


МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема»  
Промышленно-экономический факультет программ СПО  
ПЦК социально-экономических дисциплин

Утверждено на заседании ПЦК  
(протокол № 1 от «04» 09 2019 г.)  
Председатель ПЦК  Н.А. Стародубцева

**ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

МДК.02.01 Организация кредитной работы

МДК.02.02 Учет кредитных операций

Методические рекомендации по написанию курсовой работы  
по специальности 38.02.07 Банковское дело

Автор-составитель

Шмакова А.А., преподаватель экономических дисциплин

Биробиджан  
2019

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ	7
2 ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	10
3 ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	12
4 ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	15
5 ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ	20
6 ПЛАН И КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНЫХ ТЕМ	22
7 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	26
ПРИЛОЖЕНИЯ	27

## ВВЕДЕНИЕ

Программа профессионального модуля является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности.

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

**иметь практический опыт:**

– осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

**уметь:**

– консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

– анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица и технико–экономическое обоснование кредита;

– определять платежеспособность физического лица;

– проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита;

– проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

– составлять заключение о возможности предоставления кредита;

– составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

– оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

– формировать и вести кредитные дела;

– составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

– определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

**знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;

- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

В соответствии с учебным планом подготовки специалистов по специальности 38.02.07 Банковское дело предполагается выполнение курсовой работы по профессиональному модулю ПМ.02 Осуществление кредитных операций.

Курсовая работа представляет собой один из главных элементов учебного процесса по изучению профессионального модуля. Позволяет углубить теоретические знания студентов и закрепить их на конкретном практическом материале.

Выполнение курсовой работы развивает навыки самостоятельного творческого изучения проблемных вопросов, позволит студентам овладеть методикой научного исследования и применения полученных знаний для решения конкретных задач.

Опыт, полученный студентом при выполнении и защите курсовой работы по организации кредитной работы, играет в дальнейшем важную роль в работе над дипломной работой, способствует подготовке банковских работников высокой квалификации.

Курсовая работа выполняется под руководством преподавателя данного модуля.

Целью подготовки курсовой работы является раскрытие умения студента применять полученные теоретические знания и практические навыки по прикладным дисциплинам для творческого решения практических задач, стоящих перед кредитными организациями.

Курсовая работа позволяет оценить умение грамотно и логично излагать свои мысли, аргументировать выводы и предложения, свободно и правильно использовать общепринятую экономическую терминологию.

# 1 СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ, ЭТАПЫ РАБОТЫ

Курсовая работа состоит из введения, двух глав основного содержания, заключения, списка использованных источников и литературы и приложений. Количество разделов основного содержания работы зависит от темы исследования. Традиционно структура курсовой работы имеет следующий вид:

- 1) Титульный лист (Приложение А)
- 2) Задание на выполнение курсовой работы (Приложение Б)
- 3) Содержание (Приложение В)
- 4) Введение (2–3 стр.) (Приложение Г)
- 5) Первая глава – Теоретический анализ исследуемой проблемы (10 стр.)
- 6) Вторая глава – Анализ состояния и перспектив решения проблемы на исследуемом практическом материале (10–13 стр.)
- 7) Заключение (2–3 стр.).
- 8) Список использованных источников и литературы (Приложение Д)
- 9) Приложения (Приложение Е)
- 10) Лист нормоконтроля (Приложение Ж)

Общий объем курсовой работы (без приложений) не должен быть менее 29 страниц и более 32 страниц компьютерного текста.

Кроме указанных разделов, курсовая работа должна иметь (при необходимости) перечень условных обозначений, символов, единиц и терминов.

Изложение отдельных разделов должно быть логичным, а разрабатываемые вопросы взаимосвязаны и направлены на раскрытие темы.

Содержание включает все заголовки разделов курсовой работы, с указанием страниц, с которых они начинаются. Заголовки в содержании должны быть идентичны заголовками в тексте. Сокращать их или давать в другой формулировке либо последовательности нельзя.

Введение должно содержать обоснование актуальности темы курсовой работы как для экономики в целом, так и для конкретного региона, области и т.д., по материалам которого разрабатывается курсовая работа; характеристику объекта исследования; формулировку целей и задач разработки проекта в условиях конкретного объекта; методический подход и характер используемых материа-

лов. При обосновании актуальности темы следует дать ссылки на специальную литературу, зарубежный и отечественный опыт, показать неоднозначность методического и практического решения основной задачи темы.

При необходимости выбора объекта курсовой работы нужно указать место и значение кредитной организации в экономике страны показатели, характеризующие ее деятельность.

Четко сформулировать цель и задачи курсовой работы применительно к объекту.

Каждая глава состоит, как правило, из двух-трех параграфов. Каждый параграф, должен заканчиваться выводом.

**В первой главе** теоретически обосновывается наличие проблемной ситуации, исследуется сущность изучаемой проблемы, раскрывается ее содержание. На основе теоретических положений и обобщений существующих точек зрения автор курсовой работы должен:

- выразить свое понимание сложившейся проблемы;
- провести квалифицированный анализ и обобщение сложившихся точек зрения на эту проблему;
- определить методологический подход, которого он будет придерживаться в своей курсовой работе.

Цитаты должны быть уместными и соответствовать содержанию работы. Исключается дословное заимствование текста из учебников, специальной литературы и других источников без ссылок. При цитировании должен быть обязательно указан источник.

Библиографические ссылки обязательны при цитировании или анализе текстового и цифрового материала, первичных источников по теме работы, а также при необходимости отсылки (без цитирования текста) к другому изданию.

**Во второй главе**, дается краткая характеристика объекта исследования, на практическом материале которого выполняется курсовая работа. Излагается вид деятельности объекта, перечисляются его структурные подразделения.

Далее на реальных материалах максимально полно и аргументировано доказывается наличие проблемной ситуации, исследуются ее причины. Результаты



проведенного анализа должны способствовать достижению поставленных целей и решению задач исследования.

На этом этапе работы студент должен глубоко изучить практику объекта исследования, на основе анализа собранного фактического материала критически осмыслить происходящее, оценить хозяйственную деятельность предприятия, сделать выводы.

Чтобы решить данную задачу, следует разработать формы таблиц, диаграммы, графики, рисунки, демонстрирующие динамику анализируемых явлений, взаимосвязь между ними, структурные сдвиги, тенденции развития и пр.

## 2 ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Текст документа выполняется на одной стороне белой (писчей) бумаги формата А4 (210x297мм) с использованием персонального компьютера.

При выполнении текста документа с помощью персонального компьютера следует соблюдать следующие требования:

- шрифт Times New Roman, размер 14 pt;
- выравнивание – по ширине;
- межстрочный интервал 1,5;
- красная (первая) строка (отступ) – 1,25 см;
- автоматический перенос слов;
- размеры полей: правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, левое – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Страницы документа следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки.

Титульный лист и лист «Содержание» включают в общую нумерацию страниц документа. Номер страницы на титульном листе **не проставляют**.

**Титульный лист следует оформлять жирным шрифтом.**

В общем случае на титульном листе могут быть размещены следующие реквизиты (сведения):

- 1 – наименование учебного заведения;
- 2 – наименование факультета;
- 3 – наименование специальности;
- 4 – наименование предметно-цикловой комиссии;
- 5 – наименование документа;
- 6 – наименование (тема) работы;
- 7 – фамилия автора, группа;
- 8 – фамилия, должность руководителя;
- 9 – город и год выполнения работы.

Расположение реквизитов на титульном листе приведено в приложении А,

Содержание включает введение, наименование всех разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование), заключение, список использованных источников и приложения с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы документа. Наименование приложений в разделе «Содержание» не указывают, а помещают после списка использованных источников и литературы на отдельном листе.

Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту (по центру), прописными буквами (Приложение В).

Наименование разделов, заголовки «Введение», «Заключение», «Список использованных источников и литературы», «Приложения», включенные в содержание, записывают прописными буквами и выделяют жирным шрифтом. Слово «Раздел (глава)» не пишут. Наименования подразделов и пунктов записывают строчными буквами, кроме первой прописной. Запись выполняют с указанием номеров разделов, подразделов и пунктов. Если заголовок раздела, подраздела состоит из нескольких строк, то следующая строка выполняется под первой буквой предыдущей строки.

Заголовки «Введение», «Заключение», «Список использованных источников и литературы», «Приложения» начинают писать на уровне номера буквы (цифры) наименования раздела.

Цифры, обозначающие номера страниц, с которых начинается раздел (глава) или подраздел, следует располагать на расстоянии 10 – 15 мм от края листа, соблюдая разрядность цифр. Слово «стр.» не пишется.

Между наименованиями раздела (главы) и номером страницы можно выполнять заполнитель, например, точки.

Образец оформления раздела «Содержание» приведен в приложении В.

### **3 ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

К курсовой работе предъявляются следующие требования:

- исследование итогов деятельности кредитной организации на конкретном практическом материале с использованием данных бухгалтерского учета, финансовой отчетности и статистических данных;
- самостоятельность выполнения, написание экономически грамотным языком, правильное оформление работы.

Курсовая работа выполняется по материалам конкретной кредитной организации.

Основным источником данных для выполнения курсовой работы является бухгалтерская отчетность предприятия за два последних года:

- баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- годовой отчет;
- промежуточная бухгалтерская отчетность;
- статистические данные.

Прежде чем приступить к аналитическим расчетам, студент обязан изучить методические рекомендации, учебники и учебные пособия, монографии и периодическую литературу, ознакомиться с трудами ведущих ученых в области банковского дела. Литература должна быть последних лет издания, так как в условиях рынка большинство вопросов банковской деятельности претерпели существенные изменения и получили развитие в течение последних лет.

В процессе выполнения курсовой работы студент должен показать глубину теоретических знаний, полученных в процессе обучения, проявить навыки самостоятельной работы, продемонстрировать способность решать конкретные практические задачи, умение проводить глубокий анализ.

Основными задачами курсовой работы как этапа учебного процесса являются:

- теоретическое обоснование и раскрытие сущности экономических и финансовых категорий, явлений и проблем рыночной экономики по избранной теме;

- развитие навыков самостоятельной работы, полученных за годы учебы в проведении исследования по теме;
- знание и умение применять положения законодательных, нормативных и инструктивных материалов по вопросам, рассматриваемым в курсовой работе;
- умение самостоятельно разрабатывать с достаточной глубиной конкретную проблему;
- обобщение материалов, полученных в результате выполнения практической части курсовой работы, и формулирование выводов.

В обязанности преподавателя входит следующее:

- обсуждение со студентом избранной темы курсовой работы и вынесение ее на утверждение ПЦК;
- оказание помощи в составлении рабочего плана, в подборе литературы, нормативно–справочных материалов, статистической отчетности и других документов, относящихся к теме;
- разработка графика выполнения курсовой работы;
- регулярные консультации, контроль за ходом выполнения курсовой работы, с указанием недостатков и рекомендаций по их устранению;
- оценка качества курсовой работы.

Руководитель курсовой работы содействует студенту в качественном выполнении курсовой работы, помогает ему грамотно использовать литературные источники, квалифицированно освещать вопросы темы, точно выбирать методы решения поставленных задач.

Курсовая работа является самостоятельной работой студента с элементами творческого исследования, поэтому качество ее выполнения зависит в основном от инициативы и самостоятельности студента.

## 4 ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа выполняется в следующей последовательности:

- выбор темы;
- подбор и ознакомление с литературой по теме;
- составление предварительного варианта плана;
- изучение литературных источников;
- разработка окончательного плана курсовой работы;
- сбор и обработка фактических данных, их систематизация и обобщение в сочетании с материалами литературных источников;
- написание основных разделов;
- оформление работы и прохождение нормоконтроля;
- подготовка доклада, иллюстративного материала и презентации для выступления;
- защита курсовой работы.

Тема курсовой работы выбирается студентами с учетом рекомендаций руководителя из перечня, утвержденного предметной цикловой комиссией. При выборе темы студент должен руководствоваться своими профессиональными интересами, а также характером предстоящей работы в качестве специалиста в области банковской деятельности.

Студенты могут предложить свою тему курсовой работы, обосновав целесообразность ее разработки.

Тема курсовой работы должна отвечать современным требованиям теории и практики, быть конкретной и иметь практическое значение. Не позднее, чем за две недели до защиты курсовая работа сдается преподавателю. Преподаватель проверяет качество законченной курсовой работы, составляет письменный отзыв о ней. Готовая курсовая работа представляется на нормоконтроль не позднее, чем за неделю до защиты.

При наличии выполненной в установленные сроки и оформленной в соответствии с требованиями нормоконтроля курсовой работы, а также отзывов преподавателя курсовая работа выносится на защиту.

Защита курсовых работ является важным этапом учебного процесса. Для защиты студент готовит краткий доклад и презентацию в программе PowerPoint.

Защита курсовой работы проходит следующим образом. Студент в течение 5–7 минут излагает преподавателю положения работы. При этом студент должен назвать тему курсовой работы, обосновать ее актуальность, охарактеризовать состояние объекта исследования, раскрыть по главам основное содержание работы и исчерпывающе изложить полученные выводы. Для этого студент должен предварительно подготовить выступление и согласовать его с преподавателем. Желательно, чтобы студент излагал основное содержание своей работы свободно. Цифровой материал, подтверждающий результаты исследования, выносятся для наглядности на слайды.

При подготовке курсовой работы необходимо придерживаться общепринятого хода научных исследований, основные этапы которого следующие:

- обоснование актуальности выбранной темы.
- постановка цели и конкретных задач исследования.
- определение объекта и предмета исследования.
- выбор методов выполнения исследования.
- описание процесса исследования (текст курсовой работы).
- обсуждение результатов исследования.
- формулировка выводов и оценка полученных результатов.

Актуальность работы может проявляться:

- в том, что она посвящена решению проблемы, имеющей важное социально–экономическое значение для хозяйствующего субъекта;
- в том, что тема соответствует плану научно–исследовательской работы ПЦК, факультета и вуза.

Правильный выбор проблемы и ясная ее формулировка служат показателем, характеризующим уровень профессиональной подготовленности студента. Проблемы, решаемые в ходе выполнения курсовой работы, следующие:

- **научные проблемы** (для курсовых работ), противоречивые ситуации, возникающие в результате открытия новых фактов, не укладывающихся в рамки прежних теоретических представлений.

Содержание научных проблем довольно многообразно, и они не равнозначны по сложности. Их можно разделить на методологические и методические. Решение первых связано с разработкой соответствующих положений теории экономики и управления, что выходит далеко за рамки курсовой работы. В связи с этим в курсовой работе ограничиваются постановкой и решением научных проблем методического уровня, состоящих в разработке путей внедрения в практику деятельности хозяйствующих субъектов, методологических (теоретических) положений экономической науки;

– **практические проблемы**, которые определяются противоречием между ожидаемым и реальным состоянием и уровнем развития использования всех ресурсов фирмы.

Формулировка актуальности тематики – важная часть курсовой работы. Суть проблемной ситуации достаточно изложить в пределах одной машинописной страницы, из чего и будет видна актуальность темы.

Цель и задачи курсовой работы следует формулировать с особой тщательностью, так как они определяют стратегию ее выполнения. Их решение является содержанием глав курсовой работы и выносится на защиту.

Цель курсовой работы представляет собой краткую формулировку варианта решения проблемы, поставленной в курсовой работе. Задачи являются «подцелями» и всегда иерархически упорядочены по отношению к основной цели, которая достигается посредством решения поставленных задач. Их количество не должно превышать 3-4. Формулировать цель и задачи следует освещать лаконично, ясно, конкретно и однозначно в форме перечисления (изучить,... описать,... обобщить,... выявить,... проанализировать...)

***Пример.** Целью курсовой работы является оценка кредитных рисков на примере кредитной организации*

*Исходя из данной цели курсовой работе, поставлены и решались следующие задачи:*

*1) Изучить и проанализировать теоретические подходы к оценке кредитных рисков.*



*2) Исследовать аспекты управления кредитными рисками.*

*3) Оценить уровень кредитных рисков в кредитной организации.*

Объектом являются кредитные организации. Предмет – это процесс или явление, порождающее проблему (то, что находится в границах объекта).

Результаты курсовой работы определяются ее целями. К таким результатам могут быть отнесены:

– теоретические выводы методического характера, основанные на обобщении и систематизации теоретического материала по проблематике исследования;

– результаты аналитической обработки статистической информации об объекте исследования, собранной в процессе выполнения курсовой работы.

Общее требование, предъявляемое к результатам, содержащим элементы научной новизны, – доказуемость, обеспечиваемая правильным применением в ходе выполнения курсовой работы общенаучных и специальных методов научного познания. Практическая значимость работы – возможность практического внедрения ее результатов в деятельность хозяйствующих органов, а также в использовании в учебном процессе.

Выбрав тему курсовой работы, студент должен подобрать и изучить специальную и научную литературу. Основная работа по изучению литературных источников и сбору фактического материала осуществляется в период производственной практики.



## 5 ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России на примере кредитной организации.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка на примере кредитной организации.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса на примере кредитной организации.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора на примере кредитной организации.
5. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках на примере кредитной организации.
6. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка на примере кредитной организации.
7. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка на примере кредитной организации.
8. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка на примере кредитной организации.
9. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса на примере кредитной организации.
10. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц на примере кредитной организации.
11. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска на примере кредитной организации.
12. Способы диверсификации кредитного портфеля на примере кредитной организации.
13. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками на примере кредитной организации.
14. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России на примере кредитной организации.
15. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика на примере кредитной организации.

16. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком на примере кредитной организации.
17. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц на примере кредитной организации.
18. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России на примере кредитной организации.
19. Оценка кредитоспособности физического лица на примере кредитной организации.
20. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация на примере кредитной организации.
21. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу на примере кредитной организации.
22. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу на примере кредитной организации.
23. Организация синдицированного кредитования на примере кредитной организации.
24. Организация целевого кредитования на примере кредитной организации.
25. Организация потребительского кредита на примере кредитной организации.
26. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы на примере кредитной организации.
27. Организация межбанковского кредитования на примере кредитной организации.
28. Кредиты Банка России коммерческим банкам на примере кредитной организации.
29. Система управления кредитным портфелем на примере кредитной организации.
30. Формы обеспечения возвратности кредита на примере кредитной организации.

31. Лизинг как особая форма кредитования на примере кредитной организации.
32. Организация учета предоставленных кредитов на примере кредитной организации.
33. Организация учета процентов по размещенным средствам на примере кредитной организации.
34. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов на примере кредитной организации.
35. Кредитный риск и методы его регулирования на примере кредитной организации.
36. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита на примере кредитной организации.
37. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам на примере кредитной организации.
38. Способы мониторинга финансового положения клиента-заемщика на примере кредитной организации.
39. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва на примере кредитной организации.
40. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания на примере кредитной организации.
41. Состав кредитного дела и порядок его ведения на примере кредитной организации.
42. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам на примере кредитной организации.
43. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей на примере кредитной организации.
44. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов на примере кредитной организации.

45. Методы оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц на примере кредитной организации.

46. Особенности кредитования с использованием кредитных карт на примере кредитной организации.

## 6 ПЛАН И КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНЫХ ТЕМ

**Тема:** Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками на примере кредитной организации.

### ВВЕДЕНИЕ

#### 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

1.1 Правовые основы обеспечения кредита

1.2 Формы обеспечения кредита

1.3 Риски невозврата кредита

2 Анализ обеспечения возвратности кредита на примере кредитной организации

2.1 Краткая характеристика кредитной организации

2.2 Анализ резервов на обеспечение по ссудам в кредитной организации

2.3 Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками на примере кредитной организации

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

### ПРИЛОЖЕНИЯ

Рассмотреть нормативную базу обеспечения кредита, порядок заключения кредитного договора, формы обеспечения кредита (залог, банковская гарантия, поручительство, уступка требований (цессия), передача прав собственности), риски невозврата кредита (ответственность заемщика, меры принимаемые банком при невозврате кредита, формирование резерва на возможные потери по ссудам), дать краткую характеристику кредитной организации, проанализировать основные экономические показатели кредитной организации, провести анализ резерва на возможные потери по ссудам в кредитной организации, провести общий анализ форм обеспечения кредитов используемых в кредитной организации и более подробный анализ одного из способов, проанализировать статистические данные по обеспечению возврата кредита в кредитной организации.

**Тема:** Методы оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц на примере кредитной организации

## ВВЕДЕНИЕ

### 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1.1 Нормативно–правовое регулирование оценки кредитоспособности юридических лиц

1.2 Понятия и критерии кредитоспособности юридических лиц

1.3 Методы оценки кредитоспособности юридических лиц

### 2 МЕТОДИКА АНАЛИЗА ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Краткая характеристика кредитной организации

2.2 Методики анализа качественных показателей кредитоспособности юридического лица в кредитной организации

2.3 Методика анализа финансово–экономических показателей юридического лица в кредитной организации

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Рассмотреть нормативную базу кредитоспособности заемщика – юридического лица, понятия кредитоспособности, критерии кредитоспособности (характер клиента, способность заимствовать средства, обеспечение кредита и т.д.), качественные и количественные показатели кредитоспособности юридического лица, методы оценки (комплексного анализа, анализ делового риска, анализ финансовых коэффициентов, дать краткую характеристику кредитной организации, проанализировать основные экономические показатели кредитной организации, показать методику анализа качественных показателей кредитоспособности юридического лица в кредитной организации, показать методику анализа финансово–экономических показателей юридического лица в кредитной организации.

**Тема:** Особенности кредитования с использованием кредитных карт на примере кредитной организации



## ВВЕДЕНИЕ

### 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНЫХ КАРТ

1.1 Экономическая сущность кредитных карт как банковского продукта

1.2 Условия и особенности использования кредитных карт

1.3 Достоинства и недостатки расчетов с использованием кредитных карт

### 2 ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Краткая характеристика кредитной организации

2.2 Особенности работы кредитной организации с кредитными картами

2.3 Анализ статистики использования кредитных карт в кредитной организации

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Рассмотреть роль кредитных карт как банковского продукта, виды кредитных карт, условия и особенности использования кредитных карт, достоинства и недостатки расчетов с использованием кредитных карт, дать краткую характеристику кредитной организации, проанализировать основные экономические показатели кредитной организации, рассмотреть особенности работы кредитной организации с кредитными картами (используемые виды кредитных карт, предоставляемые условия, ограничение лимита, возможность овердрафта и т.д.), провести анализ статистики использования кредитных карт в кредитной организации.

**Тема:** Ипотечное кредитование на примере кредитной организации ПАО «Сбербанк России»

## ВВЕДЕНИЕ

### 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

#### 1.1 Сущность ипотечного кредитования

#### 1.2 Инструменты ипотечного кредитования, схемы расчетов платежей по кредитным картам

#### 1.3 Риски ипотечного кредитования

### 2 АНАЛИЗ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ПАО

#### «СБЕРБАНК РОССИИ»

#### 2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России»

#### 2.2 Порядок предоставления ипотечного кредита в ПАО «Сбербанк России»

#### 2.3 Анализ ипотечных программ в ПАО «Сбербанк России»

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Рассмотреть роль ипотечного кредитования, основные понятия ипотечного кредитования, инструменты ипотечного кредитования (аннуитетный, дифференцированный), риски ипотечного кредитования (риск неплатежа, потери трудоспособности, потери имущества и т.д.), дать краткую характеристику кредитной организации, проанализировать основные экономические показатели кредитной организации, рассмотреть и проанализировать порядок предоставления ипотечного кредитования в кредитной организации, провести анализ ипотечных программ предоставляемых кредитной организацией

## **7 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Оценка «неудовлетворительно» ставится за работу, механически переписанную из источников.

Оценка «удовлетворительно» ставится за работу, в которой недостаточно полно освещены основные вопросы темы, которая написана на основе небольшого количества источников, зачастую устаревших.

Оценка «хорошо» ставится за работу, выполненную на достаточном теоретическом уровне, достаточно полно освещающие основные вопросы темы.

Оценка «отлично» ставится за работу, в которой имеет место глубокий самостоятельный анализ теоретического и фактического материала, творческое исследование темы с использованием большого количества источников, на основе которых делаются правильные выводы, интересные предложения.

Оценка за курсовую работу проставляется в зачетную книжку. Защищенная курсовая работа студенту не возвращается и хранится в архиве факультета.

**МИНОБРНАУКИ РФ**  
**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема»**

**Промышленно-экономический факультет программ СПО**  
**Специальность 38.02.07 Банковское дело**  
**ПЦК социально-экономических дисциплин**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

**ТЕМА**

**Студент  
группы**

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

дата

**ФИО**

**Руководитель  
работы**

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

дата

**А. А. Шмакова**

**Оценка**

\_\_\_\_\_

**Биробиджан**  
**2020**

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема»  
Промышленно-экономический факультет программ СПО  
ПЦК социально-экономических дисциплин

**ЗАДАНИЕ**  
на курсовую работу по  
**ПМ 02 Осуществление кредитных операций**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Студенту группы \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

Тема курсовой работы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Содержание работы

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

Иллюстративный материал \_\_\_\_\_ таблицы, графики \_\_\_\_\_

Дата выдачи \_\_\_\_\_

Срок окончания работы \_\_\_\_\_

Дата защиты \_\_\_\_\_

Руководитель курсовой работы \_\_\_\_\_ А.А. Шмакова \_\_\_\_\_

Задание утверждено на заседании цикловой комиссии экономических дисциплин

Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Председатель цикловой комиссии \_\_\_\_\_ Н.А. Стародубцева  
(подпись)

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_  
(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	?
<b>1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА</b>	?
1.1 Нормативно-правовое регулирование оценки кредитоспособности юридических лиц	?
1.2 Понятия и критерии кредитоспособности юридических лиц	?
1.3 Методы оценки кредитоспособности юридических лиц	?
<b>2 ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»</b>	?
2.1 Краткая характеристика ПАО «Сбербанк России»	?
2.2 Анализ качественных показателей кредитоспособности юридического лица в ПАО «Сбербанк России»	?
2.3 Анализ финансово-экономических показателей юридического лица в ПАО «Сбербанк России»	?
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b>	?
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ</b>	?
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	?

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы.** Определение кредитоспособности заемщика – задача, решаемая ежедневно работниками кредитной организации, процедура проведения которой имеет четко регламентированную схему. При этом, кредитоспособность заемщика – юридического лица, является одним из наиболее сложных вопросов в механизме возвратности кредита. Необходимость изучения сущности кредитоспособности объясняется отсутствием единого мнения среди разных авторов по поводу определения самого понятия, так и дальнейшим развитием банковской инфраструктуры, которая, в свою очередь, оказывает влияние на формирование и содержание данного термина.

Риск неплатежа по кредиту особенно важен, так как непогашение кредитов ненадежными заемщиками приносит банкам крупные убытки и является наиболее частой причиной банкротств кредитных учреждений. Поэтому вопросы оценки кредитоспособности, от точности решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение.

Особенно актуальны эти вопросы в настоящее время, когда для кредитной сферы не существует единой методики проведения анализа кредитоспособности заемщиков. Ее формирование представляется затруднительным, так как оценка кредитного качества предполагает анализ широкого круга количественных и качественных показателей. Большинство коммерческих банков используют общепринятые подходы к его проведению, тем не менее, некоторые вопросы организации и структуры построения методики могут варьироваться в зависимости от конкретных условий.

**Цель исследования.** Целью работы является изучение вопросов, связанных с построением и использованием методики анализа и оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков – юридических лиц на примере ПАО «Сбербанк России».

Цель исследования определила **следующие задачи**:

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование оценки кредитоспособности юридического лица;
- рассмотреть понятия и критерии кредитоспособности юридического лица;
- изучить методы оценки кредитоспособности юридического лица;
- дать краткую характеристику ПАО «Сбербанк»;
- провести анализ качественных показателей кредитоспособности юридического лица, используемых в ПАО «Сбербанк России»;
- провести анализ финансово–экономических показателей юридического лица в ПАО «Сбербанк России».

**Объектом исследования** является конкретная кредитная организация (наименование банка).

**Предметом исследования** является оценка кредитоспособности юридического лица.

**Основой написания** курсовой работы послужили материалы учебной и научной литературы российских авторов в частности: Колесникова В.И.; Герасимова Е.Б; Лаврушина О.И. и другие.

Для написания курсовой работы используются данные отчетности кредитной организации. Основными источниками информации для исследования служат: годовой отчет кредитной организации, данные бухгалтерской отчетности (публикуемые формы).



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. ФЗ № 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.): офиц. текст [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. О бухгалтерском учёте. – Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм.): офиц. текст [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. (с изм. и доп.): офиц. текст [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение Банка России № 630-П от 29.01.2018 г. (с изм. и доп.): офиц. текст [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Банковское дело: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
6. Банковское дело: Управление и технологии: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731>
7. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>
8. Журнал «Вестник Банка России» – [Электронный ресурс]. – [Режим доступа] <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=vestnik>
9. Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [www.bankdelo.ru](http://www.bankdelo.ru)
10. Интересные заметки и наблюдения по многим вопросам, связанным с финансами, банками и маркетингом: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [www.klen2.ru](http://www.klen2.ru)
11. Сайт Центрального банка Российской Федерации: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
12. Сайт о банковской деятельности: [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
13. Правовой сайт «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
14. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>.

## Лист нормоконтроля

Наименование документа	ФИО разработчика	Заключение нормоконтролера

Дата \_\_\_\_\_

Нормоконтролер \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)