

Тамбовское областное государственное автономное профессиональное
образовательное учреждение «Тамбовский бизнес-колледж»

Утверждаю
Директор ТОГАПОУ
«Тамбовский бизнес-колледж»

Н.В. Астахова
Приказ № 42 от «30» августа 2024г.

Рабочая программа повышения квалификации
«Организация кредитной работы в коммерческом банке»

Категория слушателей:

граждане, получающие среднее профессиональное образование

Уровень квалификации: третий

Объем: 36 часов

Форма обучения: очная

Тамбов 2024

ОДОБРЕНА

Предметной цикловой комиссией
экономических и учетных
дисциплин

Разработана на основе Федерального
государственного образовательного
стандарта по специальности 38.02.07
«Банковское дело»

Протокол № 1

от «30 » августа 2024г.

Председатель Предметной цикловой
комиссии

_____ Дементьев Н.В.

Заместитель директора по УМР

_____ Гарницкая И.Д.

Составитель (автор):

Круглова И.И., преподаватель ТОГАПОУ «Тамбовский бизнес-колледж»

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая характеристика программы	4
2.	Учебный план	6
3.	Календарный учебный график	8
4.	Программа учебного модуля	8
5.	Организационно-педагогические условия реализации программы	12
6.	Контроль и оценка результатов освоения курса	13
7	Оценочные материалы	15

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Нормативно-правовые основания разработки программы

Нормативную правовую основу разработки программы составляют:

Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (редакция от 08.08.2024 — Действует с 01.09.2024);

приказ Минобрнауки России от 1 июля 2013 г. № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;

постановление Правительства Российской Федерации от 10 апреля 2023 №580 «О разработке и утверждении профессиональных стандартов»;

приказ Минтруда России от 12 апреля 2013 г. № 148н «Об утверждении уровней квалификаций в целях разработки проектов профессиональных стандартов».

1.2. Область применения программы

Настоящая программа предназначена для профессиональной подготовки студентов к успешной сдаче демонстрационного экзамена по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Реализация программы профессиональной подготовки направлена на получение компетенций, необходимых для выполнения профессиональной деятельности и подтверждения приобретенной в процессе обучения квалификации.

1.3. Требования к слушателям (категории слушателей)

Программа переподготовки рекомендуется лицам, получающим среднее профессиональное образование.

1.4. Цель и планируемые результаты освоения программы

Целью реализации программы является:

- формирование профессиональных навыков и деловых способностей будущих специалистов в сфере применения информационных технологий;
- формирование способности применения полученных теоретических знаний и практических навыков в условиях современной цифровой экономики;

Программа направлена на освоение (совершенствование) следующих профессиональных компетенций

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.

В результате реализации программы переподготовки обучающиеся должны:

знать:

- нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности
- трудовое и гражданское законодательство Российской Федерации
- законодательство Российской Федерации о персональных данных
- методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента
- методы получения, анализа, обработки информации
- законодательство Российской Федерации об ипотеке.
- законодательство Российской Федерации о потребительском кредите;
- законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг
- законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй
- государственные программы льготного потребительского кредитования населения
- нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования
- кодекс ответственного потребительского кредитования
- административное и уголовное законодательство Российской Федерации
- особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации
- виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей
- информационные технологии в профессиональной сфере
- основы психологии
- основы этики делового общения и межкультурной коммуникации
- основы теории и практики переговорного процесса
- основы теории и практики регулирования конфликтов
- отечественная и международная практика взыскания задолженности

уметь:

- анализировать корректность и достоверность представленных документов
- соблюдать установленную процедуру приема документов клиента
- консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления кредита
- организовывать документооборот при оформлении залога
- выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования,
- оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями,
- обеспечивать процесс приема документов от клиента,
- формировать кредитное досье клиента,
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа
- консультировать клиента по видам ипотечных кредитов,
- организовывать консультационную работу с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию
- предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями, в том числе с использованием банковских карт
- оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями
- обеспечивать процесс приема документов от клиента
- рассчитывать максимально возможную сумму кредита для заемщика
- рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов
- доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимания заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере
- оформлять необходимые документы, связанные с выдачей потребительского кредита, отражать операции на бухгалтерских счетах
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности

-выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность

-подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента

-планировать и применять тактику при проведении переговоров

-разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства

-платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье

-определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника)

-направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента

-находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных

-формировать резервы на возможные потери по ссудам.

2. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№	Наименование тем		
		всего аудиторных	лекции
1.	Тема 1 Экономические, правовые и организационные основы банковского кредитования	2	2
2.	Тема 2. Методологические аспекты банковского кредитования, кредитная политика банка	4	4
3.	Тема 3 Понятие и состав кредитного портфеля, инструменты кредитования. Классификация ссуд.	4	4
4.	Тема 4 Виды банковских кредитов, особенности кредитования юридических лиц	6	6
5.	Тема 5. Процедура рассмотрения кредитной заявки заемщика, оценка его кредитоспособности	4	4
6.	Тема 6 Обеспечение возвратности банковских кредитов, формирование резервов на возможные потери	6	6
7.	Тема 7. Работа банка с просроченной задолженностью	4	4
8.	Тема 8 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	4	4
9.	Дифференцированный зачет	2	2
	ИТОГО	36	36

3. ПРОГРАММА УЧЕБНОГО КУРСА ПО ПОДГОТОВКЕ В ДЕМОНСТРАЦИОННОМУ ЭКЗАМЕНУ

Наименование компонентов программы	Обязательные аудиторные учебные занятия (час.)		Дистанционное обучение (час.)	Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа (час.)	Стажировка/ практика (час.)		Всего учебной нагрузки (час.)
	всего	Лекционные занятия			всего	в т.ч. консультации преподавателя	
1	2	3			4	5	6
«Организация кредитной работы в банке»	34	34					34
Итоговая аттестация	2	2		-			2
Всего учебных часов	36	36					36

4. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Компоненты программы	Аудиторные занятия			Стажировка/практика	Итоговая аттестация
	1 день	2 день	3 день		

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОГО КУРСА ПО ПОДГОТОВКЕ В ДЕМОНСТРАЦИОННОМУ ЭКЗАМЕНУ

Наименование модулей и тем программы	Содержание учебного материала, практические занятия, внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающихся		Объем часов	
1	2		3	
«Организация кредитной работы в банке»			36	
Тема 1 Экономические, правовые и организационные основы банковского кредитования	Содержание	Уровень освоения	2	
	Лекционные занятия			
	1.1 Нормативно-правовая база организация кредитной работы в банках 1.2. Виды и особенности организационно-правовых форм 1.3.Современные технологии автоматизированной обработки информации 1.4.Владелец и участник процесса кредитования юридических лиц. 1.5.Условия и виды кредитных сделок	2	2	
Тема 2. Организация кредитного процесса в банке	Содержание	Уровень освоения	4	
	Лекционные занятия 2.1.Понятие организация кредитного процесса в банке. 2.2.Система кредитования. Условия и виды кредитных сделок. 2.3.Этапы кредитного процесса 2.4.Роль оценки аудита организации кредитной работы 2.5.Методы оценки организации кредитной работы	3	2	
				2

	2.6. Ввод начальных условий сквозной задачи и принципов которых придерживается банк (осуществляющих кредитование клиентов)		
Тема 3 Понятие и состав кредитного портфеля, инструменты кредитования. Классификация ссуд.	Содержание	Уровень освоения	4
	Лекционные занятия	3	4
	3.1. Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого		
	3.2. Особенности формирования кредитного портфеля и его структура		
	3.3. Система управления кредитным портфелем коммерческого		
	3.4. оформит отчет операций по движению имущества по условиям сквозной задачи 3.5 Проблемы и перспективы кредитного портфеля		
Тема 4 Виды банковских кредитов, особенности кредитования юридических лиц	Содержание	Уровень освоения	6
	Лекционные занятия		2
	4.1. Сущность и принципы кредитования юридических лиц		
	4.2 Методика процесса организации кредитования юридических лиц		
	4.3 Особенности кредитования юридических лиц коммерческими		
	4.4 описать процесс оформления и особенности кредитования юридических лиц; 4.5 охарактеризовать методы оценки организации кредитной работы;		4
Тема 5. Процедура рассмотрения кредитной заявки заемщика, оценка его кредитоспособности	Содержание	Уровень освоения	4
	Лекционные занятия		2
	5.1. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом; 5.2. Изучение кредитоспособности клиента; 5.3. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;	3	

	5.4.Формирование резерва на возможные потери по ссудам;		
	5.5 Оформление первичных документов и решение задач по рассмотрению и оценки кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов 5.6.Проанализировать корректность и достоверность представленных документов 5.7. Оформление и соблюдение установленной процедуры приема документов клиента 5.8.Проконсультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления кредита 5.9.Расчет платежеспособности клиента 6.0.Провести прогноз финансовой устойчивости заемщика на перспективу		2
Тема 6 Формы обеспечения банковских кредитов	Содержание	Уровень освоения	6
	Лекционные занятия	3	2
	6.1. Сущность обеспечения банковских кредитов		
	6.2.Залог и его виды		
	6.3.Поручительство и его виды		
	6.4.Банковские гарантии		
	6.5. Составление финансовой и налоговой отчетности		4
	6.6.Оформление залога		
	6.7.Оформление поручительства;		
	6.8.Рассмотреть банковскую гарантию в обеспечении кредита		
Тема 7. Работа банка с просроченной задолженностью	Содержание		4
	Лекционные занятия		
	7.1.Стандартная работа с просроченной задолженностью (реструктуризация кредита) 7.2. Мера внесудебного обращения взыскания на предмет залога и реализация имущества через аукционы		2
	7.2 Списание безнадежных ссуд по срокам;		2

	7.3. Распределение средств сумм внесенного долга для списания задолженности по определенной последовательности 7.4. Составления приказа о списании задолженности	
Тема 8 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Содержание	4
	Лекционные занятия	
	8.1.Субъекты межбанковского кредитного рынка. Размер и динамика участия межбанковского кредита в формировании и активов и пассивов коммерческих банков.	2
	8.2. Решение вопроса о предоставлении межбанковского кредита.	
	8.3. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов	
	8.4. Рассмотреть активные операции межбанковских кредитов	
	8.5.Разобрать схему сделки межбанковских кредитов	
	8.6.Проверка документов предоставляемых для сделок межбанковских кредитов.	
Дифференцированный зачет		2
Всего		36

5. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

5.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы курса требует наличия учебного кабинета:
информационных технологий

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета: стенды
обучающего характера, бланки первичных кредитных документов

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

Технические средства обучения: компьютер с лицензионным программным
обеспечением.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя.

Технические средства обучения: компьютеры с программным обеспечением

5.2 Информационное обеспечение обучения

Основные источники

Нормативно-правовые источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 51-ФЗ (ред. от 14.04.2023, с изм. от 28.04.2023) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ. – 29.01.1996

3. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 14.03.2020 № 1-ФКЗ)

4. Федеральный закон от 02.12.1990 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу 18.05.2023) // Собрание законодательства РФ. – 05.02.1996

5. Федеральный закон от 10.07.2002 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.05.2022) // Собрание законодательства РФ. – 15.07.2002. – 28. ст. 2790.

6. Федеральный закон от 01.05.2019 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» // Собрание законодательства РФ. – 06.05.2019

7. Федеральный закон от 21.12.2013 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 14.04.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.04.2023) // Собрание законодательства РФ. – 01.01.2017

8. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 20.10.2022) // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»

9. Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» от 13.07.2015 № 218-ФЗ (ред. от 14.04.2023) (с изм. и доп., вступ. с силу 28.04.2023) // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»

10. Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П (ред. от 22.04.2020) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Электронный ресурс): Консультант Плюс: официальный сайт Консультант Плюс.

11. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 15.02.2022) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (Электронный ресурс): Консультант Плюс: официальный сайт Консультант Плюс.

12. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 27.11.2018) «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности

банка»)(Электронный ресурс): Консультант Плюс: официальный сайт Консультант Плюс.

13. Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У (ред. от 21.03.2022) «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» // Вестник Банка России. – № 75. – 03.11.2021.

14. Указание Банка России от 14.06.2022 № 6153-У «О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу» // Вестник Банка России. – № 46. – 23.09.2022.

15. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И (ред. от 24.12.2021) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Вестник Банка России. № 11 - 12, 30.01.2020.

16. Алексеева Е.В., Комиссарова Е.Г., Микшис Д.В., Торкин Д.А., Труба А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 16 июля 1998 г. 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 26.03.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2022) // СПС КонсультантПлюс. 2022.

Монографии, учебники, учебные пособия

17. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – М.: Издательство Юрайт, 2019. - 128 с.

18. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 189 с.

19. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 422 с.

20. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

21. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. – 592 с.

22. Болвачев, А.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звонова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 592 с.

23. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий; под общей редакцией Е. А. Звоновой. - М.: Юрайт, 2019. - 455 с.

24. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: Юрайт, 2019. - 364 с.

25. Казимагомедов, А. А. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации: учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 204 с.

26. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 234 с.

27. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 158 с.

28. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА, 2020. – 377 с.

29. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право: учебник. – Москва: Проспект, 2020. С. 274

30. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – 288 с.

31. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 3-е изд., стер. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. – 652 с.

32. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.

33. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 196 с.

Периодические издания

34. Бельдинова Е.В. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России // Научный альманах. 2022. № 10-1 (96). С. 10-13.

35. Гаджимурадова Ф.Р. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России на современном этапе // Тенденции развития науки и образования. 2019. № 57-4. С. 56-59.

36. Гузикова, Л.А. Ипотечный рынок России: состояние и проблемы // Евразийский международный научно-аналитический журнал. -2020. - №3. - С. 25-26

37. Гюльмагомедова Г.А., Лугуева М.А., Аминова Д.А. Анализ рынка ипотечного кредитования. Проблемы и перспективы развития // Экономика и предпринимательство. 2021. № 3 (128). С. 1347-1350.

38. Ершова Е.А., Далбаева В.Ю., Бубнова Ю.Б. Рынок ипотечного кредитования в России: современные проблемы и перспективы развития // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Т. 13. № 1-1. С. 148-161.

39. Ильинский Д.Г., Печенская М.А. Региональные жилищные строительные сбережения как инструмент повышения доступности жилья для населения // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2019. – 6. С. 198.

40. Корень А.В., Рубцова Н.В. Проблемы и перспективы развития рынка ипотечного кредитования // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2023. Т. 12. № 1 (42). С. 53-56.

41. Петрова Е.И., Борисова Е.Р. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России // Современные проблемы управления финансами компаний и финансовых институтов. Сборник материалов Всероссийской заочной научно-практической конференции. 2019. С. 315-319.

42. Сугарова И.В., Джанаев З.С. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 11. № 2. С. 113-117.

43. Тарасенкова А.Н. Жизнь займы: как взять деньги в долг и не обанкротиться. – М.: Редакция «Российской газеты», 2019. Вып. 1. – С. 12

44. Цапаева Д.А. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России // Социальные науки. 2019. № 4 (27). С. 76-81.

Электронные ресурсы

45. Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации Русипотека. - Режим доступа: <http://rusipoteka.ru/>

46. Информационный банковский портал Бробанк.ру. - Режим доступа <https://brobank.ru/ipoteka-s-gospodderzhkoj/>

47. Аналитический банковский портал Банки.ру. - Режим доступа <https://www.banki.ru/>

48. Аналитика ипотечного рынка. - Режим доступа: <https://дом.рф/mortgage/> .

49. Долги россиян ко кредитам. Электронная газета ведомости. Режим доступа <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/10/27/893300-dolgi-rossiyan-kreditam>

50.Официальный сайт Сбербанка России. URL: <http://www.sberbak.ru/>.

51.Обзор рынка ипотечного жилищного кредитования https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/Indicator_mortgage/1222/

<https://journal.tinkoff.ru/news/ipoteka2023/?ysclid=lhc3hlpzdz399107223>

5.3 Организация образовательного процесса

Образовательный процесс включает в себя изложение теоретического материала на лекциях и выполнение практических работ на практических занятиях.

В процессе обучения широко используются педагогические технологии, сочетающие индивидуальную работу со слушателями и групповую.

Личностно-ориентированные технологии предусматривают ориентацию на разный уровень сложности учебного материала и персональную работу со слушателем.

Кейс-технологии применяются на различных этапах образовательного процесса: на стадии обучения, на стадии проверки результатов обучения. Хороший «кейс», как правило, учит искать нетривиальные подходы, поскольку не имеет единственно правильного решения.

5.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров: первая и высшая категория преподавателей.

6. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ КУРСА

Текущий контроль проводится преподавателем в процессе обучения на практических занятиях.

Итоговая аттестация проводится в форме дифференцированного зачета, который включает в себя проверку теоретических и практических знаний слушателей.

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только формирование профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Для текущего и итогового контроля образовательным учреждением создается фонд оценочных средств (ФОС), который включают в себя педагогические контрольно-измерительные материалы, предназначенные для определения соответствия (или несоответствия) индивидуальных образовательных достижений основным показателям результатов подготовки.

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
Тема 1 Экономические, правовые и организационные основы банковского кредитования	«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко «Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками «Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые содержат ошибки «Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не	
Тема 2. Методологические аспекты банковского кредитования, кредитная политика банка		решение практических задач
Тема 3 Понятие и состав кредитного портфеля, инструменты кредитования. Классификация ссуд.		решение практических задач
Тема 4 Виды банковских кредитов, особенности кредитования юридических лиц		решение практических задач
Тема 5. Процедура рассмотрения кредитной заявки заемщика, оценка его кредитоспособности		решение практических задач

Тема 6 Обеспечение возвратности банковских кредитов, формирование резервов на возможные потери»	сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	решение практических задач
Тема 7. Работа банка с просроченной задолженностью		решение практических задач
Тема 8 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов		решение практических задач

6.1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

для проведения итоговой аттестации в форме дифференцированного зачета
по подготовке в демонстрационному экзамену по специальности 38.02.07

«Банковское дело»

«Организация кредитной работы в банке»

Итоговое тестирование по дисциплине Организация кредитной работы

1. Роль кредита характеризуется

- а) - степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
- б) - заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
- в) - результатами его применения и методами их достижения
- г) - наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
- д) - все ответы верны

2. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из

- а) - стихийного характера производственной деятельности
- б) - неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию
- в) - недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
- г) - несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
- д) - все ответы верны

3. Международные кредиты предоставляются

- а) - только в свободно конвертируемых валютах
- б) - в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единиц
- в) - только в валюте страны-кредитора
- г) - только в международных счетных денежных единицах
- д) - все ответы верны

4. Кредит покупателю предполагает кредитование

- а) - национальных экспортеров
- б) - иностранных экспортеров
- в) - национальных импортеров
- г) - иностранных импортеров
- д) - нет правильного ответа

5. ... кредит – это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера

- а) – лизинговый
- б) – форфейтинговый
- в) - акцептный
- г) - брокерский
- д) – целевой

6. Ссудный процент – это ... ссуженный во временное пользование стоимости

- а) - дисконт
- б) - цена
- в) – акцепт
- г) – паритет
- д) - нет правильного ответа

7. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

- а) - по договоренности сторон кредитной сделки
- б) - стихийно

- в) - в централизованном порядке
- г) - по окончании кредитной сделки
- д) - все ответы верны

8. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара

- а) - коммерческому кредиту
- б) - банковскому кредиту

9. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве

- а) - государств находятся временно свободные денежные средства
- б) - бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов
- в) - предприятий и организаций
- г) - населения

10. Что такое активные операции банков?

- а) - операции по образованию банковских ресурсов
- б) - операции по размещению банковских ресурсов

11. Что такое ипотека?

- а) - залог недвижимого имущества с целью получения ссуды
- б) - долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества
- в) - долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
- г) - мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

12. Признаками законов кредита являются

- а) - субъективизм, директивность, плановость, всеобщность
- б) - стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
- в) - всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность
- г) - необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность
- д) - верны ответы 2 и 3

13. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

- а) - только товарно-материальные ценности
- б) - все материальные блага страны
- в) - только денежные средства
- г) - только денежные средства и валютные ценности
- д) - верны ответы 3 и 4

14. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости

- а) - внутриотраслевом
- б) - межотраслевом
- в) - многоотраслевом
- г) - межтерриториальном
- д) – региональном

15. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера

- а) - отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита
- б) - срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой
- в) - кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности
- г) - ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика
- д) - верны ответы 1 и 2

16. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы кредита

- а) - обеспеченная и необеспеченная
- б) - производительная и потребительская
- в) - срочная и бессрочная
- г) - скрытая и явная
- д) - возвратная и невозвратная

17. Виды кредитов по срокам погашения...

- а) - краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
- б) - текущие и планируемые
- в) - малые, средние, крупные

18. Виды кредитов по размерам...

- а) - малые, средние, крупные
- б) - краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
- в) - текущие и планируемые

19. К преимуществам «кредитной линии» не относятся...

- а) - значительное снижение процентной ставки
- б) - экономия времени оформления
- в) - экономия издержек обращения

20. Виды кредитов по обеспечению...

- а) - доверительные и разовые
- б) - резервные и чековые
- в) - обеспеченные и необеспеченные

21. Долгосрочный кредит под залог недвижимости...

- а) – коммерческий
- б) - ипотечный
- в) – вексельный

22. Отсрочка платежа...

- а) - коммерческий кредит
- б) - потребительский кредит
- в) - банковский кредит

23. Основные виды платежа...

- а) - трансфертные и трастовые
- б) - срочные и бессрочные
- в) - простой и переведенный

24. Учет векселя – это...

- а) - покупка векселя после срока платежа по нему
- б) - покупка векселя до срока платежа по нему
- в) - передача векселя другому юридическому лицу

25. К формам обеспечения кредита не относятся...

- а) - залог
- б) – гарантия
- в) – прибыль

26. К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся...

- а) - потребительские кредиты
- б) - кредиты погашаемые единовременно
- в) - кредиты с рассрочкой платежа

27. Кредит овердрафт не бывает...

- а) – разрешенный
- б) - долгосрочный
- в) – неразрешенный

28. Кредиты по видам процентных ставок не бывают...

- а) - с фиксированной процентной ставкой
- б) - с плавающей процентной ставкой
- в) - с регрессивной процентной ставкой

29. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...

- а) - синдицированными
- б) – трансфертными
- в) – трастовыми

30. Факторинг – это...

- а) - разновидность вексельного кредита
- б) - особый вид обслуживания банком продавца
- в) - форма долгосрочного кредитования

31. К функциям денег не относится...

- а) - мера стоимости
- б) - форма обеспечения кредита
- в) - мировые деньги

32. Лизинг – это...

- а) - форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества
- б) - форма расчетов между покупателями и продавцом
- в) - особый вид кредитования

33. Лизинг не бывает...

- а) - краткосрочный
- б) - финансовый
- в) – операционный

34. Фрэнчайзинг – это...

- а) - передача или продажа лицензии на технологию или товарный знак
- б) - долгосрочная аренда недвижимости
- в) - форма расчетов между покупателями и продавцом

35. При заключении кредитного договора обязательно проводится...

- а) - инвентаризация имущества заемщика
- б) - полная аудиторская проверка заемщика
- в) - оценка кредитоспособности заемщика

36. Залог – это...

- а) - долгосрочная аренда имущества
- б) - форма расчета между покупателями и продавцом
- в) - форма обеспечения кредита

37. Предметом залога не могут быть...

- а) - ценные бумаги
- б) – имущество
- в) - прибыль предприятия

38. К принципам кредитования относится...

- а) - платность
- б) - диверсификации
- в) - плановость
- г) - прибыльность
- д) – ликвидность

39. К принципам кредитования НЕ относится...

- а) – срочность
- б) - прибыльность
- в) - платность
- г) – возвратность

40. Принцип платности кредитования означает...

- а) - закрепление в договоре сроков погашения кредита
- б) - обязательность наличия залога
- в) - определение конкретных источников погашения кредита
- г) - обязательность взимания с заемщика определенной платы

41. Перераспределительная функция кредита означает...

- а) - замещение действительных денег кредитными средствами обращения
- б) - концентрацию и накопление капитала, достаточного для расширенного воспроизводства

в) - переток временно свободных денежных средств из отрасли с низкой нормой прибыли

в отрасли с высокой нормой прибыли

42. Вексель является инструментом кредита...

а) - коммерческого

б) - потребительского

в) - банковского

г) - государственного

43. Отношения по поводу коммерческого кредита возникают...

а) - между хозяйствующими субъектами и коммерческими банками

б) - только между коммерческими банками

в) - между хозяйствующими субъектами и физическими лицами

г) - только между хозяйствующими субъектами

44. Банковский кредит предоставляется...

а) - только в товарной форме

б) - только в денежной форме

в) - и в товарной, и в денежной форме

45. Главным признаком государственного кредита является...

а) - использование ценных бумаг при функционировании этой формы кредита

б) - предоставление только в денежной форме

в) - обязательное участие государства в роли кредитора

г) - обязательное участие государства

46. Кредитная система РФ имеет...

а) - трехуровневую структуру

б) - двухуровневую структуру

в) - одноуровневую структуру

47. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы

Центральный банк выполняет функцию...

а) - банка банков

б) - банковского регулирования и надзора

в) - денежно-кредитного регулирования

48. Под эмиссией Центрального банка понимается выпуск денег в обращение исключительно в...

а) - наличной форме

б) - наличной и безналичной формах

в) - безналичной форме

49. Основой кредитной системы является...

а) - коммерческие банки

б) - Центральный банк

в) - специализированные финансово-кредитные организации

50. Ломбардный кредит ЦБ РФ – это...

а) - приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи

б) - кредитование целевых программ Правительства РФ

в) - кредит под залог ценных бумаг

51. Банковская система РФ имеет

а) - двухуровневую структуру

б) - одноуровневую структуру

в) - трехуровневую структуру

52. В процессе кредитования не участвует

а) - кредитный специалист

б) - предприятие-работодатель

в) - заемщик

г) - поручитель

д) - служба безопасности банка

е) - Банковский Совет

53. Особенностью ростовщического кредита является

а) - долгосрочный характер кредитования

б) - высокие процентные платежи по кредиту

в) - необходимость залога

54. Кредит – это

а) - взаимоотношения между кредитором и заемщиком

б) - поступательно-возвратное движение стоимости

в) - движение платежных средств в экономике страны

г) - движение ссуженной стоимости

55. В кредитную систему НЕ включается

а) - банковская система

б) - небанковские финансово-кредитные институты

в) - государственный кредит

56. Онкольные ссуды – это

а) - ссуды на определенный срок

б) - ссуды до востребования

в) - безвозвратные ссуды

57. Государственный кредит – составная часть

а) - финансовой системы

б) - банковской системы

в) - кредитной системы

58. Центральный банк может выдавать кредиты

а) - юридическим лицам

б) - физическим лицам

в) - коммерческим банкам

г) - юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам

59. Коммерческим кредитом называется

а) - любой кредит

б) - кредит банка

в) - кредит продавца покупателю

60. Отсрочка налогового платежа – это

а) - коммерческий кредит

б) - налоговый кредит

в) - инвестиционный кредит

г) - налоговое нарушение

д) - занижение налогооблагаемой прибыли

1. а 49. Б

2. а 50. в

3. б 51. а

4. д 52. б, е

5. б 53. б

6. б 54. а, г

7. а 55. в

8. а 56. б

9. а 57. а

10. б 58. в

11. а, в 59. в

12. б, г 60. б

13. в

14. а

15. г

16. б

17. а

18. а

19. а

20. в

21. б

22. а

23. в

24. б

25. в

26. а

27. б

28. в

29. а

30. б, в

31. б

32. а

33. а

34. а

35. в

36. в

37. в

38. а

39. б

40. г

41. в

42. а
43. г
44. б
45. г
46. а
47. б
48. а

Критерии оценивания
Показатели оценки достижений:

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Критерии оценки практических работ

- «5» – все задания выполнены
«4» – наблюдались неточности при выполнении работы
«3» – наблюдались ошибки при выполнении работы
«2» – работа выполнена менее 50 %