

	Министерство образования и науки Российской Федерации
	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»
	<i>Академический колледж</i>

УТВЕРЖДАЮ
Директор АК ВГУЭС
Л.А. Смагина
«__» _____ 2016г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

«Организация кредитной работы»

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

38.02.07 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по дисциплине (далее УМКД) **«Организация кредитной работы»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине (УМКД) **«Организация кредитной работы»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	8
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	50
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	63

ВВЕДЕНИЕ

УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) «**Организация кредитной работы**» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или

лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**.

Экзамен: выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины **«Организация кредитной работы»** по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

уметь:

анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и платежеспособность физического лица;

оценивать технико-экономическое обоснование кредита;

проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов и качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

составлять заключение о возможности предоставления кредита;

консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту их поступления;

оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания;

вести мониторинг финансового положения клиента;

оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;

определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

оценивать достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;

пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита, а также начисление и взыскание процентов по кредитам;

рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва и резерва по портфелю однородных кредитов;

знать:

правовую основу кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица и определения класса кредитоспособности юридического лица, системы кредитного скоринга;

способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; 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;

меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;

порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;

порядок оформления и учета межбанковских кредитов;

основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;

порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции**, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 Банковское дело**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми,

устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

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.

Внимание! Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также познакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

Формы отчетности, обязательные для сдачи	Количество часов
лабораторные занятия	Не предусмотрены
практические занятия, в т.ч.:	62
точки рубежного контроля	8 (Опрос, решение задач)
Итоговая аттестация	экзамен

Желаем Вам удачи!

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 Понятие банковских кредитов и их классификация

План изучения темы:

1. Понятие кредита.
2. Сущность кредита.
3. Социально-экономическая значимость кредита.
4. Понятие кредитования.
5. Принципы кредита.
6. Субъекты и объекты кредита.
7. Законы кредита.
8. Формы кредита.
9. Роль кредита в организационном построении банковской системы.

Краткое изложение теоретических вопросов по всем темам: можно найти в электронном виде на сайте университета: <http://www.vvsu.ru> → обучающимся → хранилище цифровых полнотекстовых материалов (учебно-методические материалы) → ввести имя и пароль пользователя (студента) → в меню выбрать авторы / составители (ВГУЭС) → презентацию по нужной дисциплине.

Практические занятия:

1. Особенности банковского кредитования.
2. Небанковские формы кредита.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что понимается под банковским кредитом и каковы основные принципы кредитования?
2. Какие функции выполняет кредит?
3. Что значит функция сокращения издержек?
4. В чем проявляется функция концентрации капитала?
5. Каково экономическое содержание функции ускорения товарооборота?
6. Что значит принцип дифференциации кредита?
7. Назовите все принципы кредитования.
8. Что является объектом кредита?
9. Кто выступает в качестве субъектов кредитования?
10. Назовите законы кредита.
11. Какой кредит называется коммерческим?
12. Каковы особенности потребительского кредитования?
13. Чем отличается банковский кредит от государственного?
14. Кто является участником международного кредита?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Построить классификационную схему форм и видов кредитов

Тема 2 Банковский процент, его виды

План изучения темы:

1. Понятие банковского процента, его сущность.
2. Процентная ставка.
3. Простые проценты.
4. Международные практики расчета простых процентов.
5. Сложные проценты.
6. Порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках.

Практические занятия:

1. Решение задач по расчету простых процентов.
2. Решение задач по расчету сложных процентов.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что такое банковский процент?

2. Какова сущность ссудного процента?
3. В чем заключаются функции банковского процента?
4. Какова роль банковского процента?
5. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
6. Что называется процентной ставкой?
7. В чем заключается принципиальное отличие процента от процентной ставки?
8. Какие проценты считаются простыми?
9. В чем смысл сложных процентов, их отличие от простых?
10. Какие методики начисления простых процентов Вы знаете?
11. Каков порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках?
12. Подтвердите знание формул расчета простых и сложных процентов?
13. Как определяется цена кредита?
14. Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Решение задач на расчет ссудных процентов по разным видам кредитов.
2. Порядок начисления и учета процентов по ссуде.

Тема 3. Организация кредитного процесса в банке

План изучения темы

1. Понятие организации кредитного процесса в банке.
2. Службы банка, непосредственно осуществляющие кредитование.
3. Службы банка, участвующие в кредитном процессе.
4. Принципы кредитной работы.
5. Функции кредитных работников.
6. Этапы кредитного процесса.
7. Роль оценки (аудита) организации кредитной работы.

Практические занятия:

1. Графическое построение функциональной схемы кредитных служб банка.
2. Методы оценки организации кредитной работы.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что входит в понятие организации кредитного процесса в банке?
2. Какие банковские службы непосредственно осуществляют кредитование клиентов?
3. Назовите службы банка, которые не напрямую, но обеспечивают процессы кредитования в банке.
4. Каких принципов должен придерживаться банк, осуществляя кредитование клиентов?
5. Какие функции выполняют кредитные работники банка?
6. Что понимается под кредитным процессом?
7. Перечислите этапы кредитного процесса.
8. Какова структура кредитного департамента банка?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Работа с нормативными документами.
2. Характеристика документов кредитного отдела банка.

Тема 4 Кредитная политика коммерческого банка

План изучения темы:

1. Понятие кредитной политики.
2. Факторы, определяющие кредитную политику.
3. Принципы кредитной политики банка.
4. Стратегические цели кредитной политики.
5. Меморандум о кредитной политике.
6. Регламент предоставления денежных средств клиентам банка.

Практические занятия:

1. Основа формирования стратегических целей банка в области кредитования

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что такое «кредитная политика банка»?
2. Какие пункты обязательны для отражения кредитной политике?
3. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
4. Перечислите основные принципы кредитной политики коммерческого банка.
5. Какие элементы кредитной политики Вы знаете?
6. В чем заключаются стратегические цели кредитной политики?
7. Для чего составляется меморандум о кредитной политике?
8. Что включается в регламент предоставления денежных средств клиентам банка?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Анализ банковского кредитного рынка Приморского края.
2. Определение вида кредита и расчет максимальной суммы кредита.

Тема 5. Формы обеспечения банковских кредитов**План изучения темы:**

1. Сущность обеспечения банковских кредитов.
2. Залог, его виды.
3. Поручительство и его виды.
4. Банковская гарантия.

Практические занятия:

1. Роль залога в обеспечении имущественных интересов банка.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что входит в понятие «обеспечение кредита»?
2. Каким может быть обеспечение кредита?
3. Каков смысл «обеспеченности» как одного из принципов кредита?
4. Что называется залогом?
5. Какие существуют виды залога?
6. Что такое поручительство?
7. Назовите виды поручительства.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Классификационные признаки группировки обеспечения.
2. Учет залогового имущества по выданным кредитам.
3. Способы обеспечения кредитных обязательств.

Тема 6. Организация залоговой работы в банке**План изучения темы**

1. Оценка стоимости залога.
2. Мониторинг залога.
3. Диверсификация предмета залога.
4. Юридическое сопровождение залога.
5. Экспертиза и страхование заложенного имущества.
6. Риски обеспечения кредита.
7. Управление рисками обеспечения кредита.
8. Учет обеспечения по предоставленным кредитам.

Практические занятия:

1. Решение задач на определение достаточности размеров обеспечения банковских кредитов.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какова основная цель залоговой работы?
2. В чем заключается экономический смысл залоговой работы в банке?
3. Каковы роль и место оценки имущества в залоговой работе банка?
4. Кто в банке занимается разработкой методических и нормативных документов по залоговой работе?
5. Какие риски сопровождают залог в период действия кредитного договора?

6. В чем заключается риск обесценивания залога?
7. Чем может быть вызван риск утраты или повреждения предмета залога?
8. Что подразумевается под риском неликвидности обеспечения?
9. Что может стать причиной неправильной оценки предмета залога?
10. Что подразумевается под мониторингом залога? Какие существуют методы его проведения?

11. Назовите методы управления залоговым риском.
12. Какой комплекс мероприятий необходимо проводить при мониторинге залога?
13. Что включает в себя постоянная переоценка залога?
14. Охарактеризуйте общий порядок проведения оценки залогового имущества.
15. Что значит диверсификация предмета залога?
16. В чем заключается юридическое сопровождение залога?
17. Какую роль играет экспертиза имущества?
18. На основании чего осуществляется страхование залога?
19. Какие виды залога подлежат страхованию?
20. Назовите методы управления риском обеспечения (залога)?
21. На каких внебалансовых счетах учитывается предоставленное обеспечение?
22. Охарактеризуйте порядок учета обеспечения предоставленного кредита.
2. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
3. Проблемные ссуды и причины их возникновения.
4. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
5. Что такое кредитоспособность?
6. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
7. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
8. Назовите требования к залоговому имуществу.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Учет залогового имущества по выданным кредитам.

Тема 7. Потребительское кредитование

План изучения темы

1. Сущность потребительского кредитования.
2. Классификация потребительских кредитов.
3. Документы заемщика – физического лица для получения кредитов.
4. Платежеспособность физического лица.
3. Учет операций по выдаче кредитов физическим лицам.

Практические занятия:

1. Решение задач по расчету процентов по ссудам.
2. Анализ факторов невозврата кредитов физическими лицами.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какова классификация потребительских кредитов?
2. Какие кредиты относятся к потребительским?
3. По каким признакам классифицируются потребительские кредиты?
5. Кто является заемщиком в потребительском кредите?
6. Какие сведения о заемщике интересуют банк при рассмотрении кредитной заявки?
7. Какие документы заемщик должен предоставить в банк с целью получения потребительского кредита?
8. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита?
9. Назовите наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита.
10. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов?
11. По каким критериям оценивается платежеспособность (кредитоспособность) заемщика – физического лица?

12. Какие счета используются для учета кредитов, предоставленных физическим лицам?

13. Какая проводка составляется при предоставлении кредита физическому лицу наличными через кассу банка?

14. Какой документ оформляется при предоставлении кредита физическому лицу наличными через кассу банка?

15. Какая проводка составляется при предоставлении средств в безналичном порядке на депозитные счета?

16. Какой оформляется документ при предоставлении средств в безналичном порядке на депозитные счета?

17. Какая проводка составляется при предоставлении средств в безналичном порядке на текущий счет?

18. Какая составляется проводка, если погашение выданного кредита осуществляется со счета, открытого в другом банке?

19. Какая составляется проводка при погашении кредита со счета, открытого в данном банке (возврат средств в безналичном порядке со счета по учету депозитов физических лиц)?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц.

2. Решение задач по учету потребительских кредитов.

Тема 8. Ипотечное кредитование

Основные понятия и термины по теме: потребительский кредит, ссуда, рассрочка платежа, ипотека, автокредит, кредит на неотложные нужды,

План изучения темы

1. Сущность ипотечного кредитования.

2. Особенности начисления процентов и погашения кредита при ипотечном кредитовании.

Практические занятия:

1. Решение задач по ипотечному кредитованию.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какой кредит называется ипотечным?

2. Какие есть особенности ипотечного кредитования?

3. Кто является участниками системы ипотечного кредитования?

4. Назовите нормативные документы, регулирующие ипотечные кредиты в России?

5. Назовите преимущества и недостатки ипотечного кредитования?

6. Что является объектом залога?

7. В чем заключается механизм ипотечного кредитования?

8. Какая инфраструктура у ипотечного кредитования?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Решение задач по ипотечному кредитованию.

2. Зарубежный опыт ипотечного кредитования.

1. Схема организации ипотечного кредитования.

Тема 9. Этапы процесса кредитования физических лиц

План изучения темы

1. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

2. Подготовка и составление кредитного договора.

3. Определение кредитоспособности заемщика и поручителей.

4. Контроль выполнения условий кредитного договора.

Практические занятия:

1. Расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

2. Составление графика платежа

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Охарактеризуйте процедуру выдачи кредита заемщику.

2. Какова структура процесса кредитования?
4. Что такое кредитоспособность?
5. Назовите этапы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица?
6. В чем заключается предварительная квалификация заемщика?
7. Как происходит принятие заявки на кредит?
8. На каком этапе анализируются документы заемщика?
9. На основании чего принимается решение о выдаче заемщику кредита?
10. Как оформляется кредитный договор?
11. Охарактеризуйте процесс открытия ссудного счета и выдачи кредита.
12. Как осуществляется сопровождение кредита?

Самостоятельная работа обучающихся:

2. Составление графика платежей по кредиту и процентам.

Тема 10. Кредитование юридических лиц

План изучения темы

1. Особенности кредитования юридических лиц.
2. Краткосрочные кредиты.
3. Кредитная линия.
4. Овердрафт.
5. Вексельные кредиты, учет векселей.
6. Документы заемщика – юридического лица для получения кредитов.
7. Оценка платежеспособности и кредитоспособности юридического лица.

Практические занятия:

1. Анализ факторов невозврата кредитов физическими лицами.
2. Решение задач по оценке кредитоспособности юридического лица.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. В чем заключаются особенности кредитования юридических лиц?
2. Какие кредиты называются краткосрочными?
3. Что называется кредитной линией?
4. В чем экономический смысл кредитной линии?
5. Какой кредит называется овердрафтом?
6. Охарактеризуйте вексельные кредиты.
7. Как осуществляется учет векселей?
8. Обозначьте особенности межбанковского кредитования.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке.

Тема 11. Этапы процесса кредитования юридических лиц

План изучения темы

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

Практические занятия:

1. Расчет кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов.
2. Расчет кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. В чем заключается рассмотрение кредитной заявки?
2. Какие мероприятия предусмотрены на этапе подготовки и составления кредитного договора?
3. Расчет и анализ каких финансовых коэффициентов позволяет оценить кредитоспособность заемщика?

4. Объясните алгоритм определения кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.

5. В чем заключается анализ деловой репутации?

6. Какие формы обеспечения рассматриваются в рамках предоставления кредита юридическому лицу?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица.
2. Оценка кредитного риска по выданным кредитам.
3. Определение группы риска по выданным кредитам.
4. Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц.

Тема 12. Структура кредитного договора

План изучения темы

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

Практические занятия:

1. Заполнение образцов кредитных договоров.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что отражают общие положения кредитного договора?
2. Какие пункты кредитного договора являются обязательными?
3. Какими правами обладает кредитор?
4. Какие права заемщика обозначены в кредитном договоре?
5. Как обозначены в договоре обязанности сторон?
6. В чем заключается ответственность сторон?
7. Какие существуют методы разрешения кредитных споров?
8. Какими могут быть дополнительные условия кредитного договора? Чем обусловлено их наличие?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Работа с кредитным договором.

Тема 13. Учет кредитных операций

План изучения темы

1. Характеристика документов, необходимых для учета кредитов.
2. Характеристика распоряжения кредитного отдела.
3. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов.
4. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов.
5. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов.
6. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов.
7. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов.
8. Порядок отражения в учете выданных кредитов.
9. Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов.
10. Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность.
11. Порядок отражения в учете просроченных кредитов.

Практические занятия:

1. Решение задач.
2. Работа с планом счетов.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие документы необходимы для учета кредитов?
2. Охарактеризуйте распоряжения кредитного отдела.
3. Какие счета предназначены для учета выданных кредитов?
4. Какие счета предназначены для учета выданных кредитов?
5. Какие счета предназначены для учета просроченных процентов?

6. Какие счета предназначены для учета просроченных кредитов?
7. Какие счета предназначены для учета погашенных кредитов?
8. Охарактеризуйте порядок отражения в учете выданных кредитов.
9. В каком порядке отражаются в учете начисления и погашения процентов?
10. Как осуществляется перенос кредитов и процентов на просроченную задолженность?
11. В каком порядке отражаются в учете просроченные кредиты?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Решение задач по учету кредитов.

Тема 14. Формирование резерва по ссудам

План изучения темы

1. Кредитные риски.
2. Классификация ссуд по качеству.
3. Стандартные ссуды.
4. Нестандартные ссуды.
5. Сомнительные ссуды.
6. Порядок формирования резерва по ссудам.
7. Учет операций по формированию резерва.
8. Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований.

Практические занятия:

1. Нормативная основа формирования резерва.
2. Определение группы риска по выданным кредитам.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какой риск называется кредитным?
 2. Какие существуют виды кредитного риска?
 3. Что значит риск конкретного заемщика?
 4. Что понимается под риском портфеля?
 5. Как оценивается кредитный риск отдельного заемщика?
 6. Как оценивается кредитный риск портфеля облигаций?
 7. Какие ссуды относятся к стандартным, какие к нестандартным, а какие – к сомнительным?
 8. Как осуществляется формирование резерва по ссудам?
 9. Что лежит в основе определения величины создаваемого резерва?
 10. Как учитываются операции по формированию резерва?
- Охарактеризуйте порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам.
2. Расчет резерва на возможные потери по кредитам.
3. Характеристика счетов по учету межбанковских кредитных операций.

Форма контроля самостоятельной работы:

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «**Организация кредитной работы**».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием

основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль

Перечень точек рубежного контроля:

Перечень точек рубежного контроля:

- 1) по оценкам за первую половину семестра проставляется 1-ая аттестация;
- 2) по оценкам за вторую половину семестра проставляется 2-ая аттестация.

Варианты заданий для точек рубежного контроля.

Задачи

Примеры типовых заданий

1. Задание. Задачи

Задача 1.

Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму выданного кредита:

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
	455	20202	Выдача кредита наличными (только для физических лиц)
	455	30102	

Задача 2.

Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму начисленных процентов для выданного кредита:

Вариант выбора	Дебет счета	Кредит счета	Содержание проводки
	47427	61301	Начисление процентов на сумму выданных кредитов при 4 и 5 категории качества
	70606	47426	
	47427	70601	

Задача 3. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

Задача 4. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол. чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.?

Проценты простые с приближенным числом дней.

Задача 5. Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.

Задача 6. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

Задача 7. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

2. Задание. Тест на соответствие

Задание 1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредит	А	Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
2	Кредитный договор	Б	Способность и готовность лица своевременно и в

			полном объеме погашать все свои денежные обязательства
3	Вексель	В	Обязательный норматив крупных кредитных рисков
4	По способу предоставления кредит бывает	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного риска кредиты подразделяются на	Е	Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
7	Кредитоспособность	Ж	Орудие банковского кредита
8	Платежеспособность	З	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	И	В наличной, безналичной и смешанной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

Задание 2.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.
5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
6. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
7. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.
8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.
9. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.
10. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.
11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
14. Величина дохода от кредитных операций прежде всего зависит от суммы и срока выданных кредитов.
15. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

Задание 3.

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.
2. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
3. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
4. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.
5. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.
6. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.
7. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.

8. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.
9. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.
10. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
11. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.
12. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.
13. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме.
14. Правило «четырёх глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.
15. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

4.2. Итоговый контроль по дисциплине

Перечень вопросов и тестов к экзамену по междисциплинарному курсу «Организация кредитной работы»

для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности

080110 «Банковское дело»

Вопросы к экзамену

1. Кредитная политика банка, её составные элементы. Нормативные документы банка, регламентирующие организацию и учет кредитного процесса.
2. Характеристика счетов и бухгалтерский учет кредитных операций.
3. Содержание кредитного договора и его оформление. Ответственность сторон за невыполнение условий договора.
4. Базовые элементы системы кредитования: субъекты и объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита, основные принципы и методы кредитования.
5. Классификация банковских кредитов. Порядок, способы предоставления и погашения кредитов.
6. Понятие залога, поручительства и банковской гарантии. Содержание и оформление договора залога, поручительства и гарантии. Характеристика счетов и бухгалтерский учет обеспечения по кредитам, предоставленным банком клиентам.
7. Досье заемщика. Проверка полноты и достоверности собранной информации о потенциальном заёмщике и организация учета открытия, ведения, закрытия и контроля ссудных счетов.
8. Этапы кредитования. Понятия - Кредитная история заёмщика, Бюро кредитных историй.
9. Риски кредитных операций. Кредитоспособность и платёжеспособность клиента. Основные способы оценки кредитоспособности физических и юридических лиц. Формирование резервов. Характеристика счетов и бухгалтерский учет резервов на возможные потери по ссудам.
10. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам. Характеристика счетов по учёту начисленных процентов. Бух. учёт начисления и получения процентов по кредитам.
11. Бухгалтерский учёт просроченных процентов и просроченной задолженности по кредитам.
12. Объекты, субъекты и принципы долгосрочного кредитования. Особенности предоставления кредитов для финансирования капитальных вложений: понятие, субъекты, источники и методы.
13. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Характеристика счетов учета потребительских кредитов. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.

14. Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования. Предметы ипотеки. Виды жилищного ипотечного кредитования в России.
15. Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка. Значение межбанковского кредита (МБК) в формировании активов и пассивов банков. Виды кредитов Банка России кредитным организациям. Основные условия организации аукционов, предоставление Ломбардного кредита.
16. Характеристика счетов по учёту операций на рынке МБК. Бухгалтерский учёт по МБК полученному и предоставленному. Бухгалтерский учёт получения и уплаты процентов по МБК.
17. Характеристика и особенности краткосрочных кредитов. Сущность предоставления кредитов по контокорренту и под залог ценных бумаг, поручительство третьих лиц и гарантию банка.
18. Кредитование по овердрафту. Особенности осуществления кредитных операций в рамках открытой кредитной линии.
19. Виды вексельного кредитования. Характеристика операций по учету и залогу векселей.
20. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Кредитование внешнеэкономической деятельности.
21. Сущность консорциальных кредитов. Порядок оформления консорциального договора.

**Примерные тесты к итоговому контролю по междисциплинарному курсу
«Организация кредитной работы»**

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип

- 1) срочности
- 2) дифференцированности
- 3) возвратности
- 4) *обеспеченности

2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

- 1) *ипотечным
- 2) онкольным
- 3) обеспеченным
- 4) компенсационным

3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

- 1) факторинг
- 2) форфетирование
- 3) вексельный
- 4) *овердрафт

4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это

- 1) пассивные
- 2) простые
- 3) *активные
- 4) расчётные

5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

- 1) заемщик
- 2) *кредитор
- 3) хозяйствующий субъект
- 4) ссуженная стоимость

6. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

- 1) экономии издержек производства

- 2) перераспределительную
 - 3) обслуживания товарооборота
 - 4)* ускорения концентрации капитала
7. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон
- 1) возвратности кредита
 - 2) равновесия
 - 3)* движения
 - 4) сохранения ссуженной стоимости
8. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется
- 1) макроэкономическим**
 - 2)* региональным
 - 3) внутрибанковским
 - 4) хозяйственным
- 9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является**
- 1) форма документов
 - 2) технологическая процедура выдачи кредита
 - 3)* количественные пределы кредитования
 - 4) контроль за правильностью оформления кредита
- 10. Диверсификация ссудного портфеля – это**
- 1) порядок покрытия убытков
 - 2) метод обеспечения возвратности кредита
 - 3)* рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
 - 4) условия продления или возобновления просроченных кредитов
- 11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются**
- 1) стандартными
 - 2)* нестандартными
 - 3) сомнительными
 - 4) безнадежными
12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является
- 1)* предоставление банковской ссуды
 - 2) программирование
 - 3) текущий мониторинг кредитов
 - 4) погашение кредита
- 13. В понятие «сведений о заемщике» входит информация о**
- 1) назначении кредита
 - 2) источниках погашения кредита
 - 3)* основных поставщиках и покупателях
 - 4) обеспечении, предлагаемом клиентом
14. Документы финансовой отчетности, которые заемщик обязан предоставить для получения кредита
- 1) учредительные и регистрационные документы
 - 2)* копии выписок из расчетных и текущих валютных счетов заемщика
 - 3) бизнес – план
 - 4) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах
15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется
- 1)* кредитоспособностью
 - 2) платежеспособностью
 - 3) ликвидностью

4)манёвренностью

16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий

1) количество выпущенных ценных бумаг

2) количество лет, проработанных на рынке

3)*ликвидность баланса

4)состав поставщиков и покупателей заёмщика

17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ

1)финансовой устойчивости заёмщика

2)эффективности деятельности заёмщика

3)структуры активов и пассивов заёмщика

4)*денежных потоков заёмщика

18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты

1)на приобретение автомобилей

2)на неотложные нужды

3)*банковские

4)под залог ценных бумаг

19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является

1)краткосрочной

2)*среднесрочной

3)долгосрочной

4)онкольной

20. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить

1)*копию финансово – лицевого счёта

2)технический паспорт

3)выписку из реестра акционеров организации

4)справки с места работы заёмщика о доходах

21. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает

1)выплату клиентом налогов

2)ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам

3)*поступления от сбережений и капитальных вложений

4)выплаты по страхованию жизни и имущества

22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются

1)*пункты проката

2)предприятия и организации, в которых работает заёмщик

3)торговые организации

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники:

1. (Электронный ресурс)- <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Букирь М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учет. – М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. – 134 с.

2. (Электронный ресурс)- <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Никифоров Б.Н. Кредитная политика коммерческого банка. М.: Лаборатория книги, 2009. – 134 с.

3. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 288 с.

Дополнительные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Калачева Е.А., Калачева И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - Кемеровский государственный университет, 2012. – 176 с.

2. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 318

3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

5. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: ИД Юрайт, 2012. – 422 с.

6. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 240 с.

7. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.

8. Банковское дело – журнал.

9. Аналитический банковский журнал – журнал.

10. Деньги и кредит – журнал.

11. Банки и биржи – журнал.

12. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовые системы «Консультант +», «Гарант»

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт
4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки
5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России
6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах

7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите
8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал
9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал
10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал
11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков
12. <http://www.bankclub.ru/> - сайт Клуба банковских аналитиков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

Преподаватель профильных дисциплин специальности
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

«Организация кредитной работы»

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

080110 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ