

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ**  
**Федеральное государственное автономное**  
**образовательное учреждение высшего образования**  
**«Национальный исследовательский**  
**Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»**

**Л.А. Чеснокова**  
**Ю.Н. Верещагина**

**Методические рекомендации по выполнению**  
**самостоятельной работы по дисциплине**  
**«Организация кредитной работы»**

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и  
предпринимательства для студентов ННГУ, обучающихся по  
специальности среднего профессионального образования  
38.02.07 «Банковское дело»

Нижний Новгород  
2017

УДК 336.7  
ББК 65.262

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Организация кредитной работы». Автор: Л.А. Чеснокова, Ю.Н. Верещагина: учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2017. - с. 25

Рецензент: **Граница Ю.В.**

В настоящем учебно-методическом пособии определены задания для самостоятельной работы и рекомендации по их выполнению.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Ответственный за выпуск:  
председатель методической комиссии ИЭП ННГУ  
к.э.н., доцент **Летягина Е.Н.**

УДК 336.7  
ББК 65.262

© **Национальный исследовательский  
Нижегородский государственный  
Университет им. Н.И. Лобачевского, 2017**

## **Оглавление**

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА .....	5
ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.....	7
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	8
Самостоятельная работа №1 .....	8
Самостоятельная работа №2.....	9
Самостоятельная работа №3.....	14
Самостоятельная работа №4.....	17
Самостоятельная работа №5.....	18
Самостоятельная работа №6.....	20
КОНТРОЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	23

## ВВЕДЕНИЕ

Самостоятельная работа студентов — планируемая учебная работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа студентов - это вид учебно-познавательной деятельности, состоящей в индивидуальном, распределенном во времени выполнении студентами комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентированной на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы студентов состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности.

Задачами организации самостоятельной работы студентов являются:

- развитие способности работать самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы студентов в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
- формирование мотивации к самообразованию.

Виды самостоятельной работы студентов в настоящее время разнообразны, к ним относятся:

- работа с книжными источниками;
- работа с информационными базами;
- работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
- решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия.

Самостоятельная работа студентов может быть индивидуальной (решение заданий, работа в библиотеке, в сети Internet и т.д.) или коллективной (коллективный проект).

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация студента, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические рекомендации направлены на реализацию самостоятельной работы по учебной дисциплине МДК.02.01 «Организация кредитной работы» для обучающихся по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Самостоятельная работа обучающегося является одним из основных методов приобретения и углубления знаний, умений общественной практики.

Главной задачей самостоятельной работы является развитие общих и профессиональных компетенций, умений приобретать научные знания путем личных поисков, формирование активного интереса и вкуса к творческому самостоятельному подходу в учебной и практической работе.

Самостоятельная работа складывается из изучения учебной и специальной литературы, как основной, так и дополнительной, нормативного материала, конспектирования источников, подготовки устных и письменных сообщений, докладов, рефератов, выполнения практических заданий.

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной внеаудиторной работы разработаны в соответствии с программой МДК.02.01 «Организация кредитной работы». Учебная дисциплина «Организация кредитной работы» входит в профессиональный модуль ПМ.02 «Осуществление кредитных операций».

При реализации программы у обучающихся формируются компетенции:

### *Общие компетенции:*

- ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
- ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
- ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
- ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения 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. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.
- ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
- ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.
- ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
- ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

### *Профессиональные компетенции:*

- 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 освоения учебной дисциплины обучающийся должен *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.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен *знать*:

- нормативные правовые акты, 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 скринга;
- 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;
- 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;
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

Самостоятельная работа обучающегося должна начинаться с изучения, осмысления изложенной темы в учебной, справочной литературе, нормативно-правовых источниках, информационных сервисах.

Количество часов на реализацию программы

- 1) для обучающихся 2016 года поступления – 246 часов для очной формы обучения; 246 часов для заочной формы обучения. Рекомендуемое количество часов самостоятельной работы – 72 часа для очной формы обучения; 220 часов для заочной формы обучения;
- 2) для обучающихся 2017 года поступления – 246 часов для очной формы обучения. Рекомендуемое количество часов самостоятельной работы – 72 часа для очной формы обучения.

Методические рекомендации имеют определенную структуру

-представлена тематика самостоятельных работ, прописаны задания для самостоятельной работы и формы их представления, время, отведенное на их выполнение.

- содержатся рекомендации по выполнению заданий, в частности, дан алгоритм выполнения задания, сформулированы критерии самооценки выполненной работы, виды контроля качества выполненной работы, рекомендуемые источники информации.

Предлагаемые рекомендации разработаны в помощь обучающемуся, выполняющему внеаудиторную самостоятельную работу, которые помогут быть успешным в этой деятельности.

## ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Наименование раздела, темы	Задание	Форма представления задания
1.	<b>Тема 1.</b> Понятия, классификация, принципы и методы кредитования	Составление опорного конспекта по теме, составление и заполнение таблицы	Конспект Анализ
	<b>Тема 2.</b> Организация кредитного процесса		
	<b>Тема 3.</b> Кредитный договор, его структура	Заполнение кредитного договора по образцу	Договор, Анализ

2.	Тема 4. Долгосрочное и краткосрочное кредитование	Составление опорного конспекта по нормативной документации	Конспект Анализ
	Тема 5. Потребительское и ипотечное кредитование		
	Тема 6. Консорциальные и корпоративные кредиты		
	Тема 7. Лизинг, факторинг, форфейтинг		
	Тема 8. Иные виды кредитования		
3.	Тема 9. Договор страхования и договор залога	Составление опорного конспекта по нормативной документации	Конспект Анализ
	Тема 10 Договор поручительства и договор банковской гарантии		
4.	Тема 11 Порядок кредитования юридических лиц	Составление опорного конспекта по нормативной документации	Конспект Анализ
	Тема 12 Общие условия кредитования физических лиц		
5.	Тема 13 Кредитный отдел и его полномочия	Составление опорного конспекта по нормативной документации	Конспект Анализ
	Тема 14 Кредитные досье, история:		

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

### Самостоятельная работа №1

**Тема 1.** Понятия, классификация, принципы и методы кредитования.

**Тема 2.** Организация кредитного процесса

*Вид самостоятельной работы:* Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу.

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Охарактеризуйте понятие «кредит».
2. Кто является кредитором и кто заемщиком?
3. Дайте определение понятиям «объект кредитования», «банковский кредит».
4. Охарактеризуйте принципы возвратности, срочности и платности.
5. В чем заключается дифференцированность кредитования?
6. В чем состоит кредитный риск?
7. Какие виды кредитов существуют?
8. Каким образом осуществляется управление кредитными рисками?
9. В чем заключается страхование кредита?

*Форма контроля:* устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### **Рекомендуемые источники информации:**

1. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).
3. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
4. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
5. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-009774-9, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=456361>
6. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>
7. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>

### **Самостоятельная работа №2**

**Тема 3. Кредитный договор, его структура**

**Вид самостоятельной работы:** *заполнение образца кредитного договора*

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Акционерный коммерческий банк \_\_\_\_\_  
(открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)  
действующего(ей) на основании Устава и доверенности № \_\_\_\_\_  
от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (полное наименование, соответствующее Уставу и учредительным документам)  
именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны,  
Заключили настоящий договор(именуемый в дальнейшем Договор) о нижеследующем;

**1 Предмет договора**

1.1 КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит в сумме \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью)  
для \_\_\_\_\_ (целевое назначение кредита)  
на срок до « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года под \_\_\_\_\_ (цифрами и прописью)  
процентов годовых, а ЗАЕМЩИК обязуется возратить КРЕДИТОРУ полученный кредит и уплатить проценты  
за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

**2. Условия предоставления кредита**

2.1 КРЕДИТОР открывает ЗАЕМЩИКУ ссудный счет № \_\_\_\_\_  
2.2 Выдача кредита производится после оформления Договора обеспечения по кредиту, а также  
\_\_\_\_\_ (передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета залога,  
\_\_\_\_\_ (предоставления КРЕДИТОРУ банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога)  
2.3 Выдача кредита производится одновременным зачислением суммы кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА  
№ \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_  
на основании платежных поручений ЗАЕМЩИКА № \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_

на основании платежных поручений ЗАЕМЩИКА.

2.4 За проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИК вносит КРЕДИТОРУ плату из расчета \_\_\_\_\_ процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.5 Уплата процентов производится \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » числа \_\_\_\_\_  
(ежемесячно, ежеквартально)

\_\_\_\_\_ и на дату окончательного  
(каждого месяца, последнего месяца квартала)  
погашения кредита.

2.6 Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.7 При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим договором, в размере \_\_\_\_\_, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

### 3. Условия расчетов и платежей

3.1 Погашение кредита, уплата процентов, внесение платы за проведение операций по ссудному счету и других платежей по настоящему Договору производится платежным поручением ЗАЕМЩИКА с его расчетного счета № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, а также других счетов ЗАЕМЩИКА.

3.2 Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета ЗАЕМЩИКА № \_\_\_\_\_;

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету, перечисления других платежей по настоящему Договору является дата списания средств с расчетного счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА или дата поступления средств на корреспондентский счет КРЕДИТОРА.

3.3 Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитором и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету ( не включая эту дату ) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения - датой погашения, установленной по настоящему Договору (включительно).

3.4 При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету, платы за резервирование ресурсов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней (365 или 366 соответственно).

---

3.5 Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов ЗАЕМЩИКА, а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

1. на уплату неустойки за неисполнение обязательств по настоящему Договору в установленный срок;
2. на внесение просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;
3. на уплату просроченных процентов;
4. на внесение срочной платы за проведение операций по ссудному счету;
5. на уплату срочных процентов;
6. на погашение просроченной задолженности по кредиту;
7. на погашение срочной задолженности по кредиту.

#### **4. Обязанности и права КРЕДИТОРА**

4.1 КРЕДИТОР обязан зачислить сумму кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА на основании платежного поручения ЗАЕМЩИКА.

4.2 КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение процентной ставки при условии принятия Банком России решений по изменению учетной ставки с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

В случае изменения КРЕДИТОРОМ процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения ЗАЕМЩИКОМ уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

4.3 КРЕДИТОР имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.4 КРЕДИТОР имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим Договором, по мере поступления средств на счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

КРЕДИТОР письменно информирует ЗАЕМЩИКА о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5 КРЕДИТОР имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

#### **5. Обязанности и права ЗАЕМЩИКА**

5.1 В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им ЗАЕМЩИК обеспечивает предоставление КРЕДИТОРУ;

1. \_\_\_\_\_  
(имущество в залог/указать какое и залогодателя;

2. \_\_\_\_\_  
банковские гарантии/указать гаранта;
3. \_\_\_\_\_  
поручительства юридических лиц/указать полное наименование;
4. \_\_\_\_\_  
поручительства физических лиц/указать ФИО полностью)

5.2 ЗАЕМЩИК обязан предоставить КРЕДИТОРУ правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита.

5.3 ЗАЕМЩИК обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить КРЕДИТОРА о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

5.4 При увеличении КРЕДИТОРОМ процентной ставки в соответствии с пунктом 4.2. настоящего Договора ЗАЕМЩИК имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, внесением платы за проведение операций по ссудному счету, а также уплатой неустоек и других платежей на прежних условиях в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления КРЕДИТОРА. При этом ЗАЕМЩИК не уплачивает компенсацию за досрочный возврат кредита.

#### 6. Прочие условия

6.1 Все споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. \_\_\_\_\_,

(местонахождение КРЕДИТОРА)

6.2 В случае изменения одной из сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.3 Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается ЗАЕМЩИКУ, два - КРЕДИТОРУ.

#### 7. Срок действия Договора

7.1 Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

#### 8. Адреса и реквизиты сторон

КРЕДИТОР

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

ЗАЕМЩИК

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Рис. 1 Бланк кредитного договора

Рекомендации по выполнению задания:

1. Найти форму бланка на сайте любого банка или информационно-правовых порталов.
2. Заполнить договор с учетом требований законодательства.
3. Для заполнения использовать данные реального банка, собственные данные. Сумма займа может быть любая.

#### Рекомендуемые источники информации:

1. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).

3. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
4. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
5. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит финансовые материалы по субъектам РФ. – Режим доступа: <http://minfin.ru>, свободный.
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

### Самостоятельная работа №3

**Тема 4.** Долгосрочное и краткосрочное кредитование

**Тема 5.** Потребительское и ипотечное кредитование

**Тема 6.** Консорциальные и корпоративные кредиты

**Тема 7.** Лизинг, факторинг, форфейтинг

**Тема 8.** Иные виды кредитования

#### **Задание 1.**

*Вид самостоятельной работы: Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с изменениями и дополнениями) и Положение №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями и дополнениями)*

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Охарактеризуйте классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам.
2. В чем заключается потребительский кредит с рассрочкой и без рассрочки платежа?
3. Каким образом осуществляется прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения?
4. В чем преимущества косвенного кредитования потребителей?
5. Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита?
6. Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица?
7. Как определяется сумма кредита?
8. Как рассчитывается сумма взимаемых процентов?
9. Каков порядок формирования РВПС согласно Положению №254-П?
10. Каков порядок предоставления кредита физическим лицам с использованием банковских карт?

*Форма контроля: устный опрос.*

**Критерии оценок:**

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Задание 2.**

**Вид самостоятельной работы:** Конспект с анализом на тему «Зарубежный опыт ипотечного кредитования»

Рекомендации по выполнению задания

Работа должна включать в себя следующие разделы:

1) Введение. Данный раздел должен содержать краткое описание сути рассматриваемого процесса, постановку проблемы, цели и задач исследования в рамках выбранной темы, обоснование актуальности выбранной темы и проблемы, практическую значимость методов и методик для решения хозяйственных задач.

2) Основная часть. Данный раздел может быть разделен на тематические подразделы, должен раскрывать содержание темы исследования, занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

– анализ рассматриваемого процесса с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в докладе выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– исследовательский раздел – особо приветствуется и ценится.

### **Задание 3.**

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с изменениями и дополнениями) и Инструкции №139 -И «Об обязательных нормативах банков». Вопросы для составления конспекта:

1. Дайте определение оптимального кредитного портфеля.

2. Какой кредитный портфель называется риск-нейтральным?

3. Дайте определение сбалансированному кредитному портфелю.

4. Каким образом можно оценить качество кредитного портфеля?

5. Какие нормативы Инструкции №139 -И «Об обязательных нормативах банков» позволяют оценить качество кредитного портфеля банка?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### **Задание 4.**

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Какие виды депозитных операций осуществляет Банк России?
2. Кто является участниками депозитных операций ЦБ РФ?
3. Каким критериям должны отвечать кредитные организации, с которыми Банк России осуществляет депозитные операции?
4. Каким образом начисляются проценты по депозитам, привлеченным Банком России (размещенным в Банке России)?
5. Как исполняются обязательства по депозитным операциям?

*Форма контроля: устный опрос.*

**Критерии оценок:**

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### **Задание 5.**

**Вид самостоятельной работы:** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Учет начисления амортизации по лизинговым операциям»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение понятиям «лизинг», «предмет лизинга».
2. Какой объект не может являться предметом лизинга?
3. Кто является субъектами, т.е. участниками лизинга?
4. Охарактеризуйте права и обязанности лизингодателя и лизингополучателя.
5. Дайте определение понятия «сублизинг».
6. Какие виды лизинга существуют?
7. Охарактеризуйте понятия «оперативный лизинг», «финансовый лизинг».
8. Какие сведения включает в договор лизинга?
9. Как распределяются риски между участниками лизинга?
10. Какие составляющие образуют лизинговые платежи?
11. Каким образом производится учет начисления амортизации по лизинговым операциям?

*Форма контроля: устный опрос.*

**Критерии оценок:**

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

**Рекомендуемые источники информации:**

1. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит финансовые материалы по субъектам РФ. – Режим доступа: <http://minfin.ru>, свободный.
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

**Самостоятельная работа №4**

**Тема 9.** Договор страхования и договор залога

**Тема 10** Договор поручительства и договор банковской гарантии

**Задание 1.**

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Между какими сторонами заключается договор поручительства?
2. Дайте определение понятий «гарантия», «залог».
3. Какие объекты могут быть предметом залога?
4. Какие существуют виды залога?
5. Какие объекты признаются залогом?
6. В чем заключаются обязательства залогодержателя при залоге?
7. Когда прекращается право залога?

*Форма контроля:* устный опрос.

Критерии оценок:

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

**Рекомендуемые источники информации:**

1. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).
3. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
4. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
5. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.: 60x90 1/16. - (Высшее

образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-009774-9, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=456361>

6. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>

7. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>

## Самостоятельная работа №5

**Тема 11** Порядок кредитования юридических лиц

**Тема 12** Общие условия кредитования физических лиц

### Задание 1

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Каковы особенности кредитования заемщиков - юридических лиц?
2. Дайте определение понятиям: кредитоспособность и платежеспособность клиента.
3. Какими основными методиками определяется кредитоспособность и платежеспособность заемщика – юридического лица?
4. Каков порядок начисления и уплаты процентов по кредитам юридических лиц?
5. Каков порядок погашения задолженности при кредитовании юридических лиц?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.

-Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### Задание 2.

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Положение ЦБ РФ №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» и Положение ЦБ РФ №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Каковы особенности кредитования физических лиц?
2. Дайте определение понятиям: кредитоспособность и платежеспособность клиента.
3. Какими основными методиками определяется кредитоспособность и платежеспособность заемщика - физического лица?
4. Каков порядок начисления и уплаты процентов по кредитам физических лиц?
5. Каков порядок погашения задолженности при кредитовании физических лиц?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Задание 3.**

**Вид самостоятельной работы:** Конспект по учебнику с целью подготовки к устному опросу по теме: «Учет депозитов по размещенным средствам в других банках»

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Дайте определение понятию: межбанковский кредит (депозит).
2. Какой нормативный документ Банка России регламентирует порядок бухгалтерского учета в коммерческих банках?
3. Каковы основные бухгалтерские проводки по учету межбанковских кредитов (депозитов)?
4. Каким образом учитывается просроченная задолженность по МБК?
5. Каким образом учитываются проценты по межбанковским кредитам (депозитам)?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

### **Рекомендуемые источники информации:**

1. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 362-ФЗ](#).

3. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ в редакции ФЗ от 03.07.2016 [N 231-ФЗ](#).
4. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>
5. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-009774-9, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=456361>
6. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=466417>
7. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>
8. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
9. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит финансовые материалы по субъектам РФ. – Режим доступа: <http://minfin.ru>, свободный.
10. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

### **Самостоятельная работа №6**

**Тема 13** Кредитный отдел и его полномочия

**Тема 14** Кредитные досье, история

**Задание 1.**

**Вид самостоятельной работы:** *Письмо Банка России от 25.07.2006 № 102-Т «Методические рекомендации по проверке ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности»*

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Каким образом проводится анализ правоустанавливающих документов заемщика юридическим отделом банка.
2. С какой целью проводится анализ правоустанавливающих документов?
3. Перечислите перечень правоустанавливающих документов для физических лиц.
4. Перечислите перечень правоустанавливающих документов для юридических лиц.
5. На каком этапе процесса кредитования проводится анализ правоустанавливающих документов заемщика?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Задание 2.**

**Вид самостоятельной работы:** Работа с нормативными документами: Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями)

*Вопросы для составления конспекта:*

1. Что является предметом регулирования Федерального закона N 218-ФЗ?
2. Дайте определение понятию «кредитная история».
3. Дайте определение понятию «бюро кредитных историй».
4. Что такое код субъекта кредитной истории?
5. Охарактеризуйте права и обязанности бюро кредитных историй.
6. Кем создается Центральный каталог кредитных историй?
7. С какой целью создается Центральный каталог кредитных историй?
8. Кем осуществляется контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй?

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

## **Задание 3.**

*Вопросы для составления конспекта:*

1. На основании каких критериев выносится суждение о присвоении ссуде категории качества согласно Положению №254-П?
2. Назовите категории качества ссудной задолженности согласно Положению №254-П.
3. Какой размер резервов формируется по каждой категории качества ссуды?
4. Ссуды каких категорий качества относятся к обесцененным?
5. Какие ссуды называются стандартными?
6. Назовите размер резерва (РВПС) для безнадежных ссуд?
7. Назовите основные методы снижения кредитного риска.

*Форма контроля: устный опрос.*

*Критерии оценок:*

- Оценка «отлично» ставится студенту при условии полного и грамотного ответа на поставленные вопросы.
- Оценка «хорошо» ставится студенту при условии достаточно полного ответа на поставленные вопросы.

- Оценка «удовлетворительно» ставится студенту при условии неполного ответа или неточностей при ответе на поставленные вопросы.
- Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту при условии неправильного ответа на четыре из семи предложенных вопросов или невыполнении самостоятельного задания.

#### Задание 4.

Задание: Просмотреть чек – лист, определить наличие или отсутствие нарушений, и зафиксировать результаты в таблице 1.

Таблица 1

Действия кассового работника	Нарушения	
	есть	нет
1. Кассовый работник, в течение рабочего дня, доверил выполнение своей работы другому работнику этой же смены.		
2. При временном отсутствии на рабочем месте кассовый работник поместил банковские ценности в ИСХ.		
3. Кассовый работник в рабочее время хранил кошелек с деньгами на рабочем месте.		
4. Кассовый работник убрал банковские ценности в ИСХ т.к. временно отсутствовал на рабочем месте, но ключ оставил в скважине замка ИСХ.		
5. Кассовый работник отказал клиенту в обмене банкнот одного номинала на другой номинал банкнот в момент их выдачи.		
6. Кассовый работник при приеме денежной наличности от клиента предложил довести банкноту, т.к. в принятой от клиента пачке с денежной наличностью обнаружена сомнительная банкнота, и работник ее уничтожил.		
7. Кассовый работник покинул свое рабочее место в момент совершения операции с клиентом, для консультации с руководителем ВСП.		
8. Кассовый работник покинул свое рабочее место только после пересчета клиентом полученных им денег.		
9. Кассовый работник взял с собой остатки банковских ценностей домой.		
10. Кассовый работник временно покинул свое рабочее место, закрыв дверь кассовой кабины.		
11. Кассовый работник обслуживает клиента, при этом на его рабочем столе находится ранее принятая денежная наличность.		
12. Кассовый работник производит пересчет денежной наличности, полученной от клиента. Клиент наблюдает за его действиями.		
13. Кассовый работник принял денежную наличность от клиента без проверки на подлинность.		
14. Кассовый работник покинул рабочее место на некоторое время, денежную наличность поместил в ИСХ, ключ забрал с собой, на столе остались штамп «Операционная касса №2» и сберкнижки.		
15. Кассовый работник в момент приема от клиента денежной наличности обнаружил поддельную банкноту, вернул ее клиенту и предложил заменить другой банкнотой.		
16. Кассовый работник убрал в ИСХ денежную наличность после окончания расчета с клиентом.		
17. Кассовый работник выдал другому работнику ВСП несколько монет из драгоценного металла для их презентации на предприятии.		
18. Кассовый работник производит пересчет денежной наличности из темпокасы. Клиент наблюдает за его действиями.		
19. Кассовый работник по окончании операционного дня перед уходом домой поместил банковские ценности в ИСХ, закрыв их на ключ.		
20. Кассовый работник, покинул кассовую кабину на некоторое время, оставил не помещенными в ИСХ стенды и футляры с монетами из драгоценного металла, при этом дверь кассовой кабины была закрыта на ключ.		
Общее количество нарушений		

#### Рекомендуемые источники информации:

1. Консультант плюс [Электронный ресурс]; база содержит все нормативно-правую информацию. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

2. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]; база содержит финансовые материалы по субъектам РФ. – Режим доступа: <http://minfin.ru>, свободный.

3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

## КОНТРОЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Выполнение самостоятельной работы является обязательным условием для допуска к промежуточной аттестации обучающегося.

Для проверки эффективности самостоятельной работы студента необходим ее контроль. К видам контроля относятся: устный опрос и письменные работы.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, проявление коммуникативных навыков. Устный опрос ориентирован на оценку знаний. Устный опрос проводится в форме собеседования.

Письменная работа предназначена для проверки выполнения заданий самостоятельной работы, проводится на практических занятиях, направлена на оценку сформированных умений.

По итогам устных опросов и проверки письменных работ выставляется оценка по следующей шкале (табл.)

Таблица

Шкала оценивания знаний и умений, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы

Индикаторы компетенции	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	Не зачтено	Зачтено		
<b>Полнота знаний</b>	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.
<b>Наличие умений</b>	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые недочетами.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.
<b>Уровень сформированности компетенций</b>	Низкий	Ниже среднего	Средний	Высокий

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Объем часов самостоятельной работы по темам

Тематика самостоятельной работы	Распределение бюджета времени на выполнение самостоятельной работы	
	2016 год на базе 11 классов (ОФ/ЗФ)	2017 год на базе 11 классов (ОФ)
<b>2</b>		
<b>Тема 1.</b> Понятия, классификация, принципы и методы кредитования	5/12	5
<b>Тема 2.</b> Организация кредитного процесса	5/16	5
<b>Тема 3.</b> Кредитный договор, его структура	5/16	5
<b>Тема 4.</b> Долгосрочное и краткосрочное кредитование	5/16	5
<b>Тема 5.</b> Потребительское и ипотечное кредитование	5/6	5
<b>Тема 6.</b> Консорциальные и корпоративные кредиты	5/16	5
<b>Тема 7.</b> Лизинг, факторинг, форфейтинг	5/16	5
<b>Тема 8.</b> Иные виды кредитования	5/16	5
<b>Тема 9.</b> Договор страхования и договор залога	5/16	5
<b>Тема 10</b> Договор поручительства и договор банковской гарантии	7/16	7
<b>Тема 11</b> Порядок кредитования юридических лиц	5/16	5
<b>Тема 12</b> Общие условия кредитования физических лиц	5/16	5
<b>Тема 13</b> Кредитный отдел и его полномочия	5/16	5
<b>Тема 14</b> Кредитные досье, история:	5/16	5
<b>Итого</b>	<b>72/220</b>	<b>72</b>

**Методические рекомендации по выполнению  
самостоятельной работы по дисциплине  
««Организация кредитной работы»»**

Автор:

Луиза Александровна **Чеснокова**  
Юлия Николаевна **Верещагина**

*Учебно-методическое пособие*

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный  
университет им. Н.И. Лобачевского»  
603950, Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23

Подписано в печать. Формат 60x84 1/16  
Бумага офсетная. Печать офсетная.  
Гарнитура Таймс усл. печ. л. Уч.-изд. л.  
Заказ № Тираж экз.

Отпечатано в типографии  
Нижегородского госуниверситета им. Н.И. Лобачевского  
603000 г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, 37.  
Текст: Лицензия ПД № 18-0099 от 14.05.2001