p> <p>11. Оценка заемщика – юридического лица.</p> <p>12. Оценка заемщика – физического лица.</p> <p>13. Расчет максимальной суммы кредита.</p> <p>14. Составление графика платежей по кредитам различных видов.</p> <p>15. Формирование бухгалтерских проводок по выдаче кредитов.</p> <p>16. Формирование бухгалтерских проводок по просроченным кредитам.</p> <p>17. Формирование бухгалтерских проводок по созданию резерва на возможные потери по ссудам.</p>		54	
<p>Производственная практика (по профилю специальности) Виды работ</p> <p>15. Оформление пакета документов на выдачу кредита.</p> <p>16. Консультировать заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов.</p> <p>17. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица.</p> <p>18. Определение платежеспособности заемщика – физического лица.</p> <p>19. Проверка подлинности документов заемщика, достаточности обеспечения кредита.</p> <p>20. Составление графика платежей по кредиту и процентам.</p> <p>21. Определение возможности предоставления межбанковских кредитов.</p> <p>22. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, а также межбанковских кредитов.</p> <p>23. Отражать в учете выдачу и погашение кредитов, начисленных</p>		54	

процентов.		
24. Оформление и отражение в учете обеспечения по предоставленным кредитам, начисления и взыскания процентов по кредитам.		
25. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва на возможные потери по кредитам.		
26. Отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов.		
27. Оценка кредитного риска по выданным кредитам.		
28. Использование специализированных программ для совершения операций по кредитованию.		
Всего	252	

4. РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

4.1. Нормативные документы

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
4. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
5. Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
6. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в действующей редакции)
7. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в действующей редакции)
8. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции)
9. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Федерации»(в действующей редакции)

10. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "Об порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"
11. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 « О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»

Основная литература:

1. Банковское делов2ч. Часть1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0.
2. Банковское делов2ч. Часть1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
3. Банковское делов2ч. Часть2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0
4. Банковское делов2ч. Часть2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9.

Дополнительная литература

1. Гражданский кодекс РФ (ГКРФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в действующей редакции) // <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ (в действующей редакции) // <http://www.consultant.ru>

Интернет-ресурсы

1. www.cbr.ru - Центральный банк РФ
2. www.finans.ru - Бизнес-планы, Инвестиционные проекты
3. www.minfin.ru - Министерство финансов РФ
4. www.rbc.ru - информационное агентство РБК.
6. www.rts.ru - фондовая биржа Российская торговая система.
7. www.micex.ru - фондовая Биржа ММВБ.
8. www.quote.rbc.ru - российский рынок ценных бумаг

5. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ)

ЗАНЯТИЙ Семинар 1. Понятие банковских кредитов и их классификация (2 ч.)

я (2 ч.)

- Понятие банковских кредитов
- Классификация банковских кредитов
- Исторический анализ развития кредитования в мировой практике
- Решение задач.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Банковское дело 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0
4. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

Семинар 2. Принципы банковского кредитования (6 ч.)

- Принципы банковского кредитования.
- Решение задач.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Банковское дело 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0
4. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

Семинар 3. Кредитный потенциал коммерческого банка (6 ч.)

- Ресурсная база межбанковского кредитования
- Формы обеспечения банковских кредитов.
- Решение задач.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей

- редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
 3. Банковское дело 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н.

- Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217с.— (Профессиональное образование).— ISBN 978-5-534-09422-0
4. www.cbr.ru-Центральный банк РФ

Семинар 4. Формы обеспечения банковских кредитов (6ч.)

- Поручительства
- Залог, заклад.
- Решение задач.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Банковское дело 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0
4. www.cbr.ru-Центральный банк РФ

Семинар 5. Потребительское кредитование (6ч.)

- Особенности кредитования физических лиц
- Формы кредитования физических лиц
- Формы обеспечения возврата кредитов физическим лицам
- Особенности подходов к оценке кредитоспособности
- Решение задач.
- Расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика
- Составление графика платежей
- Контрольная работа № 2.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Банковское дело 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0
4. www.cbr.ru-Центральный банк РФ

Семинар 6. Ипотечное кредитование (6ч.)

- Особенности ипотечного кредитования
- Формы обеспечения возврата ипотечных кредитов
- Особенности подходов к оценке кредитоспособности
- Решение задач.

- Контрольная работа №2.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0
4. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

Семинар 7. Кредитование юридических лиц (6 ч.)

- Особенности кредитования юридических лиц
- Формы кредитования юридических лиц
- Формы обеспечения возврата кредитов юридическим лицам
- Контрольная работа № 1.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0
4. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

Семинар 8. Этапы процесса кредитования физических лиц (6 ч.)

- Особенности подходов к оценке кредитоспособности юридических лиц
- Расчет кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов
- Расчет кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
- Решение задач.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях" (в действующей редакции)
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебники и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп.

- Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422с.— (Профессиональное образование).— ISBN 978-5-534-10510-0
5. www.cbr.ru-Центральный банк РФ

Семинар 9. Этапы процесса кредитования юридических лиц (6 ч.)

- Особенности подходов к оценке кредитоспособности юридических лиц
- Расчет кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов
- Расчет кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
- Решение задач.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» (в действующей редакции)
4. Банковское деловое право. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
5. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

Семинар 10. Структура кредитного договора (6 ч.)

- Решение задач.
- Работа с формой кредитного договора.
- Заполнение образцов кредитных договоров

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» (в действующей редакции)
4. Банковское деловое право. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
5. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

Семинар 11. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций (8 ч.)

- Документы, сопровождающие банковские операции кредитования
- Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов
- Решение задач.
- Работа с планом счетов.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)

2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)

3. Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции)
4. Банковское деловое 2ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
5. www.cbr.ru-Центральный банк РФ

Семинар 12. Характеристика счетов по учету кредитных операций (8 ч.)

- Порядок отражения в учете выданных кредитов
- Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов
- Решение задач.
- Работа по плану счетов.

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции)
4. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»
5. Банковское деловое 2ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
6. www.cbr.ru-Центральный банк РФ

Семинар 13. Учет выданных кредитов (8 ч.)

- Порядок отражения в учете выданных кредитов
- Порядок отражения в учете начисленных и уплаченных процентов
- Работа по плану счетов

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»
4. Банковское деловое 2ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9
5. www.cbr.ru-Центральный банк РФ

Семинар 14. Учет просроченных кредитов (8ч.)

- Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность
- Порядок отражения в учете просроченных кредитов
- Порядок отражения в учете просроченных процентов
- Работа по плану счетов

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»
4. Банковское деловое 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
5. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

Семинар 8. Формирование резерва на возможные потери по кредитам (10 ч.)

- Классификация кредитов в зависимости от группы риска
- Порядок формирования резерва
- Учет операций по формированию резерва. Работа по плану счетов
- Решение задач.
- Контрольная работа

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «Об банках и банковской деятельности» (в действующей редакции)
3. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения»
4. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 26.12.2018) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"
5. Банковское деловое 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
6. www.cbr.ru - Центральный банк РФ

6. КОНТРОЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ - вопросы для подготовки к зачету

1. Современное состояние банковской системы России и актуальные направления ее развития.

2. Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие российской банковской системы.
3. Проблемы капитализации банковской системы России.
4. Место и роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.
5. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
6. Современная стратегия коммерческого банка в России: проблемы разработки и реализации.
7. Особенности развития банков с участием иностранного капитала на российском рынке банковских услуг.
8. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков: отечественный и зарубежный опыт.
9. Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков.
10. Построение эффективной системы бизнес-процессов в российских банках.
11. Количественные и качественные факторы развития кредитного рынка в России.
12. Банковские услуги и условия их развития в России. Приоритетные направления модернизации банковских продуктов.
13. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков.
14. Платежная система Российской Федерации: проблемы, роль в развитии банковских операций и перспективы развития.
15. Взаимодействие банков и страховых компаний: зарубежный опыт и перспективы развития в России.
16. Теоретические, институциональные и правовые основы инвестиционной банковской деятельности на современном этапе.
17. Банковские группы и банковские холдинги: зарубежный опыт, российская практика.
18. Актуальные проблемы развития банковских рынков: секьюритизация активов.
19. Проблемы перехода российских коммерческих банков на международные стандарты финансовой отчетности.
20. Банковское кредитование реального сектора экономики: отечественный и зарубежный опыт.
21. Кредитная политика коммерческого банка в современных условиях, критерии ее оптимизации.

22. Современные стандарты организации кредитного процесса в коммерческом банке: этапы процедуры.
23. Подходы и критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке: отечественный и зарубежный опыт.
24. Подходы к оценке кредитоспособности клиентов – юридических лиц коммерческого банка.
25. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
26. Подходы к оценке кредитоспособности клиентов – физических лиц коммерческого банка.
27. Критерии и показатели
оценки кредитоспособности заемщиков. Кредитный рейтинг.
28. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка.
29. Анализ структуры качества кредитного портфеля коммерческого банка.
30. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами.
31. Овердрафтное кредитование: понятие, виды и сфера применения.
32. Кредитная линия как инструмент кредитования корпоративных клиентов банка: цели, виды, особенности.
33. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития.
34. Автокредитование: современное состояние и перспективы.
35. Развитие ипотечного жилищного кредитования строительства в России: проблемы и перспективы.
36. Инвестиционное кредитование в практике российских банков:
актуальные проблемы развития.
37. Банковская гарантия: понятие и практическое применение.
38. Современные формы обеспечения возвратности кредита.
39. Залог как основная форма обеспечения возвратности кредита.
40. Институт поручительства: понятие, особенности, проблемы развития в России.
41. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках.
42. Анализ оценки кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском банка.
43. Операции банков на рынке межбанковских кредитов: тенденции развития.
44. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития.
45. Управление процентным риском в коммерческом банке.

46. Управление кредитным риском в коммерческом банке.

47. Новые подходы к управлению кредитными рисками: внутренние и внешние рейтинги платежеспособности клиентов.
48. Клиенто-ориентированный банк: особенности организационной структуры и принципы построения отношений с клиентами
49. Принципы построения взаимоотношений коммерческого банка с VIP-клиентами.
50. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.

7. Система оценивания знаний

Промежуточный контроль проводится в форме экзамена. Экзамен по учебной дисциплине «Учет и операционная техника в банках» проводится в устной форме в виде ответов на вопросы билета.

Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы:

№п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Зачет	60
3.	Итого:	100

Оценка знаний по 100-

бальной шкале проводится в соответствии с внутренними нормативными документами.

Рекомендуемая шкала оценок по итогам изучения дисциплины — максимальная оценка 100 баллов:

86—100 баллов —

«отлично» 70—85 баллов —

«хорошо»

50—69 баллов —

«удовлетворительно» менее 50 —

«неудовлетворительно».