Министерство образования Вологодской области

БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

**Методические указания**

**по выполнению внеаудиторной**

**самостоятельной работы**

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

# ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Вологда 2024

|  |  |
| --- | --- |
| Рассмотрено методической комиссией технических и экономических дисциплин  Протокол №10 от 06.06. 2024 г.  Председатель МК  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.Б. Литвинова | Одобрено и рекомендовано для внутреннего использования научно-методическим Советом колледжа  Протокол № 4 от 06.06.2024  Председатель НМС  Е.В. Вихарева |

Разработчик – Кощеева Маргарита Алексеевна, преподаватель БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

Методические указания предназначены для обучающихся специальности 38.02.07 Банковское дело и направлены на оказание практической помощи при выполнении внеаудиторной самостоятельной работы по профессиональному модулю.

Содержание

[Введение 4](#__RefHeading___Toc56010711)

[Цели, основные виды самостоятельной работы обучающихся 5](#__RefHeading___Toc56010712)

[Критерии оценки результатов самостоятельной работы 6](#__RefHeading___Toc56010713)

# Введение

Выполнение самостоятельной работы должно способствовать более полному усвоению программного материала.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы составлены в соответствии с рабочими программами междисциплинарных курсов и рассчитаны:

по МДК 02.01 – на 16 часов;

по МДК 02.02 – на 10 часов.

В результате выполнения самостоятельной работы обучающийся должен **уметь**:

1. консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
2. анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
3. определять платежеспособность физического лица;
4. проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
5. проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
6. составлять заключение о возможности предоставления кредита;
7. оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
8. составлять договор о залоге;
9. оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
10. составлять график платежей по кредиту и процентам,
11. оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
12. оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
13. формировать и вести кредитные дела;
14. составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
15. определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
16. определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
17. пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
18. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
19. пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
20. оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
21. оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
22. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
23. оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
24. вести мониторинг финансового положения клиента;
25. контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
26. оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
27. выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
28. выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
29. разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
30. подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
31. планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
32. рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
33. использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
34. отражать в бухгалтерском учете операции по предоставлению и погашению кредита и процентов по нему;
35. отражать в бухгалтерском учете операции по оформлению обеспечения кредита;
36. отражать в бухгалтерском учете создание резерва на возможные потери по ссудам;
37. отражать в бухгалтерском учете операции по просроченным кредитам.

В результате освоения модуля обучающийся должен **знать:**

1. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
2. законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных;
3. нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
4. порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
5. законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
6. законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке;
7. законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
8. нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
9. способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
10. способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
11. методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
12. требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
13. состав и содержание основных источников информации о клиенте;
14. методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
15. локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
16. бизнес-культуру потребительского кредитования;
17. методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
18. содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
19. состав кредитного дела и порядок его ведения;
20. способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
21. порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
22. критерии определения проблемного кредита;
23. типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
24. меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
25. отечественную и международную практику взыскания задолженности;
26. методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности
27. особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
28. порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

Выполнение заданий по самостоятельной работе должно формировать навыки работы с литературой, умение выбрать главное, самостоятельность в получении знаний.

1. **Цели, основные виды самостоятельной работы обучающихся**

***Цели самостоятельной внеаудиторной работы студентов***

- закрепление, углубление, расширение и систематизация знаний, самостоятельное овладение новым учебным материалом;

- формирование профессиональных явлений;

- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;

- мотивирование регулярной целенаправленной работы по освоению специальности;

- развитие самостоятельного мышления;

- формирование убежденности, волевых черт характера, способности к самоорганизации.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МДК 02.02 Учет кредитных операций** | | | |
| Учетная политика банка. | Решение практико-ориентированных / ситуационных задач | 2 | Курныкина О.В.,Соколинская Н.Э. Организация бухгалтерского учета в банках, учебник для СПО, 2021 |
| Способы обеспечения возвратности кредита. Порядок отражения в учете выдачи кредитов различных видов | Решение практико-ориентированных / ситуационных задач | 3 | Костюкова Е.И.,Фролов А.В.,Фролова А.А., Организация бухгалтерского учета в банках, учебник для СПО, 2021 |
| Учёт межбанковских кредитов. Формирование резервов на возможные потери по ссудам | Решение практико-ориентированных / ситуационных задач | 3 | Курныкина О.В.,Соколинская Н.Э. Организация бухгалтерского учета в банках, учебник для СПО, 2021 |
| Отражение погашения кредитов | Решение практико-ориентированных / ситуационных задач | 2 | Костюкова Е.И.,Фролов А.В.,Фролова А.А., Организация бухгалтерского учета в банках, учебник для СПО, 2021 |
| **Итого по МДК 02.02 Учет кредитных операций** | | **10** |  |

Перед выполнением внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит инструктаж (консультацию) с определением цели задания, его содержания, сроков выполнения, основных требований к результатам работы, критериев оценки, форм контроля и перечня литературы.

Согласно требованиям государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования и плана учебного процесса каждый студент обязан выполнить по каждой учебной дисциплине определенный объем внеаудиторной самостоятельной работы.

1. **Критерии оценки результатов самостоятельной работы по МДК 02.02 Учет кредитных операций**

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся являются:

- уровень освоения учебного материала;

- уровень умения использовать теоретические знания при выполнении практических задач;

- уровень сформированности общеучебных умений;

- уровень умения активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;

- обоснованность и четкость изложения материала;

- оформление материала в соответствии с требованиями стандарта;

- уровень умения ориентироваться в потоке информации, выделять

главное;

- уровень умения четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;

- уровень умения определить, проанализировать альтернативные возможности, варианты действий;

- уровень умения сформулировать собственную позицию, оценку и аргументировать ее.

**Ситуационные практико-ориентированные задачи для самостоятельной работы по МДК 02.02 Учет кредитных операций**

**ЗАДАЧА** 1. Используя Положение Банка России № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» сформировать структуру плана счетов в кредитных организациях по форме таблицы 1.

Таблица 1.

Структура плана счетов в кредитных организациях РФ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группа счетов бух.учета | Раздел счетов бух.учета | Подразделы и примеры счетов, сгруппированных в разделе |
| А.Балансовые счета | Раздел 1. Капитал | Уставный капитал КО  Собственные доли уставного капитала, выкупленные КО  Резервный капитал  Добавочный капитал  Нераспределенная прибыль  Непокрытый убыток |

# ЗАДАЧА 2. Используя Положение Банка России № 590-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными, какие из балансовых счетов относится к счетам первого и второго порядков. Укажите, какие счета из приведенных ниже исключены из плана счетов в кредитных организациях.

СИТУАЦИЯ 1

* уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества
* резервный фонд
* касса кредитных организаций
* платежные документы в иностранной валюте
* корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
* счета банков для расчетов чеками
* кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней
* капитальные вложения (собственные)
* нематериальные активы
* фонды экономического стимулирования
* кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимися в федеральной собственности на срок от 31 до 180 дней
* проценты за кредит, не уплаченные в срок
* кредиты, не погашенные в срок
* расчеты по отдельным операциям
* расчеты с дебиторами и кредиторами
* основные средства банков
* эмиссионный доход
* прирост стоимости имущества при переоценке
* прибыль отчетного года
* убытки отчетного года
* проценты, уплаченные за привлеченные кредиты
* проценты, полученные за предоставленные кредиты
* доходы будущих периодов по кредитным операциям
* использование прибыли отчетного года
* бланки собственных ценных бумаг для распространения
* открытые кредитные линии по предоставлению кредитов
* расчетные документы, не оплаченные в срок
* гарантии, выданные банком
* недостача ценных бумаг
* нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
* задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания
* долги, списанные в убыток

СИТУАЦИЯ 2

* кредит, предоставленный негосударственным некоммерческим организациям при недостатке средств на расчетном счете (овердрафт)
* выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения от 91 до 180 дней
* фонды накопления
* счета клиентов в драгоценных металлах
* расходы по операциям с ценными бумагами
* привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов на срок свыше 3 лет
* кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 2 до 7 дней
* просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам
* средства в расчетах
* средства местных бюджетов, выделенные негосударственным предприятиям
* собственные доли уставного капитала, выкупленные банком
* бланки строгой отчетности
* начисленные проценты по вкладам
* налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям
* аккредитивы к оплате
* природные драгоценные камни в пути
* требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день
* депозиты, размещенные в Банке России
* счета негосударственных финансовых организаций
* депозиты негосударственных финансовых организаций для расчетов с использованием пластиковых карт
* расчеты с филиалами, расположенными за границей
* депозиты физических лиц
* требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО со сроком исполнения на следующий день
* проценты за кредит, не уплаченные в срок гражданами
* долговые обязательства банков – нерезидентов
* акции банков-нерезидентов
* расчеты по обязательным резервам
* расчеты с Министерством финансов по ценным бумагам
* лизинговые операции
* переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы
* текущие счета (в доверительном управлении)
* неразмещенные ценные бумаги
* арендованные основные средства
* корреспондентские счета
* ценные бумаги на хранении в депозитарии

*Требования к оформлению отчета по самостоятельной работе*

Текст должен быть набран в редакторе Microsoft Word версий 97-2007 и позднее и распечатан на компьютере на одной стороне стандартного листа белой бумаги форматом А4 (210 на 297мм).

Основной текст: шрифт Times New Roman - 14, без переноса слов, междустрочный интер-вал полуторный, выравнивание по ширине.

Поля: слева - 3 см, сверху – 2 см, справа - 2 см, внизу - 2 см, абзацный отступ – 1,25 см.

Титульный лист приведен в приложении.

***Критерии оценивания внеаудиторной самостоятельной работы по МДК 02.02 Учет кредитных операций***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Оценка | | | Характеристика критерия |
| 5 | «отлично» | Оформление соответствует требованиям. Задача решена полностью, логично, с пояснениями. | |
| 4 | «хорошо» | Оформление частично соответствует требованиям. Задача решена не полностью. | |
| 3 | «удовлетворительно» | Оформление не соответствует требованиям. Дано краткое изложение решения задачи, упущены существенные этапы решения | |