

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

политехнический колледж филиала федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Майкопский государственный технологический университет»
в поселке Яблоновском

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

по дисциплине

ПМ. 02. «Осуществление кредитных операций»

МДК02.01 Организация кредитной работы

МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка»

специальность
38.02.07. «Банковское дело

форма обучения
очная

квалификация выпускника
специалист банковского дела

Яблоновский, 2018

УДК 336.77(07)

ББК 65.262

М-54

Одобрено предметной (цикловой) комиссией экономики, бухгалтерского учета и товароведения.

Протокол от 31.08.2018 № 01

Председатель предметной (цикловой) комиссии

Негуч М.А.

Разработчик: **Зыкина О.А.** - преподаватель первой категории политехнического колледжа филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Майкопский государственный технологический университет» в поселке Яблоновском

Общие положения

Учебным планом для студентов специальности 38.02.07 «Банковское дело» предусмотрено выполнение курсовой работы по дисциплине ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций» МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка»

При изучении данной дисциплины предполагается освоить важнейшие методы работы банков, касающиеся оценки кредитоспособности и надежности клиентов, формирования и регулирования резервов, управления рисками.

Она также включает темы, отражающие механизм проведения различных операций банками по обслуживанию юридических и физических лиц.

Курсовая работа является одной из форм контроля знаний студентов на завершающем этапе изучения дисциплины «Учет кредитных операций банка». Это научно-исследовательская работа, характеризующая умение студентов работать с экономической литературой, отражать дискуссионные вопросы, обосновывать собственную позицию. Она является важным шагом подготовки к экзамену. Выполнение курсовой работы, ее защита поможет студенту приобрести навыки для подготовки дипломной работы на завершающем курсе.

Выполняя курсовую работу, студент должен продемонстрировать умение:

- выявить главную проблему, требующую решения;
- четко сформулировать цель и задачи своей работы;
- определить ее предмет, источники информации, инструментарий, необходимый для решения поставленных задач;
- логично излагать свои мысли, выводы и предложения;
- правильно оформлять результаты работы.

Этапы выполнения курсовой работы и требования, предъявляемые к ней

При написании курсовой работы необходимо:

- отразить теорию вопроса, его социально-экономическую природу,
- сформулировать различные точки зрения авторов по исследуемой проблеме, например, вопросам содержания банковской ликвидности или рисков.

- обосновать заслуживающую, по мнению автора, позицию по данному дискуссионному вопросу.

- отразить механизм функционирования тех или иных процессов в банке, например, осуществления безналичных расчетов, управления рисками, поскольку дисциплина «Учет кредитных операций банка» является по своему характеру практической.

- в сравнении рассмотреть отечественный и зарубежный опыт проведения той или иной операции, оказания услуги в целях выявления возможности использования последнего в российских условиях.

- провести анализ статистических данных о деятельности банков по разнообразным показателям в зависимости от выбранного направления исследования для того, чтобы более полно и глубоко раскрыть тему, сформулировать выводы и рекомендации.

- приводимый статистический материал, отчетные данные о деятельности кредитных организаций оформить в виде таблиц, графиков, диаграмм для наглядности отражения информации.

- использовать широкий круг различных источников литературы: законодательные материалы, учебники, монографии, справочные издания, периодическая печать, официальные издания Центрального банка РФ.

Выполнение курсовой работы включает такие этапы:

1. Выбор темы.

Предлагаемая тематика курсовых работ по МДК 02.02 «Учет кредитных операций банка», как и по другим дисциплинам, утверждается цикловой комиссией. Она охватывает весь перечень вопросов дисциплины. По своему

характеру темы различны: одни из них больший акцент ставят на теорию вопроса, либо посвящаются историческим аспектам функционирования банковской системы нашей страны, другие имеют сугубо практическую направленность и поэтому предполагают их освещение на примере конкретного банка.

Выбираются темы самостоятельно с учетом сложившихся научных и практических интересов студента, возможности развития выбранного направления исследования в дипломной работе. Перечень тем курсовых работ приводится в конце методических рекомендаций.

Составление библиографического списка, изучение литературы.

Весь перечень источников литературы можно разбить на такие группы: законодательные материалы, учебная, справочная, монографическая литература, статьи периодической печати, ресурсы Интернет, инструктивный материал Центрального банка РФ или конкретных кредитных организаций.

Список рекомендуемой литературы для написания курсовой работы также приводится в конце методических рекомендаций.

Для более полного и глубокого раскрытия вопросов, отражения новых тенденций в банковском деле, особое внимание следует обратить на такие периодические издания за последние 2-3 года, как журналы «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Банковские услуги», «Финансы и кредит», «Рынок ценных бумаг», газеты «Бизнес и банки», «Коммерсант», «Финансовая газета».

Большую помощь в подборке и систематизации практического материала окажут официальные издания Центрального банка РФ – «Вестник Банка России», «Бюллетень банковской статистики», и, в частности, его региональное приложение.

После серьезного и основательного изучения литературы, составления кратких конспектов по каждому из источников можно переходить к разработке плана курсовой работы. Это следующий, третий этап ее выполнения.

В плане не должно быть слишком много мелких, несущественных вопросов. Обычно он включает от трех до пяти вопросов рассматриваемой темы. План должен раскрывать тему в полном объеме, не уводить от нее в другое направление исследования. Каждый из вопросов должен логично переходить в следующий от более широкого, общего к узкому и конкретному.

3. Написание текста и оформление курсовой работы.

Начинается любая курсовая работа с особого вопроса – Введения (1,5-2 страницы), в котором раскрываются актуальность темы исследования, научная новизна, цель работы, называется объект исследования, приводится краткая аннотация каждой главы (вопроса).

Не следует во Введении рассматривать содержание понятий, приводить различные классификации, практические данные, отражать дискуссию вопроса. Поэтому введение не является самостоятельным вопросом и выполняется оно только после освещения всех вопросов в соответствии с планом, когда автору видна структура работы, и он доказывает актуальность выбранной и раскрытой темы.

В основной части отражается содержание рассматриваемых категорий, явление, процессов. Изучается механизм проводимых операций в банке, анализируется практический материал по отдельной кредитной организации, предприятию, либо статистический материал по банковской системе России, конкретного региона.

Приведенные по тексту или в конце работы таблицы, графики, диаграммы обязательно должны иметь название, нумерацию, единицы измерения, например, тыс. руб., количество лицевых счетов клиентов, удельный вес в процентах и др.

Как правило, частью курсовой работы, где содержатся конкретные данные, в том числе и цифровые, являются Приложения, количество которых жестко не регламентируется. Они состоят из таблиц, схем, графиков, диаграмм.

В приложении могут помещаться также формы статистической и бухгалтерской отчетности предприятий и кредитных организаций, образцы заключаемых договоров с клиентами, заполненные условными данными, например, кредитный договор, договор банковского счета, гарантийное обязательство, и другие. Все приложения, как было сказано выше, нумеруются, в тексте работы обязательно делается ссылка на номера используемых приложений.

Приложения, таблицы, графики обязательно должны быть проанализированы, они не должны носить самостоятельного, не связанного с текстом работы характера.

На основе проведенного анализа автор курсовой работы должен сделать выводы об основных тенденциях, динамике процессов в области банковской деятельности, сформулировать рекомендации о путях развития, совершенствования конкретный операций, либо, механизма функционирования банковской системы, в целом.

Вопросы темы должны быть раскрыты глубоко, последовательно, исключая повторения, и ухода от направления исследования. Все выводы и предложения автора необходимо аргументировать.

Завершает рассмотрение вопросов курсовой работы Заключение. В нем отражаются выводы, краткое содержание проведенного исследования. Никакой новой, дополнительной информации в нем не должно быть, это так же, как и Введение несамостоятельный вопрос.

Грамотно составленные Введение и Заключение являются хорошим материалом для подготовки доклада к защите курсовой работы.

Объем курсовой работы должен быть не более тридцати страниц.

Оформление текста работы.

Последовательность расположения структурных элементов курсовой работы (со сквозной нумерацией страниц по тексту):

- титульный лист;

- содержание – с разбивкой на разделы и подразделы, с указанием страниц;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- библиографический список.
- Приложения.

При оформлении курсовой работы необходимо обратить внимание на следующие требования:

Курсовая работа должна быть представлена на бумажном носителе. Текст работы должен быть распечатан на компьютере на одной стороне стандартного листа белой однотипной бумаги через 1,5 интервала. Формат бумаги А4 (210x297), параметры страниц: верхнее поле –20 мм, нижнее поле – 20 мм, левое поле –30 мм, правое поле –10 мм; межстрочный интервал – 1,5; красная строка – 1,25 см или 5 знаков; размер шрифта NewTimesRoman № 14. Рекомендуется производить выравнивание текста по ширине страницы.

Титульный лист и содержание

Титульный лист - первый лист курсовой работы оформляется на листе формата А4 (210x297 мм) по установленной форме.

Реквизиты титульного листа содержат:

- полное наименование учебного заведения.
- вид документа (курсовая работа);
- наименование профессионального модуля, по которому выполняется курсовая работа;
- наименование темы курсовой работы;
- инициалы, фамилия студента, курс, на котором он обучается;
- инициалы и фамилия руководителя;
- год.

При оформлении титульного листа перенос слов и исправления не допускаются.

Завершающим, пятым этапом является защита курсовой работы

Подготовленная курсовая работа сдается научному руководителю в установленные заранее сроки.

Критерии оценки курсовой работы

Качество курсовой работы определяется оценками **«отлично»**, **«хорошо»**, **«удовлетворительно»**, **«неудовлетворительно»**.

Оценка **«отлично»** выставляется, если тема курсовой работы раскрыта в полной мере, работа выполнена самостоятельно, содержит анализ практических проблем. Представленный в ней материал свидетельствует о глубоком понимании автором рассматриваемых вопросов. Изложение материала работы отличается логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.), ссылок на литературные и нормативные источники, завершается конкретными выводами. Курсовая работа оформлена аккуратно, в соответствии с предъявленными требованиями.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если раскрыто основное содержание темы, работа выполнена преимущественно самостоятельно, содержит анализ практических проблем. Представленный в ней материал свидетельствует о достаточно глубоком понимании автором рассматриваемых вопросов. Изложение материала работы отличается логической последовательностью, наличием иллюстративно-аналитического материала (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.), ссылок на литературные и нормативные источники, завершается конкретными выводами. Имеются недостатки, не носящие принципиального характера. Курсовая работа оформлена аккуратно, в соответствии с предъявленными требованиями.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если тема курсовой работы раскрыта частично, работа выполнена в основном самостоятельно, содержит элементы анализа реальных проблем. Не все рассматриваемые вопросы

изложены достаточно глубоко, есть нарушения логической последовательности, ограниченно применяется иллюстративно-аналитический материал (таблицы, диаграммы, схемы и т. д.), ссылки на литературные и нормативные источники. Курсовая работа оформлена с некоторыми нарушениями.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если не раскрыта тема курсовой работы. Работа выполнена самостоятельно, носит описательный характер. Ее материал изложен неграмотно, без логической последовательности, применения иллюстративно-аналитического материала (таблиц, диаграмм, схем и т. д.), ссылок на литературные и нормативные источники. Курсовая работа оформлена с грубыми нарушениями.

После ее проверки научный руководитель дает письменную рецензию, в которой делается вывод о допуске курсовой работы к защите, либо направлении ее на доработку. В рецензии формулируются: актуальность темы, теоретическая и практическая значимость проведенного автором исследования, положительные стороны и недостатки в работе. Все это необходимо учесть автору при подготовке к защите курсовой.

Если тема курсовой работы, по мнению научного руководителя не раскрыта, приведены устаревшие данные, сделаны ссылки на уже недействующие нормативные акты, законодательные материалы, упущены вопросы, которые бы отражали суть рассматриваемого процесса в банковском деле, курсовая возвращается студенту на доработку.

В представленном для защиты докладе должны содержаться: цель, поставленные задачи и, главным образом, выводы и рекомендации автора, сделанные на основе анализа практического материала.

Примерная тематика курсовых работ

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.

3. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
4. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
5. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
6. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
7. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
8. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
9. Оценка кредитоспособности физического лица.
10. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
11. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
12. Организация кредитования по овердрафту.
13. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
14. Организация межбанковского кредитования.
15. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
16. Формы обеспечения возвратности кредита.
17. Организация учета предоставленных кредитов.
18. Организация учета процентов по размещенным средствам.
19. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
20. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
21. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
22. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
23. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
24. Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.
25. Проблемы становления и развития банковской системы России в современных условиях.
26. Инвестиционные операции банков и пути их развития.
27. Кредитный риск и методы его регулирования.
28. Формирование банковских резервов как способ снижения рисков.
29. Банковские услуги и их развитие в условиях конкуренции.
30. Банковская конкуренция и ее особенности в России.
31. Операции банков с пластиковыми картами и перспективы их развития.
32. Операции банков с драгоценными металлами.
33. Потребительское кредитование коммерческих банков.
34. Валютные операции коммерческих банков.
35. Активные операции коммерческого банка.
36. Пассивные операции коммерческого банка.
37. Лизинговые операции и роль банков в их проведении.

38. Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.
39. Банковские риски и управление ими.
40. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях.
41. Формирование ресурсов коммерческого банка.
42. Анализ финансового состояния банка.
43. Факторинговые операции банков и их виды.
44. Оформление и учет просроченных кредитов, просроченных процентов и их списания.
45. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
46. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
47. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
48. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
49. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
50. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов

4. Примеры содержания курсовых работ по отдельным темам

Тема Активные операции коммерческих банков

Содержание

Введение

1 Теоретические основы активных операций коммерческих банков.

1.1 Понятие и виды активных операций

1.2 Классификация активов банка

2 Активные операции коммерческого банка

2.1 Краткая характеристика коммерческого банка

2.2 Основные показатели активных операций коммерческого банка

2.3 Проблемы развития активных операций банков

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Тема Валютные операции коммерческого банка

Содержание

Введение

1 Коммерческий банк как субъект валютного рынка

1.1 Понятие и классификация валютных операций коммерческого банка

1.2 Операции коммерческих банков РФ с дорожными чеками, пластиковыми банковскими карточками

2 Основные операции КБ РФ с иностранной валютой

2.1 Покупка - продажа валютных средств КБ РФ на российском рынке и за рубежом

2.2 Лицензирование деятельности банков для совершения операций в иностранной валюте

2.3 Перспективы развития валютных операций коммерческого банка

Заключение

Список использованной литературы

Тема Проблемы становления и развития банковской системы России в современных условиях.

1. Теоретические основы организации банковской системы России

1.1 Сущность и принципы организации банковской системы России

1.2 Основные факторы, влияющие на развитие банковской системы

2. Вопросы становления российской банковской системы

2.1 Проблемы банковского сектора

2.2 Проблемы банковского инвестирования

2.3. Перспективы развития банковской системы России

Заключение

Список использованной литературы

Образец оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
политехнический колледж филиала федерального государственного
бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Майкопский государственный технологический университет»
в поселке Яблоновском

КУРСОВАЯ РАБОТА

по профессиональному модулю
ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций»
МДК. 02.02 «Учет кредитных операций банка»

на тему Валютные операции коммерческого банка

Выполнил: студент группы БД-32
Ф.И.О.

Проверил: преподаватель Ф.И.О.

Список литературы.

нормативные документы:

1.Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (вступ. в силу с 05.05.2014)// Справочно-правовая система Консультант Плюс.

2.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 3 февраля 1996(в ред. от 28.02.2014 N 28-ФЗ) // Справочно-правовая система Консультант Плюс.

3.Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" №102-ФЗ от 16.07.1998 (2017 год, действующая редакция)

4.Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О финансовой аренде (лизинге)"

5.Инструкция Центрального банка РФ №110 «Об обязательных нормативах» от 16.01.2004 г. в ред. от18.06.2008 г. №2030 -У.

6.Инструкция Центрального банка РФ №128-И от 10.03.06 г. «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».

7.Инструкция ЦБ РФ № 254 от 26.03.04 г. «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

8.Инструкция Центрального Банка РФ №109 от 15.01.04 г. «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

9.Положение ЦБ РФ №342-П от 07.08.09 г. «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке РФ»

10.Положение Центрального банка РФ № 266-П от 24.12.2004 «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием» (в ред. от 23.09.2008 г.)

11. Положение Центрального банка РФ № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери»

Основные источники:

1. Коробова, Г.П. Банковские операции [Электронный ресурс]: учебное пособие / Г.П. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; под ред. Ю.И. Коробова - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. – 448 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=493636>

2. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела [Электронный ресурс]: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2018. - 288 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/975468>

Дополнительные источники:

3. Маркова, О.М. Операции сберегательных банков [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.М. Маркова. - М.: ФОРУМ: Инфра-М, 2015. - 288 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=484872>

4. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. - 464 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>

5. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 366 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/971799>

Интернет-ресурсы :

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
3. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.