Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат:
6664D3EAA7DADC690EE8BAC024716D1B
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 13.06.2024 до 06.09.2025

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Ученого совета
Омского филиала РАНХиГС
от 19.04.2024 г.,
протокол № 12

Директор филиала А.С. Бахта
(электронная подпись)

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ И ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ МДК.02.01 «ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ»

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(очная форма обучения)

г. Омск, 2024 г.

Автор(ы)-составитель(и):

преподаватель Омского филиала РАНХиГС Щур А.Ф.

преподаватель Омского филиала РАНХиГС Жукова Л.А.

Начальник учебного отдела Малахова Е.В.

Методические рекомендации и примерная тематика курсовых работ по междисциплинарному курсу МДК.02.01 «Организация кредитной работы» предназначена для студентов очной формы обучения по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Методические рекомендации и примерная тематика курсовых работ разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 14 ноября 2023 г. № 856.

Методические рекомендации и примерная тематика курсовых работ рассмотрены и одобрены на заседании предметно-цикловой комиссии *профессиональных модулей* Омского филиала РАНХиГС, протокол от «01» апреля 2024 г. № 8.

СОДЕРЖАНИЕ

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ 4
1.1. Общие положения 4
1.2. Порядок выполнения курсовой работы 6
1.3. Подбор теоретического и практического материала 7
1.4. Структура и содержание курсовой работы 8
1.5. Требования к оформлению 9
1.6. Титульный лист и нумерация страниц, глав 11
1.7. Оформление таблиц, иллюстраций, формул, единиц измерений, знаков, чисел, дат, сокращений 13
1.8. Ссылки на источник 21
1.9. Приложения 21
1.10. Контроль процесса выполнения курсовой работы 22
1.11. Антиплагиат 22
1.12. Критерии оценки курсовой работы 23
2. СПИСОК ТЕМ КУРСОВЫХ РАБОТ, ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И РЕКОМЕДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА 24
ПРИЛОЖЕНИЕ1 Форма титульного листа 98
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 Образец оформления задания 99

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ

1.1. Общие положения

В соответствии с учебными планами среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» предусмотрено выполнение курсовых работ. Комплексный характер написания курсовых работ предусматривает отражение междисциплинарных связей, всестороннее изучение конкретной темы с позиций учебных дисциплин и профессиональных модулей. Написание курсовых работ является одной из форм самостоятельной работы студентов по изучению профессионального модуля.

Учебные цели курсовых работ: осуществление комплексной проверки сформированности общих и профессиональных компетенций, уровня знаний и умений студентов по МДК.02.01 «Организация кредитной работы»; выработка умения сформулировать и решить комплексную задачу, связанную с конкретной сферой деятельности специалиста банковского дела; приобретение навыков анализа статистической и аналитической информации; обобщение опыта студента, приобретенного в ходе обучения по избранной теме.

Задачи, решаемые студентами при выполнении курсовых работ:

- изучение, систематизация и анализ законодательных и нормативных документов, экономической литературы, статистических данных, периодических изданий по вопросам темы;
- самостоятельное изложение теоретических основ темы;
- выполнение практической части работы с привлечением материалов банковской практики, данных статистики;
- изучение зарубежного опыта функционирования банковской системы по направлению кредитной деятельности;
- выявление существующих проблем по избранной теме и рассмотрение путей их решения.

Курсовые работы должны носить **творческий, проблемный характер,** что предполагает:

- самостоятельный выбор экономической литературы, материалов периодической печати по теме курсовых работ;
- применение современных методик анализа состояния и динамики экономических показателей, новейших банковских технологий;
- умение выявить проблемы, касающиеся деятельности учреждений банковской

системы, наметить пути их решения с учетом действующего законодательства и нормативных документов, а также, по возможности, обосновать собственную точку зрения на решение исследуемой проблемы;

– формулирование выводов и предложений по результатам проведенного исследования.

Обязательным требованием при выполнении курсовых работ является использование законодательных, нормативных и фактических материалов, а именно: кодексов и федеральных законов Российской Федерации, постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, годовых отчетов Банка России, специальных изданий Банка России («Бюллетень банковской статистики», «Вестник Банка России», и др.). Необходимо использовать публикации в центральных экономических изданиях.

Помимо решения творческих задач, студенту необходимо усвоить порядок выполнения и выдержать требования к форме представления курсовых работ.

Изложение материала должно быть четким и экономически грамотным. Приводимый практический материал, таблицы, схемы должны сопровождаться анализом и пояснениями. Иллюстрированный материал (диаграммы, схемы, рисунки) и таблицы должны иметь сквозную нумерацию по всей курсовой работе.

Текст курсовой работы должен быть поделен на главы и подглавы, каждая глава должна иметь заголовок.

Тематика курсовых работ определяется и утверждается ПЦК ежегодно. Непременным требованием является актуальность темы для решения конкретных вопросов банковской деятельности.

Руководитель (преподаватель) осуществляет общее руководство курсовой работой каждого студента и контроль за сроками ее выполнения.

1.2. Порядок выполнения курсовых работ

Рекомендации преподавателям

Выполнению курсовых работ предшествует вводные занятия. На занятиях разъясняются задачи и цели написания курсовых работ, предлагается тематика, сообщаются требования, предъявляемые к курсовой работе.

Студентов следует информировать о необходимости строго придерживаться основных правил выполнения и оформления работы.

Руководители дают рекомендации по использованию и оформлению практического материала, подбору экономической литературы и нормативных документов, контролируют соблюдение сроков выполнения отдельных этапов курсовой работы, оформляют отзыв после завершения работы.

Защита курсовых работ проводится в открытой форме - в присутствии руководителя и студентов группы.

Рекомендации студентам

После выбора темы студент приступает к написанию курсовой работы, учитывая настоящие рекомендации. Последовательность действий должна быть следующей:

- определение темы;
- получение задания;
- анализ имеющихся материалов по теме (конспектов лекций, методических пособий, учебников, статей из специализированных журналов, газет, сайтов);
- изучение основных терминов по теме курсовой работы с использованием словарей финансовой и банковской направленности;
- подбор необходимой библиографии из рекомендованного списка литературы;
- составление плана курсовой работы и согласование его с преподавателем;
- составление совместно с руководителями календарного графика завершения отдельных этапов работы;
- изучение и систематизация материала из рекомендованных изданий;
- подготовка подробного чернового варианта курсовой работы;
- корректировка чернового варианта по полученным замечаниям и рекомендациям и окончательное оформление курсовой работы;
- представление готовой работы на отзыв руководителю;
- защита курсовой работы.

1.3. Подбор теоретического и практического материала

Курсовые работы должны продемонстрировать знание студентом современной экономической литературы, что является обязательным для глубокого изучения темы. С этой целью следует рационально организовать работу с источниками информации, в том числе периодическими изданиями; исходя из плана курсовых работ, наметить круг вопросов, требующих обращения к источникам. По каталогу библиотеки нужно проследить новейшие монографии, учебные пособия, статьи в журналах «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Рынок ценных бумаг», «Бухгалтерский учет» и др. Рекомендуется также обращаться к информационным базам в сети Интернет. Необходимо законспектировать источники, которые могут быть использованы в работе, и указать раздел, где они могут пригодиться. Особое внимание следует обращать на проблемные статьи и публикации, содержащие фактический материал.

Важным критерием отбора литературы является ее новизна, отражение перспектив развития кредитных отношений и банковского дела в России. Например, при работе над темой «Организация ипотечного кредитования» следует изучить как теоретические основы ипотеки с учетом опыта зарубежных стран, так и статьи в периодической печати о современном состоянии, проблемах и перспективах развития ипотечного кредитования в России.

Особое внимание следует уделять отражению в курсовых работах современной законодательной и нормативной базы с учетом изменений и дополнений, внесенных в документы за последний год. В этих целях рекомендуется использовать справочно-информационные системы «Консультант-Плюс», «Гарант».

Тексты курсовых работ не должны быть копией того или иного документа. Поэтому студенту сначала необходимо ознакомиться с содержанием документа, затем составить его краткий конспект по тем вопросам, которые должны быть рассмотрены в работе. Если по плану работы необходима глубокая проработка вопроса, конспект должен быть подробным, но не повторяющим дословно текст документа.

Практический материал должен соответствовать темам курсовых работ. Он подбирается в форме данных статистики, цифровых материалов, бланкового материала. Если невозможно привести реальные цифровые данные, необходимо заполнить бланки, таблицы условными примерами, иллюстрирующими теоретические положения.

После изучения подобранных теоретических и практических материалов необходимо их систематизировать. В этих целях подбираются практические данные к соответствующим главам курсовых работ, цифровые материалы сводятся в таблицы,

составляются графики, диаграммы. Далее следует проанализировать материалы, сделать соответствующие выводы и сформулировать предложения.

В процессе работы над темой студент изучает различные точки зрения по данной проблематике и формирует собственную позицию.

1.4. Структура и содержание курсовой работы

Структура курсовой работы, в первую очередь, определяется ее содержанием. Однако существуют общие требования к структуре, которых необходимо придерживаться:

введение (до 10% общего объема работы);

основная часть:

- теоретический материал (40-50%);
- практический материал (30-40%);

заключение (до 10%);

библиографический список,

приложения.

Во *введении* обосновывается актуальность и значимость рассматриваемой темы, формулируются цели и задачи, поставленные перед студентом, дается краткая характеристика структуры работы, ее теоретической и информационной базы.

Формулировки задач необходимо делать как можно более тщательно, поскольку описание их решения должно составить содержание глав и параграфов работы. Как правило, формулируются 3-5 задач.

Перечень рекомендуемых задач:

1. «Проанализировать, рассмотреть, описать .....» (в соответствии с темой исследования).

2. «Охарактеризовать ....» (процесс, факторы, причины какого-либо явления).

3. «Раскрыть....» (основные понятия по теме исследования).

Основная часть может состоять из нескольких глав (если необходимо, включающих подглавы, которые должны быть озаглавлены.

В первой главе раскрываются экономическая сущность и содержание предмета исследования. Приводится законодательная и нормативно-правовая основа рассматриваемых операций, можно показать, каким образом законы и другие нормативно-правовые документы регулируют отношения в рамках рассматриваемых проблем. Рассматриваются виды, классификация операций. Возможно изучение зарубежного опыта в соответствии с темой курсовой работы.

В последующих главах (глава 2) проводится анализ существующей практики,

приводится технология выполнения операции, этапы кредитной сделки, кредитные программы, предлагаемые банками, порядок бухгалтерского учета. Используется литература по вопросам денежно-кредитных и финансовых отношений, законодательные и нормативные документы, сайты банков, материалы периодической печати, статистические данные. Можно отразить различные точки зрения - ученых, специалистов банковской системы на исследуемую тему.

Завершая изложение основной части курсовой работы (глава 3), студент рассматривает современное состояние кредитного рынка, возможные пути совершенствования организации и учета банковских операций в соответствии с темой работы, высказывает свое суждение по рассматриваемым проблемам. Студент должен привести и проанализировать данные статистики (основные источники информации: «Бюллетень банковской статистики», «Вестник Банка России», «Россия в цифрах», «Россия: экономическое и финансовое положение» и др.), практические материалы деятельности кредитных организаций и учреждений Банка России, условные данные, оформленные в виде таблиц или на бланках.

В заключении по итогам анализа практического материала и изучения теоретических проблем студент обобщает результаты исследования, формулирует выводы и обосновывает целесообразность внесенных предложений, показывает практическую значимость курсовой работы. Важны четкость и конкретность формулировок, краткость изложения.

Библиографический список приводится в конце курсовой работы и оформляется в соответствии с требованиями, приведенными в разделе 1.5.

Приложение является дополнением к основному тексту курсовой работы. Оно может содержать несколько приложений в виде программ, выдержек из официальных документов, таблиц, графиков, диаграмм, схем, заполненных бланков документов, иллюстрирующих изложение материала.

1.5. Требования к оформлению

Последовательность расположения структурных элементов курсовой работы:

- титульный лист (ПРИЛОЖЕНИЕ 1);
- справка о результате проверки текстового документа на наличие заимствований;
- задание на выполнение курсовой работы (ПРИЛОЖЕНИЕ 2);
- содержание (план курсовой работы) - с разбивкой на главы и подглавы, с указанием страниц;

– введение;
– основная часть;
– заключение;
– библиографический список,
– приложения.

На последней странице работы ставится дата ее выполнения и подпись студента.

При оформлении курсовой работы необходимо обратить внимание на следующие требования:

Текст печатается на одной стороне листа бумаги формата А4 с полями (не менее): левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее - 15 мм, нижнее - 20 мм. Объем курсовой работы - 25 - 30 страниц машинописного текста. Параметры форматирования машинописного текста: междустрочный интервал - 1,5; шрифт - Times New Roman; размер шрифта - 12 пунктов.

Каждая глава (введение, главы основной части, заключение) должны начинаться с новой страницы и иметь номер и заголовок. Наименования глав и подглав должны соответствовать наименованиям, приведенным в плане работы (содержании). Заголовки глав (**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ …**) курсовой работы следует начинать с абзацного отступа (1,25) и размещать после порядкового номера, печатать с прописной буквы, полужирным шрифтом, не подчеркивать, без точки в конце. Не допускаются сокращения заголовков или иная редакция. Слово **глава** не пишется.

Заголовки подразделов (подпунктов) (**1.1. Жизненный цикл программного продукта**) размещать после порядкового номера, печатать строчными буквами с первой прописной буквы, полужирным шрифтом, не подчеркивать, без точки в конце.

Все листы работы должны быть скреплены или сброшюрованы и пронумерованы. Нумерация начинается с листа оглавления, который имеет порядковый номер 2. Титульный лист не нумеруется.

Таблицы, схемы и рисунки должны иметь отдельную для каждого вида иллюстраций нумерацию, сквозную по тексту всей курсовой работы.

Приложения к курсовой работе должны быть пронумерованы.

При составлении библиографического списка необходимо соблюдать следующую последовательность:

– Конституция;
– кодексы;
– федеральные законы;
– законы Российской Федерации;

– указы Президента;
– постановления Федерального Собрания (Государственной Думы, Совета Федерации);
– нормативные акты федеральных органов исполнительной власти (постановления, приказы, правила, инструкции, положения);
– совместные нормативные акты федеральных органов исполнительной власти;
– нормативные акты Банка России (инструкции, положения, правила, указания, приказы, письма, телеграммы);
– источники статистических данных;
– книги и статьи.

Сведения о книгах должны включать фамилию и инициалы авторов, заглавие книги, место издания, издательство, год издания.

Статьи включают в список с указанием фамилии и инициалов автора, названия статьи, наименования журнала или газеты, года выпуска, номера. Все литературные источники приводятся в алфавитном порядке.

1.6. Титульный лист и нумерация страниц, глав.

Титульный лист включают в общую нумерацию страниц работы. Номер страницы на титульном листе не проставляют.

Страницы работы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту документа. Номер страницы проставлять внизу страницы в средней ее части без точки в конце и, не заключая в дефисы. Номер страницы не должен сливаться с текстом. Иллюстрации и таблицы, расположенные на отдельных листах, компьютерные распечатки, приложения включают в общую нумерацию страниц документа. Иллюстрации, таблицы и компьютерные распечатки на листе формата А3 учитывают, как одну страницу.

Главы и подглавы курсовых работ следует нумеровать арабскими цифрами с точкой. Подглавы нумеруются в пределах главы. Номер состоит из номера главы и номера подглавы, разделенных точкой. *Например:*

1.

1.1.

1.2.

2.

2.1.

2.2.

2.2.1.

2.2.2.

Наименование глав **(подглав) писать без слова «глава»** (подглава).

Например:

1. МЕТОДЫ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОХОДНОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Значок параграфа перед цифрами не ставится.

Внутри пунктов или подпунктов могут быть приведены перечисления. Перед каждым элементом перечисления следует ставить тире. При необходимости ссылки в тексте исследовательской работы на один из элементов перечисления вместо тире ставят строчные буквы русского алфавита со скобкой, начиная с буквы «а» (за исключением букв ё, з, й, о, ч, ъ, ы, ь). Простые перечисления отделяются запятой, сложные - точкой с запятой.

При наличии конкретного числа перечислений допускается перед каждым элементом перечисления ставить арабские цифры, после которых ставится скобка.

Перечисления приводятся с абзацного отступа (1,25) в столбик.

Пример 1

Информационно-сервисная служба для обслуживания удаленных пользователей включает следующие модули:

— удаленный заказ,

— виртуальная справочная служба,

— виртуальный читальный зал.

Пример 2

Работа по оцифровке включала следующие технологические этапы:

а) первичный осмотр и структурирование исходных материалов,

б) сканирование документов,

в) обработка и проверка полученных образов,

г) структурирование оцифрованного массива,

д) выходной контроль качества массивов графических образов.

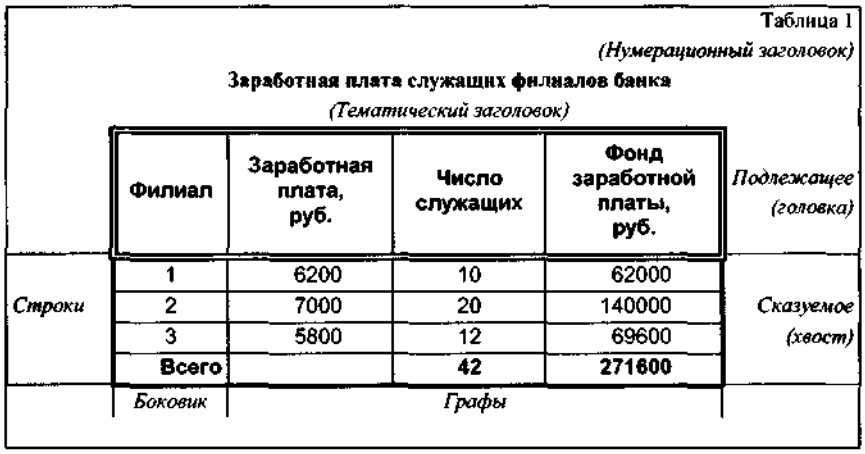
Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов, подразделов. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

1.7. Оформление таблиц, иллюстраций, формул, единиц измерений, знаков, чисел, дат, сокращений.

Для наглядности в исследовательскую работу обязательно должны быть включены таблицы, рисунки, формулы.

Таблицы

Таблицу следует располагать в работе как можно ближе к абзацам, содержащим первую ссылку на нее и оформлять в соответствии со схемой:



Основные требования к содержанию и оформлению таблиц — существенность, полнота показателей, характеризирующих процесс, предмет или явление, четкость и ясность представления, экономичность, единообразие.

Таблицы нумеруются арабскими цифрами двумя способами:

сквозная нумерация;

в пределах глав работы.

Во втором случае номер состоит из двух цифр: первая обозначает главу, а вторая — порядковый номер таблицы в пределах данной главы. *Например:*

Таблица 1 — *при сквозной нумерации таблиц*

Таблица 2.1 — *при привязке таблицы к главе*

Если в документе одна таблица, то она не нумеруется и нумерационный заголовок не указывается.

Тематический заголовок может быть опущен, если таблица нужна только по ходу чтения, то есть в таблицах вспомогательного значения. Не требуется тематический заголовок, когда таблица целиком составляет содержание главы: в этом случае заголовок главы (подглавы) заменяет тематический заголовок таблицы.

Тематический заголовок следует помещать по центру над таблицей и вносится с заглавной буквы без выделения полужирным шрифтом. В конце заголовка точка не ставится, внутри текста — знаки препинания по правилам пунктуации.

Тематические заголовки, заголовки и подзаголовки граф таблиц должны быть в единственном числе, без произвольного сокращения. Множественное число употребляется только тогда, когда среди текстовых показателей графы есть показатели, стоящие в множительном числе.

Если строки и графы таблицы выходят за формат страницы, ее делят на части, помещая одну часть под другой или рядом, при этом в каждой части повторяют ее головку и боковик. При делении таблицы на части допускается ее головку или боковик заменять соответственно номером граф или строк, нумеруя арабскими цифрами графы и (или) строки первой части таблицы. При делении таблицы над таблицей делается запись по образцу: **Продолжение табл. 2 (Продолжение таблицы 2)** или **Продолжение**, если таблица одна. Тематический и нумерационный заголовки следует писать только в начале таблицы.

При печатании текста таблиц и текста, разбитого на графы, их текст не должен сливаться с вертикальными и горизонтальными линейками.

Графы «Номер по порядку» и «Единицы измерения» в таблицы не включаются.

На все таблицы в тексте должны быть ссылки, при этом слово «Таблица» в тексте писать полностью, если таблица не имеет номера, и сокращенно, если имеет номер. *Например:* см. таблицу, в табл. 1, см. табл. 7 и 8.

Иллюстрации

В качестве иллюстраций могут использоваться рисунки, графики, фотографии, схемы.

Количество иллюстраций должно быть достаточным для пояснения излагаемого текста, то есть каждая иллюстрация должна отвечать тексту, а текст — иллюстрации.

Иллюстрации следует размещать после ссылки на нее и как можно ближе к ней. Иллюстрация не должна завершать текст главы (подглавы).

Все иллюстрации, если их в документе более одной, следует пронумеровать в пределах главы арабскими цифрами. Номер иллюстрации состоит из номера главы и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой. *Например,* **Рис. 1.1, Рис. 1.2.**

Допускается нумерация иллюстраций в пределах всего документа. Если иллюстрация в документе одна, то номер ей не присваивается и слово «рисунок» не пишется.

Каждая иллюстрация снабжается подрисуночной подписью. Оформление подрисуночных подписей должно быть единообразным по всему документу.

Подрисуночные подписи располагаются под самим рисунком (рисунок

располагается по центру, подписывается внизу с абзацного отступа 1,25). Подпись под иллюстрацией обычно имеет четыре основных элемента:

- наименование графического сюжета, обозначаемое сокращенно словом «Рис.»;
- порядковый номер иллюстрации арабскими цифрами без знака №;
- тематический заголовок иллюстрации (после точки с прописной буквы);
- экспликацию (расшифровку рисунка), которая поясняет рисунок. Перед ней ставится знак двоеточие, между элементами экспликации — точка с запятой.

Точка в конце тематического заголовка при отсутствии **экспликации,** а также в конце подрисуночной подписи не ставится. *Например, Без экспликации*

Рис. 2. Сегменты финансового рынка

С экспликацией

Рис. 3. Соотношение надежности и доходности:

1 — государственные ценные бумаги; 2 — акции молодых рискованных компаний

6.5.4. На все иллюстрации в тексте должны быть приведены ссылки. Ссылка на рисунок состоит:

- из условного названия и порядкового номера с необходимым контекстом, оборотом речи. *Например:* **«Как видно из рис. 3...»;** «...представлен на рисунке 5.1». Можно делать ссылку в круглых скобках (рис. 5). При повторной ссылке на рисунок используется сокращение «см.». *Например:* **(см. рис. 4);**
- из условного названия иллюстрации, порядкового номера и буквенного или словесного обозначения ее части. *Например:* (рис. 1, а; рис. 2, сверху и т.д.).

Формулы

Формулы включаются в предложение как его равноправный элемент, поэтому в конце формулы и в тексте перед ними знаки препинания ставят в соответствии с правилами пунктуации.

Формулы рекомендуется набирать в редакторе формул.

Набор формул по всему документу должен быть единообразным по применению шрифтов и знаков; способу расположения формул, по применению индексов и т.п.

Формулы могут быть помещены внутри текстовых строк и (или) набраны отдельными строками.

Если формулы нумеруются, то нумерация должна быть сквозной по всему документу. Все нумерованные формулы следует располагать в отдельных строках, номер формулы писать арабскими цифрами и размещать в круглых скобках у правой границы строки. В многострочной формуле номер ставить на уровне последней строки.

Многоточие (отточие) между формулой и номером не ставится.

Знаки препинания следует помещать непосредственно за формулами до их номера. Между идущими подряд формулами ставится точка с запятой. После таких громоздких математических выражений, как определители и матрицы, допускается знаки препинания не ставить.

В формулах символы следует писать буквами только латинского или только русского алфавита.

Латинские обозначения, кроме устойчивых форм, наименований типа: max, min, cos, sin, tg, log и т.п., рекомендуется набирать курсивом.

Русские, греческие обозначения, числа, дроби набираются прямым шрифтом.

Знак корня (радикал) следует писать так, чтобы его горизонтальная черта полностью покрывала все подкоренное выражение. *Например:*

$$t = \sqrt[№]{fy}.$$

Многоточие внутри формулы применяется в виде трех точек на нижней линии строки. Запятые, знаки сложения, вычитания и равенства ставят до и после отточия. *Например:* n_t (t = 1, 2,..., n); t = 1 + 2 + ... + 10.

Последовательность расшифровки буквенных обозначений (экспликации) величин должна соответствовать последовательности расположений этих обозначений в формуле. Если часть формулы представляет собой дробь, то вначале поясняются величины числителя, затем — знаменателя.

После формулы перед экспликацией следует поставить запятую, затем с новой строки без отступа от левого края набирается слово «где» (без двоеточия), за ним в этой же строке следует обозначение первой величины, после тире — его расшифровка и, если это необходимо, через запятую единица измерения. Каждое следующее обозначение и его расшифровка набираются как продолжение данной строки или (лучший вариант) с новой строки. В конце каждой расшифровки рекомендуется ставить точку с запятой, а в конце последней расшифровки — точку. *Например:*

$$P = S(l-nd) \qquad (1),$$

где P — сумма, получаемая заемщиком;

S — сумма, которая должна быть возвращена; n — срок ссуды в годах; d— годовая учетная ставка.

При повторении в последующих формулах величин, встречающихся в приведенных выше формулах, допускается повторение их расшифровки.

Обозначение единицы физической величины следует помещать в математическую формулу только после подстановки в формулу числовых значений величины и после

конечного результата вычисления.

Например:

Сумма дисконта, удержанного банком:

D = S - P = 100 000 - 96 250 = 3 750 руб.

На все нумерованные формулы обязательно должны **быть ссылки.** *Например:* в формуле (3.7); из уравнения (5.4) и т.д.

Единицы измерений

Сокращенные обозначения единиц измерения следует применять только при цифрах. Исключение составляют обозначения в подлежащем таблиц, в формулах.

Сокращенные обозначения единиц физических величин набираются строчными буквами, кроме единиц, наименования которых образованы по фамилиям ученых. *Например:* А (ампер), В (вольт) и т.п.

Точка после сокращенного обозначения единицы физической величины не ставится. *Например:* 5 м (метров), 10 мин (минут), 2 ч (часа).

При нескольких величинах одной размерности, а также при указании пределов величин обозначения единиц измерения ставятся после последней величины. *Например:* 10, 15 и 40 руб., 20-30 шт.

Размерность одного и того же параметра в пределах одного документа или связанных между собой документов должна быть постоянной (в одной из установленных единиц). *Например:* 30 с или 0,5 мин. В некоторых случаях (если это не затрудняет понимание) наряду с основным наименованием допускается параллельное. Спецзнаки (...',...",...';...″) пишут слитно с последней цифрой.

Знаки

Математические знаки следует применять только в формулах, в тексте писать словами.

Правильно

При инфляции равной 18 %.

Неправильно

При инфляции = 18 %.

Исключение составляют знаки плюс (+) и минус (-) **в сочетании цифр.** *Например:* температура изменялась от +20 до -15 °С.

Знак плюс не ставится, если приводятся только положительные знаки величины.

Знаки №, (°), % ставятся при цифрах. *Например:* № 1, не более 6°, на 10 %. Без цифр эти знаки писать только словами, например: номер параграфа, несколько процентов.

Указанные знаки для обозначения множественного числа не удваиваются и не

повторяются. *Например:* № 2, 4, 5.

Знак № в порядковой нумерации пунктов, разделов (подразделов), частей, вариантов страниц, таблиц, приложений, примечаний, рисунков, позиций в деловых документах не ставится. *Например:* п. 4.1, прил. 3, вариант 1, разд. 2 и т.п.

Числа

Числа с размерностями следует писать только арабскими цифрами, предлог *в* или тире перед цифрами не ставится. *Например:* итоговая сумма 5 млн. руб.

Количественные и порядковые числительные до десяти без размерности рекомендуется писать словами. *Например:* один месяц.

Если числительное обозначает номер, то его писать только цифрами. *Например:* разд. 2, прил. 6.

Числа в цифровой форме рекомендуется делить пробелами на группы (по три цифры) справа налево. *Например:* 35 784, 5 825, 8 201 794. Не разбиваются на группы цифры в числах, обозначающих номер. Точка в пробелах между цифровыми группами не ставится.

Десятичные доли от целых чисел рекомендуется отделять запятой. *Например:* 0,5.

К порядковым числительным, написанным цифрами, следует добавлять через дефис падежные окончания: однобуквенные, если предпоследняя буква гласная; двухбуквенные, если предпоследняя буква согласная. *Например:*

– одно-два числительных подряд:

10-й или 15-й участок; 10-м или 15-м участком; 10-е, 15-е этапы; 10-ми, 15-ми этапами;

– три и более числительных подряд:

10, 15 или-20-й участок; 10, 15 или 20-му участку; 10, 15, 20-е этапы; 10, 15, 20-ми этапами.

Сложные прилагательные, первой частью которых является числительное, обозначаемое цифрой, писать через дефис. *Например:*

10-метровый, 200-летие, 20-процентный (или 20%-й, 20%-го, 20%-м).

Не ставится падежное окончание:

– у количественных числительных в цифровой форме, *например:* в 3 экз.; в 5 вариантах;
– в порядковых числительных, если они стоят после существительных, к которым относятся, *например:* в п. 5, но в 5-м пункте;
– при римских цифрах, *например:* III век, IV квартал;

При указании пределов между величинами ставится короткое тире (без пробелов).

Например: 10-15 шт.

Даты

В датах (годы и числа **месяца) падежное окончание не ставится.**

Например:

20 марта 2020 г. (или года).

В 2019-2021 гг. или в 2020-2021 годах.

В 2020/21 учебном году, в 2010-2020-е годы.

В мае 2017 г., 1 Мая, 8 Марта.

Если слово «год» или название месяца опущено или поставлено перед числом, падежное окончание рекомендуется наращивать. *Например:* в мае, числа 20-го; 20-го числа; год 2020-й; с 15 мая по 20-е.

Требуется опускать слово «год» при его цифровом обозначении на титульном листе, на обложке, в библиографическом описании, при цифровом обозначении при датах в круглых скобках: даты рождения рядом с именем какого-либо лица, даты события или издания произведения после его названия и т.п.

В документах дату следует писать по образцу:

Срок введения установлен с 01.01.2021, от 10.08.2020 (без полного или сокращенного слова год).

Сокращения

Однотипные слова и словосочетания должны одинаково сокращаться или не сокращаться по всему тексту.

Для всех грамматических форм одного и того же слова следует применять одно и то же сокращение, независимо от рода, числа, падежа и времени.

Сокращения типа: шт., экз., прил., примеч., п., пп., разд., рис., табл., ч., г., гг. применяются только в сочетании с цифрами. *Например:* 5 шт., 100 экз., ч. 3. Без цифр эти слова пишутся полностью.

Не допускаются сокращения типа вм. (вместо), ур-ние (уравнение), ф-ла (формула), п.ч. (потому что), ок. (около) и другие.

Необходимо ставить точку:

– когда слово, сокращенное отсечением конечной части, при чтении произносится полностью, а не в сокращенной форме. *Например,* сокращение г. читается как год, а не как гэ;

– в сокращениях без гласных (млн, млрд) в косвенных падежах как знак сокращения, поскольку последняя буква сокращенного слова уже не является в этих падежах последней буквой слова в его полной форме: м (и) л (лио) н, но: м (и) л (лио) н

(ов), поэтому 41 млн (без точки на конце) и 55 млн. (с точкой на конце сокращения).

Точка не ставится:

– в конце сокращения, если сокращенное словосочетание и при чтении произносится сокращенно, *например:* РКЦ;

– в середине удвоенного однобуквенного сокращения, *например:* гг., пп.

Дефис ставится, когда выбрасывается срединная часть слова (дефис ее заменяет), но сохраняется начальная и конечная его части. *Например:* изд-во, кол-во.

Не допустимы сокращения: и др., и пр., и т.д., и т.п. в середине предложения, если далее следует согласовательное слово. *Например:* ... и другие документы (а не и др. документы). Если сокращенное слово относится не к одному, а к ряду чисел, названий, то оно указывается только перед этим рядом или после него. *Например:* табл. 3,4, 5; стоимостью 5, 10, 15 руб. Аббревиатуры следует писать *строчными буквами,* если они обозначают нарицательные названия. Эти аббревиатуры читаются по слогам, а не по буквам, и склоняются. *Например:* вуз(а).

Аббревиатуры необходимо писать *прописными буквами:*

- если аббревиатура представляет собой сокращение имени собственного (название организации), *например: ОМСКОГО ФИЛИАЛА РАНХИГС*;
- если аббревиатура, обозначающая нарицательное название, читается по названиям букв, *например:* ПЭВМ;
- если аббревиатура, обозначающая нарицательное название и читаемая не по названиям букв, а по слогам, не склоняется, *например:* НИИ.
- Буквенные аббревиатуры, читаемые по слогам:
- склоняются, если род ведущего слова совпадает с родовой формой самой аббревиатуры, *например:* ГОСТа (аббревиатура не склоняется в сочетании с цифрами — ГОСТ Р 6.30-2003);
- не склоняются, если род ведущего слова не совпадает с родовой формой аббревиатуры, *например:* ГЭС — ведущее слово станция женского рода, а сама аббревиатура имеет форму мужского рода — не склоняется).
- аббревиатуры, читаемые по буквам, никогда не склоняются, *например:* РКЦ.

Буквенные сокращения технических величин применяются только в формулах (t = 45°С), в тексте их писать словами: температура 45°.

Общепринятые сокращения, наиболее часто встречающиеся в документах:

Употребляемые самостоятельно

в т.ч.	в том	кн.	книга
Д-р	доктор	кол-	количество
доц.	доцент	м-ц	месяц
изд-во	издател	ори	оригинал
изд.	издание	пер.	переводчик
и др.	и	пол	полное
и мн.др.	и многие другие	см.	смотри
и пр.	и	т.е.	то есть
и т.д.	и так	т.к.	так как
канд.	кандида		

Употребляемые только при цифрах

в., вв.	век, века	рис.	рисунок
г., гг.	год, годы	руб.	рубль,
гл.	глава	с	секунда
л.	лист	с.	страница
мин	минута	стр.	строка
млн	миллион	табл.	таблица
млн.	миллионов	т.	том
млрд	миллиард	тыс.	тысяч
млрд.	миллиардов	ч	час
поз.	позиция	ч.	часть
п., пп.	пункт,	шт.	штук
прил.	приложение	экз.	экземпляр
разд.	раздел		

1.8. Ссылки на источник

Ссылки необходимо указывать в тексте в квадратных скобках указывают порядковый номер источника в библиографическом списке и номер страницы, с которой заимствован материал. *Например:* **[5, с. 37].**

1.9. Приложения

Приложение оформляется как продолжение данного документа на последующих листах.

Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием в правом верхнем углу первого листа слова ПРИЛОЖЕНИЕ (прописными буквами без выделения полужирным шрифтом). Заголовок приложения писать симметрично тексту по центру с заглавной буквы строчными (без выделения полужирным).

Текст каждого приложения можно разделять на разделы, подразделы и пункты, нумеруемые отдельно по каждому приложению.

Нумерация листов документа и приложений должна быть сквозной. Иллюстрации и таблицы нумеруют в пределах каждого приложения.

При наличии в документе более одного приложения их нумеруют арабскими цифрами. *Например:* ПРИЛОЖЕНИЕ 1, ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

На все приложения в основном тексте документа должны быть сделаны ссылки, а в содержании перечислены все приложения с указанием их номера и заголовка.

Если в качестве приложения к курсовой работе используется документ, имеющий самостоятельное значение и оформленный согласно требованиям к документу данного вида, его вкладывают без изменений в оригинале. На титульном листе печатают слово ПРИЛОЖЕНИЕ и проставляют его номер, а страницы, на которых размещен документ, включают в общую нумерацию страниц документа.

1.10. Контроль процесса выполнения курсовой работы

Ход выполнения курсовых работ контролируется руководителями, которые проверяют готовность разделов работы в соответствии со сроками, утвержденными в задании.

Руководители дают свои замечания, по которым студент исправляет и дорабатывает первоначальный вариант работы и в окончательном виде представляет ее к установленному сроку на отзыв. Полностью курсовая работа должна быть выполнена за две недели до защиты.

Отзыв оформляется руководителями курсовой работы. В нем отражаются:

- степень достижения студентом поставленных целей;
- отношение студента к выполнению работы, его инициатива, самостоятельность мышления;
- уровень знаний и умений студента, степень аналитической и исследовательской ценности работы;
- соответствие работы предъявляемым требованиям;
- качество оформления;
- предполагаемая оценка, которая может быть выставлена студенту при условии успешной защиты.

Курсовые работы, выполненные не по теме, к защите не допускаются.

1.11. Антиплагиат

К выполненной курсовой работе студент должен приложить Справку о результате проверки текстового документа на наличие заимствований. Проверка осуществляется в

системе Антиплагат.ВУЗ. Студент подписывает справку собственноручно.

Требования к тексту курсовой работы:

- оригинальность – не менее 30%;

- заимствование – не более 40%.

При выгрузке справки необходимо выбирать тип работы «Курсовая работа» и указать ее тему в реквизите Название работы.

При необходимости преподаватель проводит экспертную оценку текста на наличие заимствований. Преподаватель имеет право снизить оценку или не допустить работу к защите при невыполнении вышеуказанных требований.

1.12. Критерии оценки курсовой работы

Студенты должны принять к сведению критерии оценки курсовых работ:

- на **«отлично»** оценивается работа, отвечающая всем предъявляемым требованиям: глубокое изучение теоретических основ темы путем систематизации экономической литературы, законодательных и нормативных документов; знание современной практики осуществления банковских операций; всесторонний анализ данных статистики; проблемный характер изложения материала; наличие обоснованных выводов и предложений; логичный и последовательный план работы, хорошее оформление, наличие приложений (оформленных банковских документов, таблиц, графиков, диаграмм, схем и т.д.) и их анализ;
- оценка **«хорошо»** ставится в том случае, если курсовая работа имеет отдельные недостатки или не соответствует одному из предъявляемых требований (например, при недостаточно глубоком анализе практического материала, при отсутствии обоснования выводов и предложений, недостатках в оформлении работы и т.п.);
- на **«удовлетворительно»** оценивается курсовая работа, которая в целом раскрывает содержание темы, но не отвечает отдельным требованиям: недостаточен объем практической части работы, отсутствуют предложения по теме, существенные недостатки в оформлении, описательный характер курсовой работы, неполное отражение современных законодательных и инструктивных материалов и др.;
- на доработку с оценкой **«неудовлетворительно»** возвращается работа, не раскрывающая содержание темы, небрежно или неправильно оформленная, скопированная из сети Интернет.

В случае если на проверку представлены две одинаковые по содержанию работы, обе получают неудовлетворительную оценку.

Окончательная оценка курсовой работы определяется с учетом результатов устного

собеседования во время защиты и может быть повышена или понижена по сравнению с оценкой в отзыве.

2. СПИСОК ТЕМ КУРСОВЫХ РАБОТ, ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И РЕКОМЕДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц.
2. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учёт обеспечения по предоставленным кредитам.
3. Организация, оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц.
4. Организация, оформление и учёт операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-заемщике.
5. Организация, оформление и учёт операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-кредиторе.
6. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учёт ипотечных операций банков.
7. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учета резерва на возможные потери по ссудам.
8. Операции банков по кредитованию в иностранной валюте. Организация учёта кредитов в иностранной валюте.
9. Организация, оформление и учёт операций по долгосрочному кредитованию инвестиционных проектов.
10. Порядок формирования, использования и учёта резерва на возможные потери по ссудам.
11. Анализ кредитоспособности юридических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию юридических лиц.
12. Кредитная политика банка: управление кредитным риском. Учёт и оформление операций с резервами на возможные потери по ссудам и обеспечением по кредитам
13. Организация, оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт.
14. Синдицированное кредитование. Оформление и учет операций.
15. Способы выдачи и погашения кредита. Кредитная линия. Оформление и учет операций в рамках кредитной линии.

16. Способы выдачи и погашения кредита. Овердрафт. Оформление и учет операций в рамках овердрафта.
17. Анализ кредитоспособности физических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц.
18. Кредитный мониторинг. Работа с проблемными кредитами. Учет просроченных процентов и просроченной задолженности.
19. Виды кредитов, предоставленных физическим лицам, основные условия их предоставления и погашения. Учет операций по кредитованию физических лиц (на примере банка).
20. Виды кредитов, предоставленных юридическим лицам, условия их выдачи и погашения. Учет операций по кредитованию юридических лиц (на примере банка).
21. Кредитная история заемщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредиту.
22. Залог как способ обеспечения возвратности кредита. Оформление и учет залоговых операций.
23. Кредитный риск, его виды. Методы управления. Порядок учета операций, выполняемых банками для минимизации кредитного риска.
24. Кредиты Банка России, обеспеченные рыночными активами и золотом. Особенности предоставления, погашения и учета операций.
25. Кредиты Банка России, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами. Особенности предоставления, погашения и учета операций.
26. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Организация и учет кредитных операций.
27. Операции по автокредитованию в России: оформление, учет и анализ.
28. Организация кредитования в рамках государственной программы (название программы)[1]: оформление, учет и анализ.

[1] ипотечные кредиты, кредиты сельхозпроизводителям, автокредиты и т.д

Тема 1. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
   1.1. Содержание и задачи кредитной политики
   1.2. Принципы и методы кредитования
   1.3. Классификация банковских кредитов
   1.4. Цена кредита
   1.5. Формы обеспечения возврата банковских ссуд
2. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
   2.1. Оформление кредита юридическим лицам
   2.2 Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании юридических лиц
   2.3. Учет кредитных операций по выдаче, учету обеспечения и погашению кредитов, предоставленных юридическим лицам
   2.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам
   2.5. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним
3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Бобрик М.А. Кредитная политика как фактор финансовой устойчивости коммерческого банка // Управление в кредитной организации. 2013. № 1. С. 83 - 94.
13. Пожидаева Е.С. Банковское кредитование малых предприятий как элемент

экономической безопасности бизнеса // Безопасность бизнеса. 2021. № 3. С. 9 - 14.

14. Роскош М. В. Кредитная политика банка: понятие и факторы, ее определяющие // Новый университет. Серия «Экономика и право». 2011. №7 (7). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnaya-politika-banka-ponyatie-i-faktory-ee-opredelyayuschie (дата обращения: 05.06.2024).
15. Тешабоева Зилола Тошпулатовна, Валиев Абдугулом Сойибжонович БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЭФФЕКТИВНОМ РАЗВИТИИ МАЛОГО БИЗНЕСА // Colloquium-journal. 2024. №3 (196). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/banki-i-ih-rol-v-effektivnom-razvitii-malogo-biznesa (дата обращения: 05.06.2024).
16. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
18. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 2. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ИХ ОФОРМЛЕНИЕ
   1.1. Поручительство
   1.2. Независимая (банковская) гарантия
   1.3. Залог
   1.4. Неустойка
   1.5. Удержание имущества должника
   1.6. Страхование ответственности за непогашение кредита и кредитного риска
   1.7. Другие формы обеспечения кредита
2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЁТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
   2.1. Документальное оформление принятого обеспечения по выдаваемым кредитам
   2.2 Характеристика счетов, предназначенных для учета обеспечения по предоставленным кредитам
   2.3. Учет операций по получению и возврату обеспечения

2.4. Учет операций по реализации обеспечения по непогашенным в установленный срок кредитам

2.5. Учет операций по погашению просроченной задолженности по выданному кредиту путем передачи имущества в качестве предмета залога, отступного

3. АНАЛИЗ ПРИМЕНЯЕМЫХ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 г. № 102 -ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г.

Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481

8. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Донгаев Г. Рыночная стоимость залога в условиях кризиса - миф или реальность // Банковское обозрение. Приложение "BEST PRACTICE". 2017. № 1. С. 77 - 86.
13. Пластинина Н. Страхование жизни заемщика не гарантирует соблюдение интересов кредитора // Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор". 2017. № 1. С. 67 - 74.
14. Новоселова Л.А., Гринь О.С. Реализация интеллектуальных прав в качестве предмета залога (процедурные аспекты) // Вестник гражданского процесса. 2020. № 5. С. 64 - 82.
15. Готовое решение: Что нужно знать о залоге (КонсультантПлюс, 2022)
16. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
18. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 3. Организация, оформление и учет операций по кредитованию физических

лиц

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОФОРМЛЕНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
   1.1. Потребительские кредиты, их классификация. Виды потребительских ссуд
   1.2. Формы обеспечения возвратности кредитов физических лиц
   1.3. Подразделения кредитных организаций, участвующие в кредитовании физических лиц. Оценка кредитоспособности заемщика
   1.4. Порядок предоставления кредита
   1.5. Контрольная работа банка. Порядок погашения кредита и уплаты процентов
2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
   2.1. Характеристика счетов, используемых при учете операций по предоставленным кредитам физическим лицам
   2.2. Учет операций по выдаче и погашению кредитов в установленный договором срок
   2.3. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам
   2.4. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам
   2.5. Учет операций по приему и возврату обеспечения по кредитам
3. АНАЛИЗ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

4. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 г. № 102 -ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
10. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
11. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
12. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
13. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков;

под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).

14. Забелина С.Г. ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ // Вестник науки. 2019. №5 (14). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-i-problemy-kreditovaniya-fizicheskih-lits-v-rf (дата обращения: 05.06.2024).
15. Митин Е.А. Банкротство физических лиц: упрощенный порядок и иные нововведения 2020 года // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2021. № 1. С. 76 - 82.
16. Янов Виталий Валерьевич Современные тенденции кредитования физических лиц в РФ // Теория и практика общественного развития. 2012. №12. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-kreditovaniya-fizicheskih-lits-v-rf (дата обращения: 05.06.2024).
17. Банковская азбука. Потребительский кредит (заем) // Банк России: официальный сайт. 2017. URL: http://www.cbr.ru (дата обращения: 21.06.2017).
18. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
19. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
20. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 4. Организация и оформление операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-заемщике

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. СУЩНОСТЬ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТА, ЕГО УЧАСТНИКИ
   1.1. Сущность и необходимость межбанковского кредита
   1.2. Участники рынка межбанковского кредита
2. КЛАССИФИКАЦИЯ, ОРГАНИЗАЦИЯ И ОФОРМЛЕНИЕ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
   2.1. Классификация межбанковских кредитов по срокам

2.2. Классификация межбанковских кредитов в зависимости от способа отражения операций на балансовых счетах

2.3. Организация и оформление операций по межбанковскому кредитованию

3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕЖБАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ В БАНКЕ-ЗАЕМЩИКЕ

3.1. Характеристика счетов, применяемых для учета полученных межбанковских кредитов и процентов по ним

3.2. Учет операций по получению и погашению кредитов

3.3. Учет операций по начислению и погашению процентов по полученным межбанковским кредитам

3.4. Учет просроченной задолженности по полученным кредитам и процентам

3.5. Учет переданного обеспечения по полученным межбанковским кредитам

3.6. Особенности учета межбанковских кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт»

4. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО РЫНКА

4.1. Проблемы межбанковского кредита и способы их преодоления

4.2. Перспективы развития рынка межбанковского кредита

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
9. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
10. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
11. Попов Д.А., Вершинина О.В. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВАМИ // Вестник науки. 2024. №2 (71). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-resursnoy-bazy-kommercheskogo-banka-i-upravlenie-passivami (дата обращения: 05.06.2024).
12. Марковская, Е. И. Об оценке кредитоспособности контрагента на рынке межбанковского кредитования [Текст] / Е. И. Марковская, А. С. Васильева // Деньги и кредит : ежемесяч. теоретич. научно-практ. журнал. - 2016. - № 7. - С. 31-37.
13. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
14. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный

ресурс] / URL: http://www.cbr.ru

15. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 5. Организация и оформление операций по межбанковскому кредитованию. Учет операций по межбанковскому кредитованию в банке-кредиторе

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. СУЩНОСТЬ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТА, ЕГО УЧАСТНИКИ
   1.1. Сущность и необходимость межбанковского кредита
   1.2. Участники рынка межбанковского кредита
2. КЛАССИФИКАЦИЯ, ОРГАНИЗАЦИЯ И ОФОРМЛЕНИЕ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
   2.1. Классификация межбанковских кредитов по срокам
   2.2. Классификация межбанковских кредитов в зависимости от способа отражения операций на балансовых счетах
   2.3. Организация и оформление операций по межбанковскому кредитованию
3. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕЖБАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ В БАНКЕ-КРЕДИТОРЕ
   3.1. Характеристика счетов, применяемых для учета предоставленных межбанковских кредитов и процентов по ним
   3.2. Учет операций по выдаче и погашению кредитов
   3.3. Учет операций по начислению и погашению процентов по предоставленным межбанковским кредитам
   3.4. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам и процентам по ним
   3.5. Учет полученного обеспечения по предоставленным межбанковским кредитам
   3.6. Особенности учета межбанковских кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт»
4. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО РЫНКА
   4.1. Проблемы межбанковского кредита и способы их преодоления
   4.2. Перспективы развития рынка межбанковского кредита

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
9. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И.

Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).

10. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
11. Марковская, Е. И. Об оценке кредитоспособности контрагента на рынке межбанковского кредитования [Текст] / Е. И. Марковская, А. С. Васильева // Деньги и кредит : ежемесяч. теоретич. научно-практ. журнал. - 2016. - № 7. - С. 31-37.
12. Попов, Г. П. Активизация инвестиционной деятельности - залог экономического роста [Текст] / Г. П. Попов // Деньги и кредит : ежемесяч. теоретич. научно-практ. журнал. - 2015. – № 4. - С. 38-43 .
13. Попов Д.А., Вершинина О.В. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВАМИ // Вестник науки. 2024. №2 (71). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-resursnoy-bazy-kommercheskogo-banka-i-upravlenie-passivami (дата обращения: 05.06.2024).
14. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
15. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
16. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 6. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учет ипотечных операций банков

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

1.1 Правовая основа ипотечного кредитования, основные участники ипотечного кредитования

1.2. Первичный и вторичный ипотечные рынки

1.4. Схемы ипотечного кредитования на примере банков РФ. Ипотечные модели, развивающиеся в России

2. ОФОРМЛЕНИЕ ИПОТЕЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Подготовительный этап. Документы, необходимые для получения кредита

2.2. Порядок предоставления ипотечного кредитования

2.3. Договор залога недвижимости. Регистрация ипотеки. Закладная

3. УЧЕТ ИПОТЕЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Характеристика счетов, используемых при учете операций по предоставленным кредитам

3.2. Учета операций по выдаче и погашению кредитов в установленный договором срок

3.3. Учет операций по начислению и уплате процентов по предоставленным кредитам

3.4. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам

3.5. Учет операций по приему и возврату обеспечения по кредитам

3.6. Учет операций по реализации права требования по заключенным ипотечным договорам

4. АНАЛИЗ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 г. № 102 -ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

5. Российская Федерация. Закон. О государственной регистрации недвижимости. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 13.07.2015 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс», 2020Российская Федерация. Закон. Об ипотечных ценных бумагах [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.11.2003 г. № 152 -ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Правительство Российской Федерации. Распоряжение. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года [Электронный ресурс]: офиц. текст от 19.07.2010 г. № 1201 – р. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
10. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
11. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
12. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).

13. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
14. Ипотечно-инвестиционный анализ [Текст]: учеб. пособие / С. А. Баронин [и др.]; под общ. ред. С. А. Баронин; Междунар. академия ипотеки и недвижимости. - М.: ИНФРА - М., 2013. - 176 с.
15. Ипотечное кредитование жилищного строительства [Текст]: учеб. пособие / под общ. ред.: С. А. Баронин, В. С. Казейкин. - М.: ИНФРА - М., 2014. - 189 с.
16. Аниканова В.В. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ // Форум молодых ученых. 2024. №1 (89). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-i-problemy-razvitiya-ipotechnogo-zhilischnogo-kreditovaniya-v-rf (дата обращения: 05.06.2024).
17. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
18. Состояние ипотечного кредитования [Электронный ресурс] / URL: www/ cbr.ru
19. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
20. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 7. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учета резерва на возможные потери по ссудам

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА И ЕГО ВИДЫ

2. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

2.1. Консорциальные кредиты

2.2. Взаимодействие банков и страховых организаций в целях снижения кредитного риска

2.3. Анализ кредитоспособности и платежеспособности клиентов

2.4. Способы обеспечения возвратности кредита

2.5. РВПС, порядок его формирования и использования

3. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

3.1. Характеристика счетов, используемых для учета резервов на возможные потери

3.2. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудам

3.3. Учет использования резерва на возможные потери по ссудам для списания ссудной задолженности с баланса

4. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В РФ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 27.11.1992 № 4015-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Электронный ресурс: офиц. текст от 29 ноября 2019 г. № 199-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от

28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

8. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") [Электронный ресурс]: офиц. текст от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 03.12.2015) - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
10. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
11. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
12. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
13. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
14. Гагауз В. Система управления рисками обеспечения кредитных операций // Банковское обозрение. Приложение "BEST PRACTICE". 2016. № 2. С. 49 - 51.
15. Мадьяров К.Л. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ // Вестник магистратуры. 2023. №1-1 (136). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-kreditnymi-riskami-4 (дата обращения: 05.06.2024).
16. Развитие теории управления рисками в условиях расширения присутствия кредитных организаций в цифровом пространстве // Общество: политика, экономика, право. 2024. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-teorii-

upravleniya-riskami-v-usloviyah-rasshireniya-prisutstviya-kreditnyh-organizatsiy-v-tsifrovom-prostranstve (дата обращения: 05.06.2024).
17. Ушанов А. Мониторинг кредитной сделки как элемент риск-менеджмента // Бухгалтерия и банки. 2015. № 6. С. 27 - 32.
18. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
19. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: www/ cbr.ru
20. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 8. Операции банков по кредитованию в иностранной валюте. Организация учёта кредитов в иностранной валюте

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЯМИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
   1.1. Принципы кредитования внешнеэкономической деятельности. Нормативно-правовое регулирование
   1.2. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте.
   1.3. Валютно-финансовые условия заключения кредитных сделок
      1.3.1. Валюта платежа
      1.3.2. Порядок погашения кредита и процентов
      1.3.3. Стоимость кредита
      1.3.4. Виды обеспечения
   1.4. Содержание и оформление кредитных договоров
   1.5. Валютно-кредитные риски и их страхование
   1.6. Осуществление уполномоченными банками функций агента валютного контроля за операциями клиентов, осуществляемыми на основании кредитных договоров
2. ОФОРМЛЕНИЕ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
   3.1. Оформление кредитов в иностранной валюте

3.2 Характеристика счетов, используемых при учете операций по предоставленным кредитам

3.3. Учет операций по выдаче и погашению кредитов в установленный договором срок

3.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по предоставленным кредитам

3.5. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам

3.6. Учет операций по приему и возврату обеспечения по кредитам

3. АНАЛИЗ РЫНКА ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.05.2007 № 82-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»,
4. Российская Федерация. Закон. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.12.2003 № 173-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст:

электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481

8. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Синиченко Олеся Андреевна АДАПТАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА К УСЛОВИЯМ НЕУСТОЙЧИВОСТИ ГЛОБАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ СРЕДЫ // ЭСПР. 2024. №1 (57). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/adaptatsiya-bankovskogo-sektora-k-usloviyam-neustoychivosti-globalnoy-finansovoy-sredy (дата обращения: 05.06.2024).
13. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
14. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
15. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 9. Организация, оформление и учёт операций по долгосрочному кредитованию инвестиционных проектов

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ИНВЕСТИЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ
   1.1. Политика в области долгосрочного кредитования. Инвестиционные проекты Классификация заемщиков и объектов долгосрочного кредитования

1.2. Виды инвестиционных кредитов и процедур их выдачи банком. Виды обеспечения долгосрочных кредитов

1.3. Экспертиза и оценка экономической эффективности инвестиционных проектов

2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

2.1. Документация и требования, предъявляемые к ней при инвестиционном кредитовании

2.2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок

2.3. Порядок выдачи и погашения кредита и процентов

2.4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

3.1. Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании юридических лиц

3.2. Учет кредитных операций по выдаче и погашению кредитов, предоставленных юридическим лицам, по формированию РВПС

3.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам

3.5. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним

3.6. Учет обеспечения по предоставленным кредитам

4. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ НА РЫНКЕ ДОЛГОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц.

текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

5. Российская Федерация. Закон. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальный вложений [Электронный ресурс]: офиц. текст от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. РСФСР. Закон. Об инвестиционной деятельности в РСФСР [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.06.1991 г. № 1488-1 - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
10. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
11. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
12. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
13. Крюкова Анжелика Дмитриевна ОЦЕНКА РИСКОВ БАНКА ПРИ

КРЕДИТОВАНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ // Вестник науки и образования. 2024. №1 (144)-2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-riskov-banka-pri-kreditovanii-investitsionnyh-proektov (дата обращения: 05.06.2024).

14. Танасова А.С., Цховребов М.П. Банковское регулирование операций проектного финансирования // Банковское право. 2019. № 5. С. 49 - 59.
15. Бюллетень банковской статистики статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
17. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 10. Порядок формирования, использования и учёта резерва на возможные потери по ссудам

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В БАНКЕ (кратко)
2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

2.1. Порядок определения качества кредита

2.2. Резерв на возможные потери по ссудам: назначение и порядок формирования

2.3. Расчет размера резерва, создаваемого на возможные потери по выданным кредитам и порядок регулирования его величины

2.3. Списание кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд за счета РВПС

3. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

3.1. Характеристика счетов, используемых для учета резервов на возможные потери по ссудам

3.2. Учет операций по начислению и регулированию резерва на возможные потери по ссудам

3.3. Учет использования резерва на возможные потери по ссудам для списания ссудной задолженности с баланса

4. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ ПО СОЗДАННИЮ РВПС И УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
6. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
7. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
8. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.

9. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
10. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
11. Андрюшин, С. А. Банковское кредитование и динамические провизии: международная и российская практика [Текст] / С. А. Андрюшин, В. В. Кузнецова // Банковское дело: журнал о практике и теории банковского бизнеса. - 2016. - № 6. - С. 12-22.
12. Москвичев, А. А. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери (в части кредитов и банковских гарантий) [Текст] / А. А. Москвичев // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. - 2016. - № 5. - С. 30-38.
13. Пашков Р., Юденков Ю. Управление кредитным риском во ВПОДК // Бухгалтерия и банки. 2017. № 6. С. 26-43.
14. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
15. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
16. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 11. Анализ кредитоспособности юридических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию юридических лиц

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
   1.1. Этапы экономической работы с клиентом при кредитовании (кратко)
   1.2. Основные источники информации о клиенте: юридические документы и бухгалтерская отчетность. Кредитная история клиента
   1.3. Анализ кредитоспособности юридических лиц
   1.4. Сравнительная характеристика способов оценки кредитоспособности юридических, применяемых в банковской практике

2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1 Оформление кредитования юридическим лицам

2.2. Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании юридических лиц

2.3. Учет кредитных операций по выдаче и погашению кредитов, предоставленных юридическим лицам

2.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам

2.5. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним

2.6. Учет обеспечения по предоставленным кредитам

3. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ НА КРЕДИТНОМ РЫНКЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
9. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
10. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
11. Мусафиров Ф.М. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ // Вестник науки. 2024. №5 (74). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-provedeniya-kompleksnoy-otsenki-kreditosposobnosti-yuridicheskih-lits (дата обращения: 05.06.2024).
12. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
13. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
14. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 12. Кредитная политика банка: управление кредитным риском. Учёт и оформление операций с резервами на возможные потери по ссудам и обеспечением по кредитам

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Содержание и задачи кредитной политики. Положение по кредитованию

1.2. Принципы и методы кредитования

1.3. Схема взаимодействия структурных подразделений в ходе процесса кредитования

1.4. Кредитный договор. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора

2. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Определение кредитного риска. Риск-менеджмент как система управления кредитным риском.

2.2. Методы управления кредитным риском

2.2.1. Формы обеспечение кредитной сделки

2.2.2. Формирование резервов на возможные потери по ссудам

2.2.3. Другие методы управления кредитным риском

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

3.1. Характеристика счетов, используемых для учета резервов на возможные потери по ссудам и обеспечения по кредиту

3.2. Учет операций по начислению и регулированию резерва на возможные потери по ссудам

3.3. Учет использования резерва на возможные потери по ссудам для списания ссудной задолженности с баланса

3.4. Учет операций по приему и возврату обеспечения по кредитам

4. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ ПО СОЗДАННИЮ РВПС И УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим

доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Электронный ресурс: офиц. текст от 29 ноября 2019 г. № 199-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
9. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
10. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] :

учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.

11. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
12. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
13. Хыдыров П. ПРИМЕНЕНИЕ ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ ДЛЯ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ // Всемирный ученый. 2024. №21. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-ekonometricheskih-modeley-dlya-prognozirovaniya-kreditosposobnosti-zaemschikov (дата обращения: 05.06.2024).
14. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
15. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
16. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 13. Организация, оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

1.1. Виды банковских карт, их применение в процессе кредитования физических лиц

1.2. Порядок предоставления кредита с использованием банковских карт

1.3. Условия и порядок выдачи кредитных карт физическим лицам

2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

2.1. Оформление кредита с использованием банковских карт

2.2 Характеристика счетов, используемых при учете операций по предоставленным кредитам физическим лицам с использованием банковских карт

2.3. Учет операций по выдаче и погашению кредитов в установленный договором срок

2.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт

2.5. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам с использованием банковских карт

3. АНАЛИЗ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ: ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.12.2004 г. № 266-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

7. Центральный банк Российской Федерации. Письмо. О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 17.09.2013 № 183-Т. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
9. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
10. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
11. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
12. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
13. Пашков Р., Юденков Ю. Система управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных банковских карт // Бухгалтерия и банки. 2017. № 7. С. 48 - 54.
14. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
15. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
16. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 14. Синдицированное кредитование. Оформление и учет операций

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ ОСНОВА СИНДИЦИРОВАННОГО (КОНСОРЦИАЛЬНОГО) КРЕДИТА

1.1. Сущность и необходимость синдицированного кредитования

1.2. Виды консорциальных банковских объединений

1.3. Содержание правовых отношений, возникающих при предоставлении кредита на консорциальной (синдицированной) основе. Основные положения консорциального договора

2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ ПРИ СИНДИЦИРОВАННОМ КРЕДИТОВАНИИ

2.1. Порядок предоставления консорциальных кредитов

2.2. Возможные объекты и условия кредитования

2.3. Распределение доходов между участниками консорциума

3. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1. Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании юридических лиц

3.2. Оформление и учет кредитных операций по выдаче и погашению кредитов, предоставленных юридическим лицам. Особенности учета операций при кредитовании на синдицированной основе

3.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным на синдицированной основе

3.5. Учет обеспечения по предоставленным кредитам

4. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОНСОРЦИАЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа:

Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 31.12.2017 № 486-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Электронный ресурс: офиц. текст от 29 ноября 2019 г. № 199-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366

с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).

12. Булыгин А.А., Губарев Д.С. Типовая форма договора синдицированного кредита: шаг к новому стандарту на российском рынке // Банковское право. 2022. № 2. С. 32 - 37.
13. Михайловский В.А., Федорков А.Е. Соглашение об основных условиях синдицированного кредита // Банковское право. 2020. №; 3. С. 33 - 41.
14. Клементьев А.П., Кукоба А.И., Плющик А.В. Синдицированный кредит как инструмент реструктуризации финансовой задолженности // Банковское право. 2020. N 2. С. 34 - 44.
15. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
17. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 15. Способы выдачи и погашения кредита. Кредитная линия. Оформление и учет операций в рамках кредитной линии.

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. СПОСОБЫ ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА
   - 1.1. Этапы экономической работы с клиентом при кредитовании
   - 1.2. Способы выдачи кредита физическим и юридическим лицам
   - 1.3. Кредитная линия. Виды кредитных линий.
   - 1.4. Особенности оформления кредитной сделки при различных способах кредитования
   - 1.5. Способы погашения кредита
     - 1.5.1. Погашение кредитов физическими лицами
     - 1.5.2. Порядок погашения кредитов юридическими лицами
2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В РАМКАХ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ.
   - 2.1. Документальное оформление кредитования в рамках кредитной линии
   - 2.2. Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании в рамках кредитной линии

2.3. Учет кредитных операций по выдаче и погашению кредитов в рамках кредитной линии

2.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитной линии

2.5. Учет просроченной задолженности по кредитной линии и процентов по ней

3. АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.12.2004 г. № 266-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система

«Консультант Плюс».
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Белозор С.М., Муллинова С.А. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОТКРЫТЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ // Экономика и социум. 2015. №5-1 (18). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-ucheta-otkrytyh-kreditnyh-liniy (дата обращения: 05.06.2024).
13. Учет долей прочего участия, лимитов кредитных линий, овердрафта: ответы регулятора на вопросы банков // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2021. № 5. С. 89 - 96.
14. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/.
15. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
16. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 16. Способы выдачи и погашения кредита. Овердрафт. Оформление и учет операций в рамках овердрафта

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. СПОСОБЫ ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА. ОВЕРДРАФТ КАК СПОСОБ КРЕДИТОВАНИЯ
   1.1. Этапы экономической работы с клиентом при кредитовании
   1.2. Способы выдачи кредита физическим и юридическим лицам
   1.3. Овердрафт. Особенности оформления овердрафта
   1.4. Погашение кредита в рамках овердрафта
2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В РАМКАХ ОВЕРДРАФТА
   2.1. Документальное оформление кредитования в форме овердрафта
   2.2. Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании
   2.3. Учет кредитных операций по выдаче и погашению кредитов в рамках овердрафта
   2.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредиту
   2.5. Учет просроченной задолженности по овердрафту и процентов по нему
3. АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.12.2004 г. № 266-П. - Режим доступа: Информационно-

правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Бычков А. О комиссии за ведение кредитного счета // Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор". 2016. № 2. С. 84 – 87.
13. Москвичев, А. А. Способы урегулирования задолженности при кредитовании предприятий в форме овердрафта: бухгалтерский учет, особенности оформления кредитной документации [Текст] / А. А. Москвичев // Бухгалтерский учет в кредитных организациях. - 2015. - № 5 (203). - С. 60-66.
14. Учет долей прочего участия, лимитов кредитных линий, овердрафта: ответы регулятора на вопросы банков // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2021. № 5. С. 89 - 96.
15. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк

Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/

16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
17. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 17. Анализ кредитоспособности физических лиц. Оформление и учёт операций по кредитованию физических лиц

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
   - 1.1. Сущность и особенности потребительского кредитования. Этапы экономической работы с клиентом (кратко).
   - 1.2. Кредитная история клиента: правовая база и значение при анализе его кредитоспособности
   - 1.3. Методики оценки кредитоспособности физического лица
     - 1.3.1. Скоринговая модель оценки кредитоспособности физического лица
     - 1.3.2 Оценка кредитоспособности физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности
2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
   - 2.1. Характеристика счетов, используемых при учете операций по предоставленным кредитам физическим лицам
   - 2.2. Оформление и учет операций по выдаче и погашению кредитов в установленный договором срок
   - 2.3. Оформление и учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам
   - 2.4. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам
   - 2.5. Учет операций по приему и возврату обеспечения по кредитам
3. АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.

10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Боброва О.П. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ // Экономика. Социология. Право. 2019. №2 (14). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-kreditosposobnosti-fizicheskih-lits (дата обращения: 05.06.2024).
13. Волков А. Оценка заемщика в новых условиях [Текст] // Банковское обозрение. 2017. № 2. С. 20 - 23.
14. Горохова С.С. Искусственный интеллект: инструмент обеспечения кибербезопасности финансовой сферы или киберугроза для банков? // Банковское право. 2021. № 1. С. 35 - 46.
15. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/.
16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
17. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 18. Кредитный мониторинг. Работа с проблемными кредитами. Учет просроченных процентов и просроченной задолженности

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В БАНКЕ (кратко). КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ КАК СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
   1.1. Мониторинг конкретного заемщика (ссуды).
   1.2. Соблюдение условий кредитного договора. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
   1.3. Мониторинг кредитного портфеля банка
2. РАБОТА БАНКА С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ

2.1. Экономические (финансовые) признаки «проблемности» кредита

2.2. Мероприятия банка по реабилитации кредита. Пролонгация кредитов

3. ОФОРМЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ И УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

4.1. Характеристика счетов, используемых при учете просроченной задолженности по кредитам и процентам

4.2. Оформление операций и учет просроченной задолженности по кредитам и процентам

4.3. Учет использования резерва на возможные потери по ссудам для списания ссудной задолженности с баланса

4. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ НА КРЕДИТНОМ РЫНКЕ, СВЯЗАННОЙ С ПРОСРОЧКОЙ ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Центральный Банк Российской Федерации. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2022 г. № 810-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Абраменко А. Взыскание банком долгов без суда. [Текст] // Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор". 2017. № 1. С. 16 - 18.
13. Корконосова Е. Долговое поведение россиян. [Текст] // БДМ. Банки и деловой мир. 2016. № 12. С. 67 - 69.
14. Пашков Р., Юденков Ю. Работа банка с проблемными активами. [Текст]// Бухгалтерия и банки. 2017. № 2. С. 28 - 43.
15. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/.
16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
17. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-

650&BankMenu=nadezhnost

Тема 19. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Основные условия их предоставления и погашения. Учет операций по кредитованию физических лиц (на примере конкретного банка)

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ И ОФОРМЛЕНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (на примере конкретного банка)

1.1. Потребительские кредиты, их классификация. Виды потребительских ссуд, предоставляемых данным банком

1.2. Подразделения банка, участвующие в кредитовании физических лиц.

1.3. Этапы экономической работы с клиентом при кредитовании

1.3.1. Основные подходы к оценке кредитоспособности заемщика - физического лица

1.3.2. Оформление потребительского кредита

1.3.3. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов

1.3.4. Контрольная работа банка

1.5. Формы обеспечения возвратности кредитов физических лиц

2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Документальное оформление кредитования физических лиц

2.2 Характеристика счетов, используемых при учете операций по предоставленным кредитам физическим лицам

2.3. Учет операций по выдаче и погашению кредитов в установленный договором срок

2.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам

2.5. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам

2.6. Учет операций по приему и возврату обеспечения по кредитам

3. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ НА РЫНКЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ. ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

.

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Федеральный закон. О потребительском кредите (займе) от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Российская Федерация. Закон. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 03.07.2016 № 230-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2022 г. № 810-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
9. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

10. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2014.
11. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт. 2022. — 128 с. - Режим доступа: ЭБС ЮРАЙТ. https://biblio-online.ru/viewer/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie#page/1
12. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
13. Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций [Текст] : учебник /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2019.
14. Тавасиев А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]).: учебник/ А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева.- 2-е изд., перераб.- М.: ИНФРА-М, 2017.
15. Мотовилов О. В. О развитии потребительского кредитования [Текст] // Деньги и кредит. - 2015. - № 12. - с. 21-25.
16. Митин Е.А. Банкротство физических лиц: упрощенный порядок и иные нововведения 2020 года // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2021. N 1. С. 76 - 82.
17. Слугина А.С. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ // Форум молодых ученых. 2022. №3 (67). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-kreditovaniya-fizicheskih-lits (дата обращения: 05.06.2024).
18. Тальская М. Розница упрется в потолок бедности [Текст] // БДМ. Банки и деловой мир. 2017. № 4. С. 50 - 55.
19. Банковская азбука. Потребительский кредит (заем) // Банк России: официальный сайт. 2017. URL: http://www.cbr.ru
20. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
21. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
22. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 20. Виды кредитов, предоставленных юридическим лицам, условия их выдачи и погашения. Учет операций по кредитованию юридических лиц (на примере конкретного банка)

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ПРИНЦИПИАЛЬНАЯ СХЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (на примере конкретного банка)

3.1. Виды кредитов, предоставленных юридическим лицам

3.2. Этапы экономической работы с клиентом при кредитовании

3.3. Кредитная история клиента. Анализ кредитоспособности юридических лиц

3.4. Оформление кредитной сделки

3.5. Контроль за целевым использованием кредита, сохранностью обеспечения, финансовым положением заемщика, погашением кредита и уплатой процентов

2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Документальное оформление кредита, предоставляемого юридическому лицу

2.2 Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании юридических лиц

2.3. Учет операций по выдаче и погашению кредитов, предоставленных юридическим лицам

2.4. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам

2.5. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним

2.6. Учет обеспечения по предоставленным кредитам

3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть

вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2022 г. № 810-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
9. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
10. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
11. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И.

Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
12. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
13. Ежова А.М. ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // Скиф. 2022. №4 (68). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-rynka-bankovskogo-kreditovaniya-v-rossiyskoy-federatsii (дата обращения: 05.06.2024).
14. Петрова Н.А. Банковский контроль за клиентами // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2016. № 7. С. 47 -
15. Пашков Р., Юденков Ю. Работа банка с проблемными активами // Бухгалтерия и банки. 2017. № 2. С. 28 - 43.
16. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
18. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 21. Кредитная история заемщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредиту

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ ЗАЕМЩИКА: ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ
    1.1. Содержание кредитной истории. Представление информации в бюро кредитных историй
    1.2. Порядок предоставление кредитного отчета
    1.3. Права субъекта кредитной истории. Хранение и защита информации
    1.4. Права и обязанности бюро кредитных историй (БКИ)
    1.5. Центральный каталог кредитных историй
    1.6. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй

2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА С БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ (БКИ)

2.1. Принципы взаимодействия БКИ и банков. Факторы, стимулирующие и препятствующие эффективному взаимодействию БКИ и банков

2.2. Принятие банком кредитных решений на основе кредитной истории заемщика из БКИ

2.3. Оформление кредитных операций при взаимодействии банка с БКИ

3. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО НАЧИСЛЕНИЮ И УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ

3.1. Характеристика счетов, предназначенных для учета операций по начислению и уплате процентов по кредитам

3.2. Оформление и учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам. Порядок уплаты процентов

3.3. Учет просроченной задолженности по процентам по кредитам

4. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БКИ И ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С БАНКАМИ В РОССИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Центральный Банк Российской Федерации. Положение О порядке формирования кредитной истории. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 11.05.2021 г. № 758-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.11.2022 г. № 810-П. -

Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
9. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
10. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
11. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
12. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
13. Дмитриева Наталья Юрьевна , Прончатова-Рубцова Наталия Николаевна. Тенденции и перспективы развития бюро кредитных историй в регионах России// Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. ISSN 1999-2645. — №1 (49). Номер статьи: 4917. Дата публикации: 05.02.2017. Режим доступа: https://eee-region.ru/article/4917/
14. Ермакова Г. Кредитная история: "разумный" рост ставки по кредиту //

Информационный бюллетень "Экспресс-бухгалтерия": электрон. журн. 2016. № 38. С. 11 - 12.
15. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
17. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 22. Залог как способ обеспечения возвратности кредита. Оформление и учет залоговых операций

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ О ЗАЛОГЕ

1.1. Понятие залога. Законодательство РФ о залоге.

1.2. Виды залога. Залог без передачи и с передачей заложенного имущества залогодержателю

1.3. Методы оценки стоимости залога. Влияние риска на залоговую стоимость имущества

2. ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЁТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ФОРМЕ ЗАЛОГА ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

3.1. Порядок оформления выдачи кредитов под залог

3.2. Характеристика счетов, предназначенных для учета залоговых операций

3.2. Учет операций по получению и возврату различных видов залога

3. АНАЛИЗ ПРИМЕНЯЕМЫХ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ ВИДОВ ЗАЛОГА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный

ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 г. № 102 -ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366

с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).

12. Донгаев Г. Рыночная стоимость залога в условиях кризиса - миф или реальность // Банковское обозрение. Приложение "BEST PRACTICE". 2017. № 1. С. 77 - 86.
13. Пашков Р., Юденков Ю. Залоговые счета в банке // Бухгалтерия и банки. 2017. № 7. С. 31 - 39.
14. Каковы ограничения в распоряжении денежными средствами на залоговом счете (вкладе)? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
15. Новоселова Л.А., Гринь О.С. Реализация интеллектуальных прав в качестве предмета залога (процедурные аспекты) // Вестник гражданского процесса. 2020. N 5. С. 64 - 82.
16. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/.
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
18. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 23. Кредитный риск, его виды. Методы управления. Порядок учета операций, выполняемых банками для минимизации кредитного риска

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА И ЕГО ВИДЫ
2. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
   - 2.1. Кредитная история. Анализ кредитоспособности и платежеспособности клиентов
   - 2.2. Страхование кредитных рисков
     - 2.2.1. Добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов
     - 2.2.2. Добровольное страхование риска непогашения кредита
   - 2.3. Синдицированное кредитование
   - 2.4. Способы обеспечения возвратности кредита
   - 2.5. Создание резерва на возможные потери по ссудам
3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ И УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ, ВЫПОЛНЯЕМЫХ БАНКАМИ ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА

3.1. Оформление и учет операций по получению и возврату различных видов обеспечения

3.2. Оформление и учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудам

3.3. Учет использования резерва на возможные потери по ссудам для списания ссудной задолженности с баланса

4. АНАЛИЗ СИТУАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В РФ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

.

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Инструкция. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Электронный ресурс: офиц. текст от 29 ноября 2019 г. № 199-И. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении

Банком России надзора за соблюдением указанного порядка[Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.08.2020 № 730-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

7. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
8. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков"). [Электронный ресурс]: офиц. текст от 15.04.2015 № 3624-У. Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
10. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
11. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
12. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
13. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
14. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com].

— (Среднее профессиональное образование).
15. Гагауз В. Система управления рисками обеспечения кредитных операций // Банковское обозрение. Приложение "BEST PRACTICE". 2016. N 2. С. 49 - 51.
16. Пашков Р., Юденков Ю. Управление кредитным риском во ВПОДК // Бухгалтерия и банки. 2017. № 6. С. 26 - 43.
17. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
18. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
19. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 24. Кредиты Банка России, обеспеченные рыночными активами. Особенности предоставления, погашения и учета операций

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОМ РОССИИ
   1.1. Сущность операций рефинансирования. Нормативно-правовое регулирование операций рефинансирования
   1.2. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
   1.3. Кредиты Банка России, обеспеченные рыночными активами
      1.3.1. Особенности предоставления и погашения кредитов Банка России, обеспеченных рыночными активами
      1.3.2. Требования, предъявляемые к обеспечению по данным кредитам.
2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ
   2.1. Характеристика счетов по учету операций рефинансирования
   2.2. Особенности бухгалтерского учета кредитов Банка России в кредитной организации
      2.2.1. Бухгалтерский учет операций по получению кредитов Банка России
      2.2.2. Бухгалтерский учет начисленных процентов по кредитам Банка России
      2.2.3. Бухгалтерский учет погашения кредитов Банка России

3. АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ. ПЕРСПЕКТИВЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О платежной системе Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.09.2020 N 732-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Центральный Банк Российской Федерации Информация. О расширении возможности использования электронного документооборота по операциям по предоставлению обеспеченных кредитов Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 22.09.2017. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

9. Центральный банк Российской Федерации. Приказ. О поправочных коэффициентах Банка России [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.01.2007 г. № ОД-48. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
10. Условия проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. (приложение 1 к приказу Банка России от 24.12.2019 № ОД-2967)
11. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
12. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
13. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
14. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
15. Схемы-конспекты по теме «Рефинансирование Банком России кредитных организаций [Электронный ресурс]// Кисиль Е.П., Степаненко И.В.
16. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru

Тема 25. Кредиты Банка России, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами. Особенности предоставления, погашения и учета операций.

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКОМ РОССИИ

1.1. Сущность операций рефинансирования. Нормативно-правовое регулирование операций рефинансирования

1.2. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России

1.3. Кредиты Банка России, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами

1.3.1. Особенности предоставления и погашения кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами

1.3.2. Требования, предъявляемые к обеспечению по данным кредитам

1.4. Кредиты Банка России без обеспечения

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

2.1. Характеристика счетов по учету операций рефинансирования

2.2. Особенности бухгалтерского учета кредитов Банка России в кредитной организации

2.2.1. Бухгалтерский учет операций по получению кредитов Банка России

2.2.2. Бухгалтерский учет начисленных процентов по кредитам Банка России

2.2.3. Бухгалтерский учет погашения кредитов Банка России

3. АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ. ПЕРСПЕКТИВЫ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О Центральном банке Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа:

Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

5. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами [Электронный ресурс]: офиц. текст от 12.11.2007 г. № 312-П.- Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный банк Российской Федерации. Указание. О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 23 апреля 2014 г. № 3239-У. Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Центральный банк Российской Федерации. Приказ. О формах ходатайств о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.04.2015 № ОД-920. Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Центральный банк Российской Федерации. Информация. О расширении возможности использования электронного документооборота по операциям Банка России по предоставлению обеспеченных кредитов. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 22.09.2017. Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
10. Условия проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. (приложение 1 к приказу Банка России от 24.12.2019 № ОД-2967)
11. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
12. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.

13. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
14. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
15. Схемы-конспекты по теме «Рефинансирование Банком России кредитных организаций [Электронный ресурс]// Кисиль Е.П., Степаненко И.В.
16. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru

Тема 26. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Организация и учет кредитных операций.

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. СХЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, ЕЁ ОСОБЕННОСТИ

1.1 Понятия предприятий малого и среднего бизнеса

1.2. Виды кредитов, предоставленных МСБ. Программы поддержки предприятий МСБ.

1.3 Этапы экономической работы с клиентом при кредитовании

1.4. Оформление кредитной сделки. Кредитный мониторинг

2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Характеристика счетов бухгалтерского учета, используемых при кредитовании МСП

2.2. Учет операций по выдаче и погашению кредитов, предоставленных МСП

2.3. Учет операций по начислению и уплате процентов по кредитам, предоставленным МСП

2.4. Учет просроченной задолженности по кредитам и процентам по ним

2.5. Учет обеспечения по предоставленным кредитам

3. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МСП в РФ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Российская Федерация. Закон. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.07.2007 N 209-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Центральный Банк Российской Федерации. Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций [Электронный ресурс]: офиц. текст от 22 декабря 2014 г. № 446-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
8. Центральный Банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 28.06.2017 г. № 590-П. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

— URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481

10. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
11. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
12. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
13. Тавасиев А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]).: учебник/ А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева.- 2-е изд., перераб.- М.: ИНФРА-М, 2017.
14. Куликов В.М. РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2024. №2-3 (89). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-mehanizma-lgotnogo-kreditovaniya-predpriyatiy-malogo-i-srednego-biznesa (дата обращения: 05.06.2024).
15. Ионова А., Сараев А. Кредитование МСБ: пройти долину смерти // Банковское обозрение. 2016. № 5. С. 28 - 32.
16. Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации./ / URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
18. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 27. Операции по автокредитованию в России: оформление, учет и анализ

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ КАК РАЗНОВИДНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1 Понятие и сущность автокредитования

1.2 Методика определения кредитоспособности заемщика

1.3. Требования банков к обеспечению при автокредитовании

1.4 Этапы формирования рынка автокредитования в Российской Федерации

2. АВТОКРЕДИТОВАНИЕ КАК БАНКОВСКИЙ ПРОДУКТ

2.1 Автокредит и его виды

2.2 Программы и условия автокредитования на примере конкретного банка

2.3 Порядок автокредитования на примере конкретного банка. Сопровождение выданного автокредита

2.4 Документальное оформление и бухгалтерский учет операций по автокредитованию

3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

3.1 Рынок автокредитования на современном этапе в РФ. Господдержка автокредитования

3.2. Анализ автокредитов в кредитных портфелях банков РФ

3.3 Перспективы развития автокредита в РФ

3.4 Рекомендации по совершенствованию системы автокредитования в России

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 21.12.2013 N 353-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения.

[Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

6. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 28 июня 2017 г. № 590-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022 — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
8. Даниленко, С.А. Банковское потребительское кредитование: учебное пособие / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. — Москва: Юстицинформ, 2011. — 384 с. — ISBN 978-5-7205-1092-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: https://e.lanbook.com/book/10546
9. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
10. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
11. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
12. Бабина, Н.В. Скоринг как метод оценки кредитного риска потребительского кредитования [Текст] / Н.В. Бабина // Финансы и кредит. – 2016.
13. Евдокимова, С.С. Рынок автокредитования в России: тенденции и проблемы развития / С.С. Евдокимова // Финансы и кредит. –2015.
14. Зинкевич, А.Э. Финансы и кредит / А.Э. Зинкевич. - М.: Academia, 2017.
15. Смелянский И.Н. ОСОБЕННОСТИ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ // Вестник науки. 2024. №1 (70). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-stanovleniya-i-razvitiya-rynka-avtokreditovaniya-v-rossii (дата обращения: 05.06.2024).

16. Тимерханов, А. Крупнейшее направление экспорта авто из России [Электронный ресурс] / А. Тимерханов, Автостат – 2017 Режим доступа: https://www.autostat.ru/infographics/30558/
17. Аналитическое агентство «АВТОСТАТ». [Электронный ресурс] режим доступа: https://www.autostat.ru/
18. Аналитика, новости и советы для банка «Frank RG». [Электронный ресурс] режим доступа: https://frankrg.com/
19. Агентство экономической информации «ПРАЙМ». [Электронный ресурс] режим доступа: https://1prime.ru/
20. Ведомости – ежедневная деловая газета. [Электронный ресурс] режим доступа: https://www.vedomosti.ru/
21. Информационный портал РБК [Электронный ресурс] режим доступа: http://www.autonews.ru/news/
22. Информационный портал Программа утилизации в России [Электронный ресурс] режим доступа: http://программа-утилизации.рф/news/programma-utilizacii-avtomobilej-v-2017-godu/
23. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). [Электронный ресурс] режим доступа: https://www.nbki.ru/
24. Национальное рейтинговое агенство (НРА). [Электронный ресурс] режим доступа: http://www.ra-national.ru/
25. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
26. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

Тема 28. Организация кредитования в рамках государственной программы (название программы)[2]: оформление, учет и анализ

Примерное содержание

ВВЕДЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

[2] ипотечные кредиты, кредиты сельхозпроизводителям, автокредиты и т.д.

1.1 Нормативно-правовая база организации кредитования с государственной поддержкой

1.2 Условия различных государственных программ поддержки кредитования

1.3. Организация и этапы кредитования с государственной поддержкой

2. ОФОРМЛЕНИЕ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ В РАМКАХ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ (на выбор)

2.1 Виды и условия банковских продуктов с государственной поддержкой (на примере конкретного банка)

2.2 Оформление кредитных операций при кредитовании в рамках государственной программы

2.3 Бухгалтерский учет кредитных операций при кредитовании в рамках государственной программы

3. АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ КРЕДИТОВАНИЯ

3.1 Общие результаты банковского кредитования с государственной поддержкой 3 последних года.

3.2. Анализ показателей кредитования с государственной поддержкой (на примере конкретного банка, по видам госпрограмм)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. (Название)

Список рекомендуемой литературы

1. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Российская Федерация. Закон. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Российская Федерация. Закон. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: офиц. текст от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Российская Федерация. Закон. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. текст от 24.07.2007 № 209-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

5. Российская Федерация. Закон. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: офиц. текст от 16.07.1998 № 102-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
6. Российская Федерация. Закон. О развитии сельского хозяйства [Электронный ресурс]: офиц. текст от 29.12.2006 № 264-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Российская Федерация. Закон. О кредитных историях. [Электронный ресурс]: офиц. текст от 30.12.2004 № 218-ФЗ. - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
8. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 24.11.2022 № 809-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
9. Центральный банк Российской Федерации. Положение. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. [Электронный ресурс]: офиц. текст. от 28 июня 2017 г. № 590-П - Режим доступа: Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
10. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/442481
11. Каджаева, М.Р., Алманова Л. В. Осуществление кредитных операций [Текст] : учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М.: Академия, 2015.
12. Осуществление кредитных операций: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КНОРУС, 2019. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).
13. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://new.znanium.com]. — (Среднее профессиональное образование).
14. Агентство экономической информации «ПРАЙМ». [Электронный ресурс] режим доступа: https://1prime.ru/

15. Информационный портал РБК [Электронный ресурс] режим доступа: http://www.autonews.ru/news/
16. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). [Электронный ресурс] режим доступа: https://www.nbki.ru/
17. Национальное рейтинговое агенство (НРА). [Электронный ресурс] режим доступа: http://www.ra-national.ru
18. Jфициальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] / URL: http://www.cbr.ru
19. Официальный сайт «Анализ банка Портал банковского аналитика» [Электронный ресурс] / URL: https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=pochta-bank-650&BankMenu=nadezhnost

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

КУРСОВАЯ РАБОТА

ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

МДК.02.01. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

на тему « »

Студент Иванов Сергей Сергеевич

Курс 3 Группа БО-24-2

Специальность: 38.02.07 «Банковское дело»

ПЦК профессиональных модулей

Руководитель (И.О.Ф. Преподавателя)

Омск, 2024

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УТВЕРЖДАЮ
Председатель ПЦК
Профессиональных модулей
_____Щур А. Ф.
Протокол № -
«____» _____ 202_ г.

Задание на курсовую работу

Студенту **Иванову Сергею Сергеевичу**
(фамилия, имя, отчество)

Курс 3 Группа БО-20-2

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Тема курсовой работы: «Способы выдачи и погашения кредита. Кредитная линия. Оформление и учет операций в рамках кредитной линии»

Перечень вопросов, подлежащих разработке:

Теоретическая часть: организация банковского кредитования, способы выдачи и погашения кредитов, понятие кредитной линии, ее виды.

Практическая часть: технология проведения и оформление операций по кредитной линии, бухгалтерский учет операций в рамках кредитной линии, анализ операций банков по кредитованию юридических лиц за 202_-202_ гг., практическая ситуация по теме.

Иллюстративный материал: таблицы, схемы, графики, диаграммы, заполненные бланки документов.

Рекомендуемая литература: Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П., Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 24.11.2022 № 809-П, Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 128 с.

Руководитель: ФИО_____

Срок окончания курсовой работы: _____

Дата выдачи задания на курсовую работу:

«____» _____ 20__ г.