



Красноярский финансово-экономический колледж –
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

РАССМОТРЕНО
на заседании цикловой комиссии
информационных и банковских дисциплин
Протокол № 1 от «01» 09 2016 г.
Председатель цикловой комиссии
 Н.В.Донкова

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебной работе
 С.Ю.Биндарева
«01» 09 2016 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
для обучающихся по выполнению самостоятельной работы
по ПМ 02 Осуществление кредитных операций
МДК 02.01 Организация кредитной работы
специальность 38.02.07 Банковское дело
(углубленная подготовка)

Преподаватель:
Донкова Н.В.

Красноярск, 2016

Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения их самих к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Очень важно, чтобы обучающиеся не просто приобретали знания, но и овладевали способами их добывания.

Основные навыки и умения самостоятельной работы должны сформироваться в средней школе. Но, как показывает практика, этого чаще всего не происходит. Самостоятельная работа всегда вызывает у обучающихся ряд трудностей. Главная трудность связана с необходимостью самостоятельной организации своей работы.

Многие обучающиеся испытывают затруднения, связанные с отсутствием навыков анализа, конспектирования, работы с первоисточниками, умением четко и ясно излагать свои мысли, планировать свое время, учитывать индивидуальные особенности своей умственной деятельности и физиологические возможности, практически полным отсутствием психологической готовности к самостоятельной работе, незнанием общих правил ее организации.

Поэтому, одной из основных задач преподавателя является помощь обучающимся в организации их самостоятельной работы. Это особенно важно в современных условиях развития общества, когда специалисту после окончания учебного заведения приходится заниматься самообразованием - повышать уровень своих знаний путем самостоятельного изучения.

Значимость самостоятельной работы:

1. глубокое изучение сущности вопроса, возможность основательно в нем разобраться;
2. выработка стойких самостоятельных взглядов и убеждений;
3. формирование ценных качеств: трудолюбие, дисциплинированность, аккуратность, творческий подход к делу, самостоятельность мышления;
4. развитие умения самостоятельно приобретать и углублять знания.

Условия, обеспечивающие успешное выполнение самостоятельной работы:

- мотивационность задания (для чего, чему способствует);
- четкая постановка задач;
- алгоритм, метод выполнения работы, знание обучающимся способов ее выполнения;
- четкое определение преподавателем форм отчетности, сроки выполнения;
- критерии оценки;
- виды и формы контроля.

Для эффективной и полноценной самостоятельной работы необходимо направить обучающихся:

- на основы самостоятельной работы с книгой, журналом;
- на конспектирование;
- на приемы более качественного изучения материала и его запоминания;
- на подготовку сообщений, докладов, рефератов и т.д.

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

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

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

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях;

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности;

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

ОК 7. Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.

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

ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий;

ОК 11. Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности;

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.

При изучении МДК 02.01 «Организация кредитной работы» на самостоятельную работу обучающихся предусмотрено согласно учебного плана 120 часов.

Наименование темы	Количество часов самостоятельной работы – всего 120
Необходимость, сущность и назначение кредитования	16
Понятие и сущность кредитного рынка	20
Кредитные риски и способы их минимизации	20
Основные этапы выдачи и погашения кредитов	28
Особенности долгосрочного кредитования	20
Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов	16

Предлагаются следующие формы самостоятельной работы:

1. Составление схем: (10 часов)

«Типы кредитных систем»,

«Принципы банковского кредитования»,

«Содержание кредитной политики»,

«Участники кредитного рынка»,

«Формы кредита»,

«Перечни документов, предоставляемых заемщиком (для автокредита, для инвестиционного кредита)»,

«Кредитные риски»,

«Инструменты управления кредитными рисками»,

«Формы обеспечения возвратности кредита»,

«Этапы кредитного процесса»,

«Этапы определения платежеспособности и кредитоспособности заемщиков (для юридических лиц, для физических лиц)»,

«Современные способы кредитования»

Схемы выполняются обучающимся самостоятельно на основе аналогично именуемых конспектов, вкладываются в портфолио, на оценку – в зависимости от полноты и правильности выполнения. **Форма контроля** – проверка наличия схемы.

2. Составление таблиц по изучаемым темам по методике Инсерт.

(4 часа)

Обучающийся составляет таблицу самостоятельно (названия необходимых конспектов смотрите в последней строке таблицы «Самостоятельная работа»), вкладывается в портфолио, таблица оценивается исходя из полноты и качества ее составления, полноты ответов на вопросы четвертой колонки таблицы. **Форма контроля** – устный ответ.

3. Составление таблиц: (12 часов)

«Отличия кредитной и банковской системы»,

«Кредитная политика коммерческого банка» (в форме документа),

«Принципы кредитной политики»,

«Универсальные и специализированные коммерческие банки»,

«Процедура получения жилищного ипотечного кредита»,

«Банковское кредитование»,

«Кредитные риски»,

«Формы обеспечения возвратности кредита, их особенности»,

«Формы анализа кредитоспособности и платежеспособности заемщиков (юридических лиц, физических лиц), особенности осуществления»,

«Субъекты кредитных отношений и объекты кредитования»,

«Особенности погашения разных видов кредитов».

Таблицы выполняются обучающимся самостоятельно на основе аналогично именуемых конспектов, вкладываются в портфолио, на

оценку в зависимости от полноты и правильности выполнения. **Форма контроля** – проверка наличия таблицы.

4. **Решение задач (22 часа):** по анализу финансового положения заемщиков – физических лиц, по составлению графика платежей по кредиту и процентов по нему, по отражению в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам и погашению ими кредитов, по отражению в учете начисления и взыскания процентов по кредитам, по оценке кредитного риска по выдаваемым кредитам и формированию резерва на возможные потери по ссудам, по ведению учета просроченных кредитов и просроченных процентов, по расчету и отражению в учете суммы формируемого резерва.

Перечень задач

1. Найти ежемесячный платеж по кредиту, если ООО «Арго» запрашивает кредит в размере 8000000 руб. на 2 года под 18% годовых. Отразить операцию выдачи кредита в бухгалтерском учете, учитывая, что он выдан 14.05.2016 г. Отразить в бухгалтерском учете сумму, если формируется максимальный резерв по ссуде, учитывая, что ссуда является нестандартной и относится ко II категории качества.
2. Найти ежемесячный платеж по кредиту, если АО «Викинг» запрашивает кредит в размере 3000000 руб. на 4 года под 19% годовых. Отразить операцию выдачи кредита в бухгалтерском учете, кредит выдан 14.05.2016 г. Отразить в бухгалтерском учете сумму, если формируется минимальный резерв по ссуде, учитывая, что ссуда является сомнительной и относится к III категории качества.
3. Найти ежемесячный платеж по кредиту, если ООО «Альянс» запрашивает кредит в размере 7000000 руб. на 4 года под 14% годовых. Залогом будет являться имущество стоимостью 100% суммы кредита. Отразить в бухгалтерском учете выдачу данного кредита от 13.05.2016 г. Поставить на учет имущество в залоге. Отразить в бухгалтерском учете погашение кредита и списание с внебалансового учета принятого обеспечения.
4. Физическому лицу выдан потребительский кредит наличными в размере 250000 руб. на 1 год 13.05.2016 года. Отразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отразить в бухгалтерском учете операцию, если обеспечением является поручительство иного физического лица. Поручитель берет обязательства на 40% от суммы обязательств заемщика.

5. Физическому лицу выдан потребительский кредит наличными в размере 550000 руб. на 8 месяцев под 20 % годовых 14.05.2016 года. Отобразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отобразить в бухгалтерском учете внесение первого платежа по кредиту через кассу банка.
6. Физическому лицу выдан потребительский ипотечный кредит под 20% годовых в размере 700000 руб. на 6 лет 14.05.2016 года путем зачисления на депозитный счет. Залогом является имущество стоимостью 110% суммы кредита. Отобразить данные операции в бухгалтерском учете. Отобразить в бухгалтерском учете погашение кредита.
7. Физическому лицу выдан потребительский кредит (автокредит) в размере 500000 руб. на 2 года 14.05.2016 года путем перевода на депозитный счет. Отобразить данную операцию в бухгалтерском учете.
8. ОАО «Индиго» выдан инвестиционный кредит в размере 700000 руб. на 3 года 14.05.2016 года путем перевода на расчетный счет. Отобразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отобразить в бухгалтерском учете сумму, если формируется максимальный резерв по ссуде, учитывая, что ссуда относится к III категории качества и классифицируется как сомнительная.
9. ООО «Пегас» выдан инвестиционный кредит в размере 100000 руб. на 1 год 14.05.2014 года путем перевода на расчетный счет. Отобразить данную операцию в бухгалтерском учете. Отобразить в бухгалтерском учете сумму, если формируется средний резерв по ссуде, учитывая что ссуда относится ко II категории качества и является нестандартной. В залог принято имущество на полную сумму кредита, отобразить данную операцию в бухгалтерском учете.
10. Кредит выдан 12.04.2016 г. , сумма ежемесячного платежа по кредиту заёмщика-физического лица Иванова А.А. составляет 19000 руб., из них на погашение процентов – 4300 руб. Отобразить платежи в проводках бухгалтерского учета. Кредит был выдан на 1 год.

11. Кредит получен 20.10.2016 г. в размере 100000 руб. сроком на 1 год под 15% годовых. За каждый день просрочки платежа взимается 0.1%. Платежи аннуитетные.

Задание: Рассчитать сумму ежемесячного платежа, сумму пени за 2 дня просрочки платежа.

12. Кредит получен 20.11. 2016 г. в размере 800000 руб. сроком на 1,5 года под 13% годовых. За каждый день просрочки платежа взимается 0.2%. Платежи аннуитетные.

Задание: Рассчитать сумму ежемесячного платежа, сумму пени за 2 дня просрочки платежа.

13. Молодая семья планирует взять ипотечный кредит в размере 2 000 000 рублей (общий платеж с переплатой). Доход мужа на основной работе составляет 58 000 рублей, так же он уплачивает автокредит, ежемесячный платеж которого составляет 25 000. Жена получает доход от предпринимательской деятельности в размере 16 000 рублей, а так же алименты в размере 7 000 за несовершеннолетнего ребенка от первого брака. На какой срок банк может предоставить кредит молодой семье, если она будет уплачивать максимально возможный платеж.

14. Определить кредитоспособность физического лица, если его ежемесячный доход на основной работе составляет 40 000 рублей. У заемщика двое несовершеннолетних детей. Заемщик уже имеет потребительский кредит в размере 15 000 под 18% годовых сроком на 1 год. Заемщик планирует привлечь кредит на лечение в размере 35 000 рублей сроком на 2 года под 18% годовых. Возможно ли это?

15. Определить кредитоспособность заемщика, если его ежемесячный доход на основной работе составляет 19 000, ежемесячный доход на дополнительном месте работы составляет 12 000 рублей. У заемщика есть ребенок. Планирует привлечь кредит в размере 40 000 сроком на 1 год под 20% годовых. Возможно ли это?

16. Определить кредитоспособность заемщика, если его ежемесячный доход на основной работе составляет 48 000 рублей. У заемщика трое детей. Выплачивает кредит за бытовую технику в размере 20 000 рублей под 15% годовых сроком на 1.5 года. Планирует привлечь дополнительный кредит на приобретение товаров в размере 50 000 рублей сроком на 1 год под 19% годовых. Возможно ли это?

17. Определить кредитоспособность заемщика, если ежемесячный доход на основной работе составляет 35 000, а на дополнительной работе 12 000. У заемщика один ребенок. Заемщик планирует взять кредит на

лечение в размере 160 000 рублей. Срок кредита 1 год, ставка 17% годовых. Кредитоспособен ли заемщик? Выдаст ли банк ему кредит?

18. Определить кредитоспособность заемщика, если ежемесячный доход на основной работе составляет 25 000 руб., а на дополнительной работе 10 000руб. Заемщик получает пенсию в размере 5000руб. У заемщика 2 детей. Заемщик планирует взять автокредит в размере 950 000. Срок кредита 5 лет, ставка 16% годовых. Кредитоспособен ли заемщик? Выдаст ли банк ему кредит?

Задачи обучающиеся решают самостоятельно, оцениваются преподавателем исходя из качества и полноты выполнения. **Форма контроля** – проверка наличия решения задачи.

5. **Самостоятельная подготовка обучающегося к зачету (12 часов)** по темам по разработанным вопросникам. **Форма контроля** знаний – проведение зачета.

Вопросник к зачету по разделу 1 «Необходимость, сущность и назначение кредитования»

- Экономическая потребность в кредитовании
- Сущность кредитования
- Функции кредита
- Содержание кредитной системы
- Структура кредитной системы
- Элементы кредитной системы
- Типы кредитных систем
- Кредитная политика коммерческого банка
- Содержание кредитной политики
- Основные принципы кредитной политики
- Цели и механизмы реализации кредитной политики

Вопросник к зачету по разделу 2 «Понятие и сущность кредитного рынка»

- Сущность кредитного рынка
- Участники кредитного рынка
- Универсальные и специализированные коммерческие банки
- Небанковские кредитно-финансовые институты
- Нефинансовые участники кредитного рынка
- Понятие и содержание кредитной истории
- Виды потребительского кредитования
- Особенности ипотечного жилищного кредитования
- Процедура получения ипотечного жилищного кредита

Вопросник к зачету

по разделу 3 «Кредитные риски и способы их минимизации»

- Сущность банковских рисков
- Виды банковских рисков
- Сущность кредитного риска
- Факторы кредитного риска
- Виды кредитного риска
- Специфика управления кредитными рисками
- Понятие кредитного портфеля и его качества
- Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля
- Сводная оценка качества кредитного портфеля
- Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
- Отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
- Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов

Вопросник к зачету

по разделу 4 «Основные этапы выдачи и погашения кредитов»

- Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом
- Подготовка и заключение кредитного договора
- Формирование резерва на возможные потери по ссудам
- Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита)
- Работа банка с проблемными ссудами
- Оценка кредитоспособности банковских заемщиков на основе финансовых коэффициентов
- Оценка кредитоспособности банковских заемщиков на основе анализа денежных потоков
- Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска
- Залог как форма обеспечения возвратности кредита
- Поручительство как форма обеспечения возвратности кредита
- Гарантия как форма обеспечения возвратности кредита
- Определение класса кредитоспособности клиента
- Оценка кредитоспособности физического лица
- Порядок составления графика погашения основного долга и процентов
- Формы обеспечения возвратности кредита
- Кредитное дело

- Состав и содержание основных источников информации о клиенте
- Эффективная процентная ставка
- Раскрытие информации при предоставлении потребительского кредита
- Кредитный договор и его разделы
- Порядок заключения кредитного договора, изменения условий и расторжения
- Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
- Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
- Состав и содержание информации о заемщике
- Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику
- Понятие и критерии кредитоспособности заемщика
- Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита

Вопросник к зачету

по разделу 5 «Особенности долгосрочного кредитования»

- Виды банковских кредитов
- Принципы банковского кредитования
- Субъекты кредитных отношений и объекты кредитования
- Виды инвестиционных кредитов и процедура их выдачи банком
- Ипотечные кредиты на инвестиционные цели
- Особенности выдачи и погашения образовательного кредита
- Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита
- Документы, предоставляемые в банк заемщиком для получения потребительского кредита
- Документы, предоставляемые в банк заемщиком для получения инвестиционного кредита
- Порядок предоставления и погашения банковского кредита
- Порядок предоставления и погашения потребительского кредита
- Порядок предоставления и погашения ипотечного кредита
- Способы оценки кредитоспособности заемщиков – ЮЛ
- Этапы оценки кредитоспособности заемщика – ЮЛ
- Ведение мониторинга финансового состояния заемщика

Вопросник к зачету по разделу 6

«Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов»

- Контокоррентный кредит
- Овердрафтный кредит

- Ломбардный кредит под ценные бумаги
- Ломбардный кредит под товаро-распорядительные документы
- Централизованные кредиты
- Межбанковское кредитование
- Организация межбанковского кредитования
- Кредиты Банка России
- Консорциальные (синдицированные) кредиты
- Вексельные кредиты
- Порядок оформления и учета межбанковских кредитов
- Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
- Условия получения и погашения кредитов, предоставляемых ЦБ РФ
- Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке МБК

6. Самостоятельное составление обучающимся кроссворда по изученной теме (10 часов): Требования: кроссворд должен включать 10, 15 заданий (в зависимости от темы) – существительные в именительном падеже, в единственном числе; либо словосочетания их двух слов (тогда между словами ставят пробел со знаком «X», оформлен в печатном виде и включать 3 листа формата А4: первый – сформулированные задания, второй – бланк кроссворда, третий – бланк кроссворда с выполненными заданиями. На каждом листе отражается название темы, по которой составлен кроссворд.

Преподаватель оценивает качество кроссворда исходя из корректности и грамотности сформулированных заданий. **Форма контроля** – проверка наличия кроссворда.

7. Самостоятельное составление тестовых заданий по изучаемым темам (10 часов). Тест может включать в себя 10, 15, 20 заданий (в зависимости от темы), задания могут быть сформулированы таким образом, что ответ подразумевается односложный – «да» либо «нет»; также с вероятным вариантом ответа (один правильный вариант ответа из двух или трех предложенных вариантов). Обучающийся оформляет тестовое задание в печатном виде на листах А4. Выполненное задание должно включать наименование темы, перечень вопросов-заданий и на отдельном листе – перечень правильных ответов.

Преподаватель оценивает качество тестового задания исходя из корректности и грамотности сформулированных вопросов. **Форма контроля** – проверка наличия теста.

8. Самостоятельная подготовка обучающихся к проведению деловых игр (10 часов):

Заключение кредитного договора,

Разработка кредитной политики (меморандума) коммерческого банка,

Формирование кредитного дела,

Определение класса кредитоспособности клиента,

Организация кредитного процесса в коммерческом банке (до момента предоставления кредита),

Применение скоринговой системы оценки кредитоспособности физического лица.

Форма контроля знаний обучающихся – проведение деловой игры, оценка участников исходя из уровня их подготовки и активности участия, показателей результатов.

9. Комплексное задание для выполнения практических работ в портфолио (20 часов)

Данные заемщика: Иванова Ирина Сергеевна

Дата рождения: 15.11.80 г.

Паспорт: 04 00 №123654, выдан УФМС Российской Федерации по Красноярскому краю в г.Красноярске, дата выдачи 20.12.2003 г., код подразделения 380-066

Адрес регистрации: 665513 г.Красноярск, улица Вавилова 34, кв.77

ИНН 123987656543

СНИЛС 345-765-987-34

Телефон: 8-956-876-45-32

Семейное положение: разведена

Образование: высшее, мед.институт в 2002 г., врач-отоларинголог

Иждивенцы: Иванов Константин Александрович, 12 лет, школьник

Сведения о занятости:

ООО «Здоровье» г. Красноярск, ул.К.Маркса 98

Ф.И.О. руководителя Захаров С.В., гл.бухгалтер Петряшина К.Е.

Должность заемщика: врач-отоларинголог, стаж работы в данной организации 10 лет.

Телефон организации-работодателя: 8-(391)-212-65-98

Р/счет 4070281020000000215

ИНН 98765432

Доход заемщика (начисления) 76300 руб.

Собственность заемщика:

1. Квартира (заемщик сдает эту недвижимость в аренду, получает ежемесячный доход 12 тыс.руб.) по адресу г.Красноярск, ул.Вильского 65, кв.98, площадь квартиры 39 кв.м.;
2. Квартира по адресу г.Красноярск, улица Вавилова 34, кв.77. Недвижимость находится в собственности заемщика в доле ½. Площадь квартиры составляет 74 кв.м.
3. Автомобиль BMW x5, 2008 г.в., рег.знак ТТ 777Т 124 RUS.

Сведения о ранее выданных кредитах:

12.05.2007 г. ОАО «Кедр» предоставил заемщику кредит на сумму 200000 руб. под 12% годовых сроком на 3 года. Обязательства исполнены в полном объеме, просроченные платежи по кредиту отсутствовали.

20.04.2013 года заемщик изъявил желание получить кредит в АО КБ «Империал» на приобретение земельного участка с дачным домиком (кредит не ипотечный!) в размере 680000 руб. сроком на 5 лет под 17% годовых. 15.04.2014 г. заемщик изъявил желание досрочно частично погасить основной долг по кредиту в размере 120000 руб. Кредитный комитет принял положительное решение.

Реквизиты АО КБ «Империал»:

Юридический адрес: 660022 г.Красноярск, ул.Ленина 23

Кор/счет 3010181070000000315

ЕГРН 11111

ИНН 22222222

БИК 0404315

Телефон 8(391)-212-98-11

Первые 16 платежей (в т.ч. частичное досрочное погашение основного долга) заемщик вносил согласно установленных графиков платежа.

17-ый платеж в размере ежемесячного платежа заемщик уплатил позднее установленной даты на 4 дня. За каждый день просроченного платежа в банке взимается штраф в размере 70 руб. за каждый день просроченного платежа.

18-ый платеж заемщик внес согласно установленного графика платежа вместе с рассчитанными санкциями.

После трех с половиной лет стабильных платежей (со дня выдачи кредита) заемщик обратился в Банк с ходатайством о предоставлении отсрочки платежа по основному долгу на 3 месяца в связи с семейными обстоятельствами. Решением кредитного комитета ходатайство заемщика было одобрено.

Выполнить следующие практические работы на основании указанных условий:

1. Составить кредитную историю
 2. Составить справку о доходах заемщика
 3. Заполнить анкету-заявку на получение кредита
 4. Рассчитать кредитоспособность заемщика
 5. Составить график платежей по кредиту
 6. Заполнить все необходимые документы, требуемые Банком для предоставления кредита
 7. Составить заключения: службы безопасности, юридической службы, кредитного отдела
 8. Составить решение об одобрении (отказе) кредита
 9. Заполнить кредитный договор
 10. Заполнить договор залога (квартира в собственности заемщика)
 11. Составить дополнительное соглашение о досрочном частичном погашении основного долга и переделать график платежей на оставшийся период с учетом изменений
 12. Рассчитать 18-ый платеж
 13. Составить документ, на основании которого заемщику могут предоставить отсрочку платежа
 14. Составить дополнительное соглашение об отсрочке платежа по основному долгу и переделать график платежей с учетом изменений на оставшийся период
 15. Составить бухгалтерские проводки по всем осуществленным операциям в ходе кредитного процесса.
10. **В ходе изучения тем обучающийся самостоятельно готовит и защищает рефераты** по изучаемым темам на выбор либо по желанию обучающегося, либо по списку группы, либо путем закрепления темы за определенным обучающимся: (в таблице представлены темы рефератов по разным темам) (10 часов)

Требования к реферату:

- самостоятельный характер работы;
- логически ясный и хорошо структурированный план, соответствующий сформулированной цели и поставленным задачам;
- содержание реферата должно отвечать требованиям объективности, научной корректности, грамотности, логичности, систематичности и аргументированности в изложении материала;
- соблюдение основных вышеперечисленных технических требований, включающих в себя грамотное оформление титульного листа, списка литературы, соблюдение рекомендуемого объема и т. д.;
- успешная устная защита реферативной работы.

Требования к оформлению и защите рефератов

1. Общие положения:

1.1. Защита реферата предполагает предварительный выбор обучающимся интересующей его темы работы с учетом рекомендаций преподавателя, последующее глубокое изучение избранной для реферата проблемы, изложение выводов по теме реферата. Работа представляется в отдельной папке.

1.2. Объем реферата – 8 - 10 страниц текста, оформленного в соответствии с требованиями.

2. Требования к тексту:

2.1. Реферат выполняется на стандартных страницах белой бумаги формата А-4 (верхнее, нижнее и правое поля – 1,5 см; левое – 2,5 см).

2.2. Текст печатается обычным шрифтом Times New Roman (размер шрифта – 14 кегель). Заголовки – полужирным шрифтом Times New Roman (размер шрифта – 14 кегель).

2.3. Интервал между строками – полуторный.

2.4. Текст оформляется на одной стороне листа.

2.5. Формулы, схемы, графики выполняются на компьютере.

3. Типовая структура реферата:

1. Титульный лист.
2. Основная часть.
3. Список литературы.
4. Приложения (карты, схемы, графики, диаграммы, рисунки, фото и т.д.).

Перечень тем для рефератов по разделам МДК:	10
в том числе:	
Подготовка рефератов по 1 разделу: «Специфические особенности современной системы кредитования»,	Форма контроля –

«Разработка кредитной политики», «Кредитная политика крупных коммерческих банков России на современном этапе».	защита реферата
Подготовка рефератов по 2 разделу: «Развитие банковского кредитования в РФ», «Развитие коммерческого кредита в РФ на современном этапе», «Государственный кредит», «Потребительское кредитование в РФ», «Проблемы и перспективы потребительского кредитования в РФ», «Ипотечное кредитование в РФ», «Проблемы и перспективы ипотечного кредитования в РФ».	Форма контроля – защита реферата
Подготовка рефератов, сообщений по 3 разделу: «Классификация кредитных рисков», «Риск отдельного заемщика», «Риск кредитного портфеля», «Управление кредитным риском», «Оценка кредитного риска», «Инструменты снижения кредитных рисков».	Форма контроля – защита реферата
Подготовка рефератов по 4 разделу: «Этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования», «Документы, предоставляемые заемщиком для получения кредита», «Методы определения кредитоспособности заемщика», «Содержание кредитного договора и его оформление», «Способы обеспечения возвратности кредита», «Порядок предоставления кредита», «Реструктуризация кредитов», «Сопровождение кредита», «Работа банка с проблемными кредитами», «Проблемы оценки кредитоспособности юридических лиц, физических лиц».	Форма контроля – защита реферата
Подготовка рефератов по 5 и 6 разделу: «Документы, предоставляемые в банк заемщиком для получения потребительского кредита», «Документы, предоставляемые в банк заемщиком для получения образовательного кредита», «Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита», «Порядок предоставления отсрочки по кредитам», «Пролонгация кредитного договора», «Развитие инвестиционного кредитования в Российской Федерации на современном этапе», «Особенности долгосрочного кредитования в РФ на современном этапе», «Участие коммерческих банков Российской Федерации в синдицированном кредитовании».	Форма контроля – защита реферата
Самостоятельное изучение и конспектирование материала по методике Инсерт по темам: «Особенности контокоррентного кредита», «Особенности овердрафтного кредита», «Особенности ломбардного кредита», «Особенности централизованных кредитов», «Особенности межбанковского кредитования», и подготовка устных	Форма контроля – оценка за устный ответ обучающегося

Критерии оценки самостоятельной работы обучающегося:

Оценка «5» (отлично) - обучающийся в полном объеме справился с полученным заданием, ориентируется в ходе его выполнения, может ответить на вопросы, связанные с ходом выполнения задания.

Оценка «4» (хорошо) - обучающийся справился с полученным заданием, но результаты его выполнения имеют недостатки (например, недостаточно полный объем, незначительные ошибки в ходе его выполнения и т.п), обучающийся недостаточно полно отвечает на вопросы, связанные с ходом выполнения задания.

Оценка «3» (удовлетворительно) – обучающийся лишь частично справился с полученным заданием, результаты его выполнения имеют серьезные недостатки (ошибки), обучающийся не может ответить на вопросы, связанные с ходом выполнения задания.

Оценка «2» (неудовлетворительно) – обучающийся не справился с выполнением задания, либо не приступал к его выполнению.

Информационное обеспечение обучения:**Учебные пособия, учебники (основная литература):**

Основные источники:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть 1 (с изм. и дополн.);
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и дополн.);
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изм. и дополн.);
4. Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. и дополн.);
5. Федеральный закон от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изм. и дополн.);
6. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (с изм. и дополн.);
7. Федеральный закон от 29.05.1992 № 2872-1 «О залоге» (с изм. и дополн.);
8. Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (с изм. и дополн.);
9. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 «О кредитных историях», редакция от 23.07.2013 г. (с изм. и дополн.);

10. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изм. и дополн.);
11. Положение Банка России от 15.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изм. и дополн.);
12. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (с изм. и дополн.);
13. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) (с изм. и дополн.);
14. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и дополн. от 30.10.2015 г.);
15. Положение ЦБ РФ № 384-П от 29.06.12 г. «Положение о платежной системе Банка России» (с изм. и дополн.);
16. Федеральный Закон от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «Об потребительском кредите (займе)» (с изм. и дополн.)

Основная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. Учебник. Под ред. Жукова Е.Ф. –М.: Юнити, 2014 г.;
2. Банковские операции. Учебное пособие. Под ред. Коробова Ю.И. – М.: Магистр Инфра-М, 2013 г.
3. Банковские операции. Учебник. Под ред. Каджаевой М.Р. - М.: Академия, 2014 г.;
4. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки. Учебник и практикум для СПО. Под ред. Абрамовой М.А., Александровой Л.С. – М.: «Юрайт», 2017 г.
5. Банковские операции. Учебное пособие. Под ред. Герасимовой Е.Б. - М.: ФОРУМ, 2014 г.;
6. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях. Учебное пособие. Под ред. Бондаревой Т.Н. – Ростов н/Дону, Феникс, 2014 г.;
7. Ведение кассовых операций. Учебное пособие. Под ред. Бондаревой Т.Н. – Ростов н/Дону, Феникс, 2014 г.;
8. Операции с ценными бумагами. Учебно-практическое пособие. Под ред. Суглобова А.Е.- М.: ЮНИТИ, 2015 г.
9. Банковское дело. Учебник и практикум для СПО. Под ред. Боровковой В.А. – М.: Юрайт, 2016 г.

Дополнительные источники:

Журналы «Банковское дело», «Деньги и кредит», «Финансы», «Финансы и кредит», газета «Бизнес и банки», интернет – источники.