

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего профессионального образования  
"Пермский государственный национальный  
исследовательский университет"

*Колледж профессионального образования*

Предметная (цикловая) комиссия Экономики

**Автор-составитель Тютык Ольга Владимировна**

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций**  
**«Профессиональный учебный цикл»**  
*программы подготовки специалистов среднего звена по специальности*  
**38.02.07 Банковское дело**

Методические рекомендации  
По выполнению самостоятельных работ  
для студентов Колледжа профессионального образования  
специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Утверждено на заседании ПЦК Экономики

Протокол № 8 от «09» апреля 2020г.

Председатель



Марченко О.В.

**Пермь, 2020**

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.

Составитель: Тютык О.В., к.э.н., преподаватель Колледжа профессионального образования

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ КУРСА.....	4
2. ПРОГРАММА КУРСА .....	7
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
4. РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	18
5. ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	20
6. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ.....	22

# 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 по ведению учета и порядку 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
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

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

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 и 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 и местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций, видеоувеличителями, лупами;
- для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места

тифлотехническими ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупного рельефно-контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение 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 удобное для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмами и устройствами, позволяющими 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 обеспеченности 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 распоряжения 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 с баланса нереальных к взысканию кредитных требований.

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

## **Учебная практика**

### **Виды работ**

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 платежа 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 ссудам.

## **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 процентам.
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**

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

#### **3.2. Распределение часов по темам и видам учебной работы**

<b>Наименование разделов</b>	<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические</b>	<b>Объем часов</b>	<b>Уровень освоения</b>

профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)			
1	2		3	4
Кредитные операции			480	
Организация кредитной работы			144	
Тема 1.1. Понятие банковских кредитов и их классификация	<b>Содержание</b>		2	
	1.	Кредит, его сущность и значение		1
	2.	Виды банковских кредитов		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач		2	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений 2. Работа с нормативными документами		3	
Тема 1.2. Принципы банковского кредитования	<b>Содержание</b>		6	
	1.	Принципы банковского кредитования		1,2
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач		6	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Составление словаря терминов и определений 2. Работа с нормативными документами		3	
	Тема 1.3. Кредитный потенциал коммерческого банка	<b>Содержание</b>		6
1.		Ресурсная база КБ	1,2	
2.		Межбанковское кредитование	1,2	
<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач на использование различных видов начисления процентов		6		
<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с нормативными документами		3		

<b>Тема 1.4. Формы обеспечения банковских кредитов</b>	<b>Содержание</b>		6	
	1.	Сущность обеспечения банковских кредитов		
	2.	Залог, его виды		
	3.	Поручительство и его виды		
	4.	Банковская гарантия		
	5.	Другие формы обеспечения кредитов		
	<b>Практические занятия:</b>		6	
1. Решение задач				
<b>Самостоятельная работа</b>		3		
1. Составление словаря терминов и определений				
2. Работа с нормативными документами				
3. Работа в Кампусе				
<b>Контрольная работа №1</b>		2		
<b>Тема 1.5. Потребительское кредитование</b>	<b>Содержание</b>		6	
	1.	Сущность потребительского кредитования		
	2.	Виды потребительских кредитов		2,3
	<b>Практические занятия:</b>		6	
	1. Решение задач и подготовка презентаций			
<b>Самостоятельная работа</b>		3		
1. Составление словаря терминов и определений				
2. Работа с нормативными документами				
<b>Тема 1.6. Ипотечное кредитование</b>	<b>Содержание</b>		6	
	1.	Сущность ипотечного кредитования		
	2.	Особенности начисления процентов и погашения кредита		
	<b>Практические занятия:</b>		6	
	1. Решение задач и подготовка презентаций			
<b>Самостоятельная работа</b>		3		
1. Составление словаря терминов и определений				

	2. Реферат «Зарубежный опыт ипотечного кредитования» 3. Работа в Кампусе			
<b>Тема 1.7. Кредитование юридических лиц</b>	<b>Содержание</b>	6		
	1		Особенности кредитования юр. лиц	2
	2		Краткосрочные кредиты	2
	3		Кредитная линия	2
	4		Овердрафт	2
	5		Вексельные кредиты, учет векселей	2
	<b>Практическое занятие:</b> 1. Решение задач на учет векселей	6		
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Реферат «Долгосрочное кредитование юридических лиц» 2. Работа в Кампусе	3		
<b>Тема 1.8. Этапы процесса кредитования физических лиц</b>	<b>Содержание</b>	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
	<b>Практические занятия:</b> Расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика. Составление графика платежа	6		
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с нормативными документами 2. Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц 3. Работа в Кампусе	4		
	<b>Контрольная работа №2</b>	2		

<b>Тема 1.9. Этапы процесса кредитования юридических лиц</b>	<b>Содержание</b>		6	
	1.	Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом		1,2
	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 обеспеченности кредита		2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Расчет кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов. 2. Расчет кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков		6	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с нормативными документами 2. Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц 3. Работа в Кампусе		4	
	<b>Контрольная работа №3</b>		2	
<b>Тема 1.10. Структура кредитного договора</b>	<b>Содержание</b>		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
	<b>Практическое занятие:</b> 1. Заполнение образцов кредитных договоров		6	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с нормативными документами 2. Работа в Кампусе		3	
	<b>Контрольная работа №4</b>		2	
<b>Раздел Учет кредитных операций</b>			240	
<b>Тема 2.1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций</b>	<b>Содержание</b>		8	
	1.	Характеристика документов, необходимых для учета кредитов		1
	2.	Характеристика распоряжения кредитного отдела		1,2
	<b>Практическое занятие:</b> 1. Работа с нормативными документами		8	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с нормативными документами 2. Реферат «Характеристика документов кредитного отдела банка»		4	
<b>Тема 2.2. Характеристика счетов по учету кредитных операций</b>	<b>Содержание</b>		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
	<b>Практическое занятие:</b>		8	

	1. Работа с нормативными документами			
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом 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. Реферат «Характеристика счетов по учету межбанковских кредитных операций» 4. Работа в Кампусе		4	
<b>Тема 2.3. Учет выданных кредитов</b>	<b>Содержание</b>		8	
	1.	Порядок отражения в учете выданных кредитов		2,3
	2.	Порядок отражения в учете начисления и погашения процентов		2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач 2. Работа с планом счетов		8	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом 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. Реферат «Учет потребительских кредитов» 5. Реферат «Учет залогового имущества по выданным кредитам» 6. Работа в Кампусе		4	
<b>Тема 2.4. Учет просроченных кредитов</b>	<b>Содержание</b>		8	
	1.	Порядок переноса кредитов и процентов на просроченную		2,3

		задолженность		
	2.	Порядок отражения в учете просроченных кредитов		2,3
	3.	Порядок отражения в учете просроченных процентов		2,3
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач 2. Работа с планом счетов		8	
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом 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	
<b>Тема 2.5. Формирование резерва на возможные потери по кредитам</b>	<b>Содержание</b>		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
	<b>Практические занятия:</b> 1. Решение задач 2. Работа с планом счетов		10	
	<b>Курсовая работа</b> 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		10	



	кредитных требований		
	<b>Самостоятельная работа</b> 1. Работа с планом счетов 2. Изучение Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» 3. Работа с курсовой работой 4. Работа в Кампусе	8	
<b>Учебная практика</b>		54	
<b>Виды работ</b> 9. Изучение нормативной базы. 10. Составление кредитного договора. 11. Оценка заемщика – юридического лица. 12. Оценка заемщика – физического лица. 13. Расчет максимальной суммы кредита. 14. Составление графика платежа по кредитам различных видов. 15. Формирование бухгалтерских проводок по выдаче кредитов. 16. Формирование бухгалтерских проводок по просроченным кредитам. 17. Формирование бухгалтерских проводок по созданию резерва на возможные потери по ссудам.			
<b>Производственная практика (по профилю специальности)</b>		54	
<b>Виды работ</b> 15. Оформление пакета документов на выдачу кредита. 16. Консультировать заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов. 17. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица. 18. Определение платежеспособности заемщика – физического лица. 19. Проверка подлинности документов заемщика, достаточности обеспечения кредита. 20. Составление графика платежей по кредиту и процентам. 21. Определение возможности предоставления межбанковских			

<p>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 процентов.</p> <p>24. Оформление и отражение в учете обеспечения по предоставленным кредитам, начисления и взыскания процентов по кредитам.</p> <p>25. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва на возможные потери по кредитам.</p> <p>26. Отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов.</p> <p>27. Оценка кредитного риска по выданным кредитам.</p> <p>28. Использование специализированных программ для совершения операций по кредитованию.</p>		
<b>Всего</b>		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» (в действующей редакции)
10. 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, 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 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.
2. Банковское дело в 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
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : 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 дело в 2 ч. 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.

#### **Дополнительная литература**

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) 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](http://www.cbr.ru) - Центральный банк РФ

2. [www.finans.ru](http://www.finans.ru) - Бизнес планы, Инвестиционные проекты
3. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Министерство финансов РФ
4. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – информационное агентство РБК.
6. [www.rts.ru](http://www.rts.ru) – фондовая биржа Российская торговая система.
7. [www.micex.ru](http://www.micex.ru) – фондовая Биржа ММВБ.
8. [www.quote.rbc.ru](http://www.quote.rbc.ru) – российский рынок ценных бумаг
9. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - электронный ресурс «КонсультантПлюс»

## **5. ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **ВАРИАНТ 1.**

ООО «Ромашка» испрашивает в банке кредит в размере 10 млн. на пополнение оборотных средств сроком на 1 год. Параметры финансово-хозяйственной деятельности представлены в Приложении. Какой вид кредита целесообразно предложить клиенту для целей пополнения оборотных средств? Может ли банк предоставить финансирование на 10 млн. руб. Какие дополнительные гарантии выполнения обязательств должен запросить банк? Какое имущество следует принять в залог и в каком объеме?

1. Создайте презентацию по описанному в задании продукту (5 слайдов)
2. Проконсультируйте клиента по данному продукту, опишите его преимущества. Сформулируйте также преимущества для банка.
3. Какие документы необходимы для выдачи кредита.
4. Опишите поэтапно процедуру выдачи кредита.

### **ВАРИАНТ 2.**

В рамках обслуживания по зарплатному проекту ООО «Василёк» выходит с предложением к банку по потребительскому кредитованию сотрудников предприятия. В частности, в компании имеется 5 человек, заинтересованных в данном продукте:

параметры	1й сотрудник	2й сотрудник	3й сотрудник	4й сотрудник	5й сотрудник
з/п	30000	35000	14500	50000	25000
стаж	9 мес	3 мес	2 года	5 лет	1 год
иждивенцы	1	2	0	2	0
Имеющиеся кредиты (платеж)	0	1500	0	5000	2000

Может ли банк предоставить финансирование каждому из заявителей? Какие обязательные параметры, как правило, включает банковская методика

расчета потребительского кредита. Исходя из представленных параметров, рассчитайте максимальную сумму кредита каждому заявителю. Какие дополнительные гарантии выполнения обязательств должен запросить банк? Какое имущество следует принять в залог и в каком объеме?

1. Создайте презентацию по описанному в задании продукту (5 слайдов)
2. Проконсультируйте клиента по данному продукту, опишите его преимущества. Сформулируйте также преимущества для банка.
3. Какие документы необходимы для выдачи кредита.
4. Опишите поэтапно процедуру выдачи кредита.

### **ВАРИАНТ 3.**

В рамках сотрудничества банков банк А планирует взять краткосрочный кредит овернайт для пополнения корреспондентского счета. Какие обязательные параметры, как правило, включает методика расчета лимита по кредиту овернайт? Какими документами следует руководствоваться при установлении лимита по кредиту овернайт?

1. Создайте презентацию по описанному в задании продукту (5 слайдов)
2. Проконсультируйте клиента по данному продукту, опишите его преимущества. Сформулируйте также преимущества для банка.
3. Какие документы необходимы для выдачи кредита.
4. Опишите поэтапно процедуру выдачи кредита.

### **ВАРИАНТ 4.**

ИП Петров Сергей Павлович планирует приобретение грузового автомобиля «Газель» для его использования в предпринимательской деятельности. По его мнению, он готов выплатить кредит за 2 года. Банк готов предложить кредит на условиях 17,5% годовых, платеж дифференцированный. Залог не менее 80% суммы кредит + %% на момент выдачи.

Параметры по бизнесу:

- Торговый оборот: 2 млн. в месяц
- Затраты на закупку товаров: 1,6 млн. в месяц
- Прочие затраты (заработная плата, налоги и пр. ) 0,2 млн. руб.

Стоимость автомобиля 1 млн. руб.

ИП Петров владеет квартирой рыночной стоимостью 4 млн.руб., дачным участником рыночной стоимостью 0,5 млн. руб.

1. Какие условия по кредиту возможно предложить ИП Петров С.П. рассчитайте возможный платеж по кредиту (тело кредита + %%)
2. Может ли банк предоставить финансирование на 1 млн. какие дополнительные гарантии выполнения обязательств должен запросить банк
3. Какое имущество следует принять в залог и в каком объеме
4. Какими документами может быть подтвержден объем выручки предпринимателя?

## **ВАРИАНТ 5.**

### **Часть 2 – осуществление кредитных операций**

В банк обратились супруги Толстосумовы по поводу оформления ипотечного кредита на 3-х комнатную квартиру стоимостью 4 млн. руб. Супруги не могут определиться со сроком кредита, комфортный платеж по кредиту до 30000 руб. Просчитайте возможные варианты срока. Может ли банк удовлетворить заявку супругов Толстосумовых? Какие дополнительные гарантии выполнения обязательств должен запросить банк? Условия:

Первоначальный взнос 20%

Процентная ставка 8,5%

параметры	Супруг	Супруга
з/п	80000	35000
стаж	5 лет	3 мес
иждивенцы	2	2
Имеющиеся кредиты (платеж)	0	1500

1. Создайте презентацию по описанному в задании продукту (5 слайдов)
2. Что такое ипотека? Заклад? Закладная?
3. Какие документы необходимы для выдачи ипотечного кредита?
4. Опишите поэтапно процедуру выдачи кредита.

## **6. 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».

---

## Методические рекомендации

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций:** метод. рекомендации для студентов колледжа профессионального образования ПГНИУ специальности 38.02.07 «Банковское дело».

**Составители:** Тютык О.В., к.э.н., преподаватель Колледжа профессионального образования

Редактор -----

Корректор -----

Подписано в печать -----

Формат 60x84/16. Усл.печ.л. \_\_\_\_\_. Уч.-изд.л. \_\_\_\_\_

Тираж 100 экз. Заказ

Редакционно-издательский отдел

Пермского государственного университета

614990. Пермь, ул.Букирева, 15

Типография Пермского государственного университета

614990. Пермь, ул.Букирева, 15