

Департамент образования и науки Кемеровской области
ГОУ СПО Профессиональный колледж г. Новокузнецка

**«ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ 02:
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

для специальности 38.02.07 Банковское дело

Методические рекомендации по выполнению практических работ

Разработчик:
Орлова Любовь Геннадиевна, преподаватель финансовых дисциплин
ГОУ СПО Профессиональный колледж г. Новокузнецка

Новокузнецк, 2014

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ МОДУЛЬ
«Осуществление кредитных операций»

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

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов.
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов.
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.
ОК 4	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.
ОК 8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
Расчет процентов по кредитным операциям различными способами	7
Оформление кредитного договор.....	8
Определение качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	10
Оформление договора залога	11
Оформление банковской гарантии	13
Определение полноты и подлинности, предоставленных клиентом документов на получение кредита	15
Расчет финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности клиента – юридического лица и определение его класса кредитоспособности	16
Анализ кредитоспособности клиента - юридического лица на основе анализа денежного потока... ..	18
Анализ кредитоспособности физического лица	18
Составление графика платежей по кредиту и процентам	19
Составление заключения о возможности предоставления кредита	20
Оформление документов на выдачу кредита.....	21
Решение ситуационных задач по контролю своевременности погашения кредитов и уплаты процентов по ним.....	22
Оценка финансового положения заёмщика в рамках проведения кредитного мониторинга	23
Составление дополнительного соглашения к кредитному договору при реструктуризации долга ...	23
Определение категории качества предоставленных кредитов	24
Расчёт размера резерва по предоставленному кредиту	24
Ознакомление с документацией, необходимой для открытия финансирования капитальных вложений. Расчёт сроков окупаемости долгосрочных вложений	25
Оформление документов по выдаче и погашению долгосрочных кредитов. Составление бухгалтерских проводок по учёту выдачи и погашению долгосрочных кредитов	26
Анализ кредитоспособности клиента – физического лица	27
Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам	27
Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу	28
Оформление выдачи и погашения потребительского кредита	29
Анализ кредитоспособности клиента и составление графика аннуитетных платежей по ипотечному кредиту	30
Оформление ипотечного кредита	31
Поиск и анализ оперативной информации по ставкам на рынке МБК (с использованием сети Интернет). Выбор приемлемых условий для заключения сделки	32
Оформление и сопровождение сделок на рынке МБК в рамках генерального соглашения	32
Определение возможности предоставления МБК в разовом порядке. Оформление и сопровождение сделки	33
Оформление кредитного договора, предоставляемого банковским консорциумом. Расчёт доходов, получаемых участниками консорциума	34
Решение ситуационных задач по выдаче валютных кредитов и их сопровождению	38
Изучение структуры Базель II и его компонентов	39
Классификация рисков в банках региона (по вариантам). Построение схемы	40
Построение моделей управления рисками для кредитных организаций региона (по вариантам). Идентификация рисков	41
Построение схемы рисков, присущих конкретной кредитной организации, и их анализ.....	42
Планирование этапов управления рисками конкретной кредитной организации.....	43
Оценка общего риска кредитного портфеля.....	44
Расчет риска, возникающего при операциях с ценными бумагами.....	45
Присвоение номеров лицевым счетам по учёту кредитных операций. Составление корреспонденции счетов по учёту выдачи кредитов юридическим лицам. Составление корреспонденции счетов по учёту обеспечения предоставленных кредитов.....	46
Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и получения процентов по кредитам... ..	47
Составление бухгалтерских проводок по учёту просроченных процентов и просроченной задолженности по предоставленным кредитам.....	48
Составление бухгалтерских проводок по учёту начисления и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Составление бухгалтерских проводок по учёту списания безнадежной задолженности по кредитам и процентам.....	49

Оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт.....	50
Составление бухгалтерских проводок по учёту операций на рынке МБК.....	51
Составление бухгалтерских проводок по учёту кредитов в иностранной валюте.....	52
Составление бухгалтерских проводок по учёту открытых кредитных линий.....	53
Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.....	54

ВВЕДЕНИЕ

Настоящие методические рекомендации предназначены для студентов и составлены на основе программы профессионального модуля «Осуществление кредитных операций», а так же на основе Приказа Минобрнауки РФ N 837 от 28.07.2014 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело".

Цель курса: закрепление и практическое применение теоретических знаний и навыков, полученных студентами в результате изучения МДК.02.01 «Организация кредитных работ» профессионального модуля ПМ 02 «Осуществление кредитных операций», а также изучение с точки зрения пользователя СПС «КонсультантПлюс».

Содержание модуля: С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

1. Иметь практический опыт:

- выполнения операций по кредитованию;

2. 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;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- 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.

3. Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора;
- 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;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Контроль усвоения знаний: выполнение заданий для текущего контроля и промежуточной аттестации согласно контрольно – оценочным средствам по профессиональному модулю.

Выполнение студентами практических работ проводится с целью подготовки их к прохождению производственной практики в коммерческом банке, в бухгалтерии и экономических отделах предприятий, так как полученные в результате обучения навыки работы с ценными бумагами могут быть реализованы при написании отчета по производственной практике и при устройстве на работу в банк. В то же время, используемое при выполнении практических работ программное обеспечение и СПС «КонсультантПлюс» используется всеми сотрудниками банков и экономических отделов предприятий, позволяя всегда быть в курсе изменений законодательства.

Полученные навыки работы в программах «MicrosoftOffice», СПС «КонсультантПлюс» повысят конкурентоспособность выпускников при поиске вакантных мест.