

Уральский социально-экономический институт (филиал)
образовательного учреждения профсоюзов
высшего образования
«Академия труда и социальных отношений»

УТВЕРЖДАЮ



Зам. директора по УВР Ур СЭИ (филиал)
ОУП ВО «АТиСО»

О.В. Зубкова

10 июня 2020 г.

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Методические указания по выполнению курсовой работы

Челябинск

2020

Учет кредитных операций банка: методические указания по выполнению курсовой работы / Т.А. Жилина, А.В. Чивильский. – Челябинск: Ур СЭИ (филиал) ОУП ВО «АТиСО», 2020. – 27 с.

Методические указания содержат правила и рекомендации по написанию и защите курсовой работы по дисциплине «Учет кредитных операций банка». Методические указания предназначены для студентов среднего профессионального образования очной и заочной форм обучения, обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Составители: Жилина Т.А., декан среднего профессионального образования Ур СЭИ (филиал) ОУП ВО «АТиСО», к.э.н., доцент кафедры экономики
Чивильский А.В., преподаватель кафедры экономики
Ур СЭИ (филиал) ОУП ВО «АТиСО»

Рецензент: Зубкова О.В., зам. директора по учебной и воспитательной работе Ур СЭИ (филиал) ОУП ВО «АТиСО», д.э.н., доцент кафедры экономики
Маскайкина Е.В., заведующий кафедрой менеджмента и управления персоналом Ур СЭИ (филиал) ОУП ВО «АТиСО», к.э.н., доцент

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом Ур СЭИ (филиал) ОУП ВО «АТиСО» (протокол № 5 от «13»января 2020 г.)

© Уральский социально-экономический институт (филиал)
Образовательного учреждения профсоюзов высшего
образования «Академия труда и социальных отношений», 2020
© Жилина Т.А., Чивильский А.В., 2020

Содержание

Введение.....	4
1. Общие положения.....	7
2. Выбор темы курсовой работы.....	8
3. Структура и содержание курсовой работы.....	8
4. Требования к оформлению курсовой работы.....	12
5. Порядок выполнения и защиты курсовой работы.....	14
Приложения.....	18

Введение

«Учет кредитных операций банка» – одна из модульных дисциплин ПМ.02 «Осуществление кредитных операций», входящих в программу подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело. В соответствии с учебными планами студенты очной и заочной форм обучения по квалификации специалиста среднего звена «Специалист банковского дела» выполняют курсовую работу по данной дисциплине в 3 семестре (по очной форме обучения со сроком обучения 1г10м), в 5 семестре (по очной форме обучения со сроком обучения 2г10м), на 3и 4 курсе (по заочной форме обучения со сроком обучения 2г10ми 3г10м соответственно).

Дисциплина «Учет кредитных операций банка» закладывает базу для изучения дисциплин ПМ.03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям, должностям служащих» МДК.03.01 «Выполнение работ по профессии "Агент банка"».

Современный специалист в области учета кредитных операций банка должен иметь практический опыт в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц .

В результате изучения дисциплины «Учет кредитных операций банка» студент должен:

а) знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации

Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

б) уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры

реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

Методические указания имеют целью оказание помощи студентам в самостоятельном написании курсовой работы. В них представлены процесс подготовки, написания и оформления курсовой работы, включая: выбор темы, сбор информации, анализ и обобщение материалов исследования, рецензирование и защита. Предложены образцы оформления и темы курсовых работ.

1. Общие положения

Курсовая работа по дисциплине «Учет кредитных операций банка» должна иметь теоретико-прикладной характер, поэтому в ней необходимо соблюдать следующие требования: обоснование актуальности выбранной темы, постановка цели, задач, описание объекта и предмета исследования, анализ источников, логичность и научность изложения материала, правильное оформление.

Курсовая работа представляет собой самостоятельное исследование студента, имеющее целью:

- формирование общих и профессиональных компетенций, предусмотренных при изучении междисциплинарного курса, предусматривающей выполнение курсовой работы;
- закрепление навыков научно-исследовательской и практической работы в области полученной специальности;
- демонстрацию уровня овладения методикой исследования при решении разрабатываемых в курсовой работе проблем и вопросов;
- выяснение подготовленности студентов к самостоятельной работе в условиях современного состояния науки, производственных, организационных и

финансовых отношений.

Содержание работы должно соответствовать и раскрывать название темы курсовой работы.

В курсовой работе студент закрепляет полученную информацию, систематизируя по собственному усмотрению накопленные научные достижения и фактическую информацию, доказывая научную ценность и/или практическую значимость тех или иных положений. Подготовка курсовой работы должна не столько решать научные проблемы, сколько служить свидетельством того, что ее автор научился самостоятельно вести научный поиск, видеть профессиональные проблемы и владеет наиболее общими методами и приемами их решения.

2. Выбор темы курсовой работы

Темы курсовых работ утверждаются на кафедре экономики. Преподаватели, ведущие дисциплину «Учет кредитных операций банка», ежегодно, в начале учебного года, обновляют и корректируют перечень тем курсовой работы. Утвержденный кафедрой перечень тем прикрепляется в виде отдельного файла в электронной системе Ур СЭИ (филиал) для каждой конкретной учебной группы.

Студенты выбирают тему самостоятельно, согласно алгоритму, представленному в приложении 3. В приложении 4 представлен примерный план курсовой работы по каждой теме.

Студенты очной формы обучения должны согласовывать выбранную тему курсовой работы непосредственно с руководителем.

Курсовые работы, написанные по темам, не включенным в утвержденный список тем курсовых работ, и не согласованных с руководителем (для студентов очного отделения), к защите **не допускаются**.

3. Структура и содержание курсовой работы

Курсовая работа выполняется с использованием научной, учебной, учебно-методической литературы, публикаций в журналах, статистических данных,

материалов действующих предприятий.

Курсовая работа включает: титульный лист (приложение 1), оглавление, введение, основную часть, состоящую из глав и параграфов, заключение, список использованных источников, приложения.

Содержание помещается вслед за титульным листом и оформляется по образцу, представленному в приложении 2.

Введение должно включать следующие основные элементы: актуальность темы; цель и задачи курсовой работы; объект исследования; предмет исследования; структура курсовой работы.

При написании введения необходимо учитывать следующее.

Актуальными признаются темы, недостаточно разработанные теоретически и практически, посвященные важным проблемам становления, организации и функционирования финансов субъектов различного уровня хозяйствования.

Если в литературе исследуемая проблема рассмотрена в недостаточной степени, то необходимо указать, какие вопросы в ней решены не полностью, а каким уделено особое внимание.

Описание актуальности темы курсовой работы должно по объему занимать 0,5-1 страницу.

Цель и задачи исследования. Целью работы является исследование проблем, определяемых выбранной темой, а также направлений и методов их решения. Цель работы необходимо сформулировать кратко и конкретно. Она должна вытекать из обоснования актуальности темы.

Задачи исследования – это теоретические и практические результаты, которые должны быть получены в ходе выполнения работы. Они должны соответствовать содержанию курсовой работы.

Объект исследования представлен банковской системой, кредитными организациями и банковскими операциями.

Предмет исследования определяется темой курсовой работы. В качестве предмета исследования может выступать процессы регулирования и осуществление банковских операций, или иное явление, которые подлежат исследованию.

Приблизительный объём введения должен составлять 1,5-2 страницы.

Основная часть содержит последовательное и обоснованное изложение материалов, раскрывающих цели и задачи, поставленные во введении. Основная часть должна иметь не менее двух глав:

- теоретическая глава;
- практикоориентированная (аналитическая) глава.

Каждая глава может содержать несколько параграфов. При этом параграфы выделяются в том случае, если их два и более. Один параграф не выделяется.

В теоретической главе студент должен продемонстрировать знание основных терминов и определений, умение выявлять и анализировать взаимосвязи в системах организации и управления банковскими операциями, способность находить организационно-управленческие решения. Для этого студенту в теоретической части курсовой работы необходимо:

- раскрыть содержание основных понятий, категорий и терминов, выявить связи между ними;
- дать краткую характеристику наиболее интересных и полезных источников научно-практической литературы и методических материалов по данной теме;
- сформулировать основные проблемы исследования, вытекающие из анализа литературы и статистических материалов;
- определить факторы и их влияние на развитие рассматриваемой проблемы;
- систематизировать основные организационно-управленческие мероприятия, предлагаемые для решения выявленных проблем.

В практикоориентированной (аналитической) главе студент должен показать умение применять теоретические знания для решения практических задач. Основными источниками информации являются официальные сайты в сети Интернет, аналитические материалы в периодических изданиях.

Главы должны заканчиваться краткими выводами по рассматриваемой проблеме. Используемые в работе цитаты, фактические материалы, статистические данные должны иметь ссылку на источник.

Примерный объём основной части 25-30 страниц.

Заключение – самостоятельная часть курсовой работы. Заключение не должно включать пересказ содержания, новые факты, цифры и выводы, отличные от изложенных в основной части работы. Здесь подводятся итоги теоретической и практической разработки темы, отражается решение задач, поставленных во введении, предлагаются обобщения и выводы по исследуемой теме, формулируются предложения и рекомендации.

Примерный объём заключения 2-3 страницы.

Список использованных источников должен содержать от 15 до 20 наименований. При составлении списка использованных источников следует учитывать следующие моменты:

- в список включаются только действующие нормативные документы (законы, указы, постановления, ГОСТы, инструкции и т.д.) не зависимо от года издания;

- российские учебники, учебные пособия, статьи в научных журналах и сборниках, методическая литература вузов должна быть издана не более 5 лет назад. Например, при написании курсовой работы в 2019 г. такие источники должны быть изданы не ранее 2015 г.;

- переводные учебники, учебные издания, научные монографии зарубежных авторов, изданные ранее 5 лет назад, могут быть включены в список, если они позднее не переиздавались.

В приложениях размещается материал, носящий, прежде всего, справочный характер. Это могут быть:

- таблицы и рисунки объемом более одной страницы;
- выписки, фрагменты нормативных документов организации;
- описание исследовательских методик, а также результатов их применения.

Общий объём курсовой работы составляет 30-40 страниц (без учета приложений). Сроки написания курсовой работы определяются конкретным учебным планом.

4. Требования к оформлению курсовой работы

При оформлении курсовой работы должны быть соблюдены следующие основные требования.

1. Текст курсовой работы

Курсовая работы должна быть напечатана на бумаге формата А4 (печатать с одной стороны).

Шрифт Times 14 пт (в таблицах и рисунках шрифт Times 12 пт).

Межстрочный интервал 1,5 (в таблицах 1,0). Между абзацами дополнительные интервалы не допускаются.

Поля: снизу и сверху по 20 мм, слева 30 мм, справа 10 мм.

Абзацный отступ 1,25. Выравнивание текста – по ширине.

Переносы слов не допускаются.

При перечислениях следует использовать тире, русские буквы или цифры со скобками. Иные маркеры не допускаются. Если используются скобки, последующее слово пишется с маленькой буквы, если точки, то с большой буквы. После каждого элемента перечисления ставится точка с запятой, в конце – точка.

Сокращения используют только общепринятые. Для авторских сокращений необходимо давать расшифровку при первом использовании. Слова «так как, потому что, в том числе» пишутся без сокращений.

Нумерация страниц производится внизу страницы, в центре. Номера не ставятся на титульном листе и оглавлении, то есть «Введение» будет стр. 3.

2. Названия

Оглавление, введение, главы курсовой работы, заключение, список использованных источников всегда начинаются с новой страницы.

Слова оглавление, введение, заключение, список использованных источников пишутся прописными буквами, с абзацного отступа, центрируются.

Названия глав пишутся прописными буквами и центрируются.

Названия параграфов пишутся строчными буквами и центрируются. Название параграфа и его текст не разрешается размещать на разных страницах.

Пустые строки необходимо вставлять между названием главы и параграфа, между названием параграфа и текстом, между текстом и названием следующего параграфа, после слов содержание, введение, заключение, список использованных источников.

3. Таблицы

В таблицах рекомендуется шрифт Times 12 пт и межстрочный интервал 1,0.

В тексте перед таблицей должна быть ссылка на нее, например, «...методы финансового анализа представлены в табл. 4».

Ширина таблицы должна точно соответствовать полям страницы.

Нумерация таблиц сквозная, по всей работе. У правого поля пишется слово «Таблица» и порядковый номер, в следующей строке по центру название таблицы (без точки).

Названия столбцов в таблице начинаются с прописной буквы.

Разрешается поворот таблиц в альбомную форму. Иного текста на этой странице быть не должно. Номер страницы там же, где на других страницах.

4. Рисунки

Все схемы, графики, диаграммы, чертежи и т.п. называются рисунками.

Обязательно наличие единиц измерения на шкале или в названии рисунка, после запятой.

Нумерация рисунков сквозная, по всей работе. Название рисунка центрируется. Оно пишется следующим образом: Рис. 1. Структура имущества организации, без точки в конце названия.

Название рисунка и сам рисунок не допускается размещать на разных страницах, не допускается разрывать рисунок.

5. Формулы

Формулы центрируются, нумеруются у правого поля номером в скобках, расшифровка начинается со слова где, которое пишется слева от поля, показатели в расшифровке выравниваются по знаку тире.

6. Список использованных источников

Список использованных источников формируется в следующем порядке:

официальные материалы, книги (учебники, учебные пособия, монографии), статьи, интернет-ресурсы.

Ссылки на источники литературы оформляются в квадратных скобках:

- для учебников, учебных пособий, монографий - с указанием номера источника в списке и страницы, с которой взята цитата: [6, с. 31];
- для научных статей, нормативных, методических изданий, источников из Интернета – с указанием источника в списке: [10].

7. Приложения

Перед приложениями необходимо вставить лист со словом ПРИЛОЖЕНИЯ в центре.

Приложения нумеруются сквозной нумерацией: 1, 2, 3 и т.д.

Название приложения оформляется аналогично таблице: справа слово Приложение и его цифра, в центре – название.

Таблицы и рисунки в приложении имеют соответствующие обозначения: Таблица 1.1, Рис. 1.1 и т.д.

На каждое приложение должна быть ссылка в тексте.

Образцы оформления разделов и элементов текста курсовой работы приведены в приложении 2.

5. Порядок выполнения и защиты курсовой работы

Порядок изложения материала курсовой работы определяется планом. План курсовой работы составляется студентом и согласовывается с руководителем курсовой работы (для студентов очной формы обучения). План курсовой работы служит базой для написания оглавления и может корректироваться в процессе работы. Итоговый вариант плана будет оглавлением курсовой работы.

Литературный материал не следует дословно переписывать. Студент должен продемонстрировать в курсовой работе умение обобщать, систематизировать, анализировать и критически оценивать материалы первоисточников. Нельзя перегружать работу поверхностным описанием, материалами и данными, не

имеющими отношение к теме работы.

Курсовая работа выполняется по следующему примерному графику:

1-2 неделя – выбор темы курсовой работы; сбор исходных данных, составление плана курсовой работы; согласование плана с руководителем.

3-9 недели – изучение литературных источников и написание курсового проекта;

10 неделя – сдача курсового проекта на рецензирование;

11 – доработка, исправление ошибок и подготовка к защите;

12-13 неделя – защита курсового проекта.

На рецензирование курсовая работа сдается методисту кафедры экономики (ауд. 319) в:

1) печатном виде;

2) электронном виде (файл word или pdf).

В случае отсутствия одного из вариантов (печатного или электронного) курсовая работа на рецензирование **не принимается**.

По итогам рецензирования курсовая работа либо возвращается на доработку (переработку) либо допускается к защите.

Курсовая работа возвращается на доработку (переработку) в случаях:

1) содержание работы не соответствует теме курсовой работы;

2) в работе дословно излагаются материалы учебников или скопированы материалы из Интернета;

3) скопирована курсовая работа другого студента;

4) не соблюдены требования по объему и структуре курсовой работы;

5) не выполнены основные требования по оформлению курсовой работы.

Защита курсовой работы может проходить в различных формах. Защита может производиться в виде выступления перед группой. Автору курсовой работы предоставляется 5 - 7 минут для доклада основных положений работы, после чего ему задаются вопросы по существу работы.

Допускается защита курсовых работ в индивидуальном порядке в форме обсуждения проблемы, исследованной в работе.

Оценка за курсовую работу выставляется дифференцированно. Основными факторами, определяющими оценку работы, являются:

- самостоятельность выполнения работы;
- грамотность в обобщении теоретического материала;
- ясность, четкость, последовательность изложения материала;
- умение применять теоретические знания для решения практических задач;
- соответствие оформления материалов курсовой работы установленным требованиям;
- качество доклада и правильность ответов на вопросы при защите курсовой работы.

Курсовая работа оценивается по общепринятой системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите курсовой работы:

- обозначена проблема и обоснована её актуальность,
- дан глубокий самостоятельный анализ изученного материала,
- сделано сравнение различных источников, сформулированы взгляды отечественных и зарубежных авторов по проблеме;
- высказана собственная позиция автора работы;
- сформулированы выводы;
- выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению;
- на защите даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если основные требования к курсовой работе и ее защите выполнены, но при этом допущены недочёты. К ним относятся:

- имеются неточности в изложении материала;
- не всегда соблюдена логическая последовательность в суждениях;
- не выдержан объём курсовой работы;
- имеются упущения в оформлении;

- на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к содержанию и оформлению курсовой работы:

- тема освещена лишь частично,
- вопросы темы изложены поверхностно;
- отсутствует необходимый фактический материал в главе 2;
- не сформулированы выводы;
- допущены фактические ошибки в изложении материала работы;
- не даны ответы (даны не правильно) на вопросы при защите.

Причины, по которым курсовая работа возвращается на доработку (переработку), изложены выше.

Курсовые работы, обладающие научной новизной, представляющие практический интерес и отличающиеся качеством оформления могут быть рекомендованы к дальнейшей разработке темы при написании научно-исследовательской работы по кафедре для участия в ежегодной молодежной научной конференции Ур СЭИ. Также автору может быть предоставлено право выступить с докладом на студенческой научной конференции и опубликовать краткие тезисы работы.

Образец оформления титульного листа

УРАЛЬСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ПРОФСОЮЗОВ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АКАДЕМИЯ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ»
Факультет среднего профессионального образования
Кафедра экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Учет кредитных операций банка»

на тему: Управление кредитными рисками коммерческого банка

Выполнил(а) студент гр. БДСД-201
Иванова И.И.

Руководитель: преподаватель
кафедры экономики
Чивильский А.В.

Челябинск

2020

Образцы оформления разделов и элементов текста курсовой работы

Образец оформления оглавления

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИНЫХ РИСКОВ	
1.1. Понятие кредитного риска.....	6
1.2. Структура, классификация кредитных рисков.....	11
1.3. Нормативно-правовое регулирование кредитных рисков.....	13
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ	15
2.1. Методы и способы идентификации кредитного риска в банке.....	18
2.2. Создание резерва на возможные потери по ссудам в банке как метод снижения кредитного риска.....	20
2.3. Способы и методы работы коммерческого банка с проблемными кредитами.	23
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	25
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	28
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	31

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИНЫХ РИСКОВ

1.1. Понятие кредитного риска

Кредитный риск представляет собой элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств. Иными словами, кредитный риск — это возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства. Для кредитора последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов) [6].

Итак, наиболее ярким проявлением кредитного риска является ...

Ссылка в тексте и оформление таблицы

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды, но не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды. В таблице 4 представлены категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Таблица 4

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга	Финансовое положение		
	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)

Обслуживание долга	Финансовое положение		
	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Неудовлетворительное	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Ссылка в тексте и оформление рисунка

Процедура оценки банковского кредитного риска и методов их снижения включает в себя следующие этапы: идентификация кредитного риска, классификация кредитного риска, оценка влияния на качество кредитного портфеля (КП), создания резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) (рис. 2).

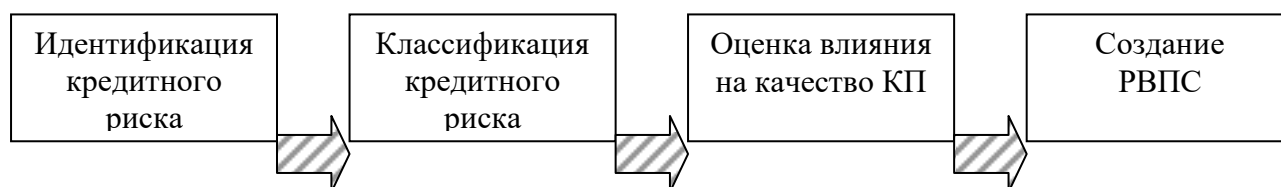


Рис. 2. Процедура оценки кредитного риска

Ссылка в тексте и оформление формулы

Составление графика начисленных процентов по предоставленному кредиту осуществляется по формуле:

$$P = \frac{S \times r \times n}{365 \times 100}, \quad (1)$$

где S – остаток долга, руб.;

r – процентная ставка, %;

n – количество дней в периоде, дни.

Оформление списка использованных источников

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (с изменениями на 18.07.2019 г.). - [Электронный источник] / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2019) - [Электронный источник] / http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76133/.
3. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / И.В. Анциферова. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 558 с. : ил. - Библиогр.: с. 554-555. - ISBN 978-5-394-01988-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495750>
4. Бородин, В. А. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : учебник для вузов / В. А. Бородин. — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 528 с. — 5-238-00675-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81618.html>
5. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет [Электронный ресурс] / М. Я. Букирь. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с. — 978-5-4486-0808-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86161.html>
6. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. Р. Антышева, О. А. Банкаускене, Н. Л. Вещунова [и др.] ; под ред. Н. Г. Викторовой. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. — 251 с. — 978-5-7422-6355-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/83324.html>
7. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс] : задачник / сост. Т. В. Захарова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 138 с. — 2227-8397. — Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/66020.html>

8. Бухгалтерский учет, анализ и аудит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т. А. Тарабарина, Н. В. Столбовская, Л. И. Исеева, Л. Г. Туровская. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Санкт-Петербургский горный университет, 2017. — 369 с. — 978-5-94211-787-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78147.html>

9. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 344 с. : табл. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02685-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452659>

10. Колтакова, И. А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях [Электронный ресурс] : учебное пособие / И. А. Колтакова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2015. — 194 с. — 978-5-9906535-0-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75323.html>

Тематика курсовых работ по дисциплине «Учет кредитных операций банка»

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
4. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
5. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
6. Управление активными операциями коммерческого банка.
7. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
8. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
9. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
10. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
11. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
12. Способы диверсификации кредитного портфеля.
13. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
14. Перспективы развития кредитования физических лиц.
15. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
16. Анализ ипотечного кредитования в коммерческом банке.
17. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
18. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
19. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
20. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
21. Оценка кредитоспособности физического лица.
22. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
23. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.

24. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
25. Организация кредитования по овердрафту.
26. Краткосрочное кредитование в пределах кредитной линии.
27. Организация синдицированного кредитования.
28. Организация целевого кредитования.
29. Организация потребительского кредита.
30. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
31. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
32. Система управления кредитным портфелем.
33. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
34. Формы обеспечения возвратности кредита.
35. Современная российская практика применения различных способов кредитования.
36. Лизинг как особая форма кредитования.
37. Факторинг как форма кредитования.
38. Организация учета предоставленных кредитов.
39. Организация учета процентов по размещенным средствам.
40. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
41. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
42. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
43. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
44. Кредитный риск и методы его регулирования.
45. Перспективы развития ипотечного кредитования в России.
46. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
47. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
48. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
49. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
50. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.

51. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
52. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
53. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
54. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
55. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
56. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
57. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
58. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
59. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
60. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Студент может выбрать одну из тем (таблица 1) согласно начальной букве фамилии, возможен выбор темы из предложенного списка по согласованию с преподавателем без соблюдения алгоритма.

Таблица 1

Алгоритм выбора темы курсовой работы

Нач. буква фамилии студента	Номер темы курсовой работы	Нач. буква фамилии студента	Номер темы курсовой работы	Нач. буква фамилии студента	Номер темы курсовой работы
А, Т	1, 16,31,46	Е, Ж	6, 21,36,51	Н, Ю	11, 26 ,41,56
Б, У	2,17,32,47	И, Ц	7, 22,37,52	О, Ч	12, 27.42,57
В, Ф	3,18,33,48	К	8, 23,38,53	П, Ш	13, 28.43,58
Г, З	4,19,34,49	Л	9, 24,39,54	Р, Щ	14, 29.45,59
Д, Х	5,20,35,50	М, Я	10, 25,40,55	С, Э	15, 30.35,60

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Методические указания по выполнению курсовой работы

Составители: *Татьяна Алексеевна Жилина*
Алексей Владимирович Чивильский

Подписано в печать

Усл. печ. л. 1,5

Уч.-изд. л. 1,63

Формат 60X84 1/16

Тираж 50 экз.

Заказ №
