

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 23.06.2022 13:35:55

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт права

Кафедра Теории права и философии

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 9 от 31 мая 2022 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины	Б1.В.05 Правовое регулирование банковского и небанковского кредитования
Основная профессиональная образовательная программа	40.04.01 Юриспруденция программа Правовое обеспечение бюджетно-финансовой деятельности и налогообложения

Квалификация (степень) выпускника магистр

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Правовое регулирование банковского и небанковского кредитования входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Философия права, Современные проблемы юридической науки, История и методология юридической науки, Методология научно-исследовательской деятельности, Налоговое право и налоговый контроль, Актуальные проблемы финансового права, Логика, Теория аргументации

Последующие дисциплины по связям компетенций: Контрактная система, Бюджетное право и бюджетная ответственность, Правовое регулирование денежного и валютного обращения, Правовое регулирование рынка ценных бумаг, Правовое регулирование страхового дела

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Правовое регулирование банковского и небанковского кредитования в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-1	УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:	УК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	принципы и методы системного анализа, способы и приемы сбора и обработки информации, методики выработки стратегии действий в проблемных ситуациях	применять принципы и методы системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, осуществлять сбор и обработку информации, вырабатывать стратегию действий в проблемных ситуациях	навыками системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, навыками сбора и обработки информации, выработки стратегии действий в проблемных ситуациях

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-4	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	основные формы и приемы проведения юридической экспертизы проектов нормативных	самостоятельно проводить юридическую экспертизу проектов нормативных правовых	навыками проведения самостоятельной экспертизы проектов нормативных правовых

	правовых актов, признаки таких содержащихся в них положений, которые способствуют созданию условий для проявления коррупции, основные требования к подготовке юридических заключений и проведению консультаций в конкретных сферах юридической деятельности	актов, выявлять признаки содержащихся в них положений, которые способствуют созданию условий для проявления коррупции, осуществлять подготовку юридических заключений, проводить консультации в конкретных сферах юридической деятельности	актов, выявления признаков таких содержащихся в них положений, которые способствуют созданию условий для проявления коррупции, навыками подготовки квалифицированных юридических заключений и проведения консультаций в конкретных сферах юридической деятельности
--	---	--	--

ПК-1 - Способен принимать оптимальные управленческие решения

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-1	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	механизм планирования, принятия оптимальных управленческих решений в своей профессиональной деятельности, формы и методы контроля за их исполнением	планировать и принимать оптимальные управленческие решения в своей профессиональной деятельности, определять формы и методы контроля за их исполнением	навыками планирования и принятия оптимальных управленческих решений в своей профессиональной деятельности, использования форм и методов контроля за их исполнением

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 3
Контактная работа, в том числе:	14.3/0.4
Занятия лекционного типа	4/0.11
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	95.7/2.66
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Правовое регулирование банковского и небанковского кредитования представлен в таблице.

**Разделы, темы дисциплины и виды занятий
Заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Правовое регулирование кредитной системы РФ	2	4			40	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
2.	Способы обеспечения исполнения обязательств	2	4			55,7	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
	Контроль	34					
	Итого	4	8	0.3	2	95.7	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Правовое регулирование кредитной системы РФ	лекция	Правовое регулирование кредитной системы РФ. Отличия банковского и небанковского кредитования
2.	Способы обеспечения исполнения обязательств	лекция	Способы обеспечения исполнения обязательств

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Правовое регулирование кредитной системы РФ	практическое занятие	Правовое регулирование кредитной системы РФ.
		практическое занятие	Отличия банковского и небанковского кредитования
2.	Способы обеспечения исполнения обязательств	практическое занятие	Гражданско-правовая ответственность в кредитных отношениях. Проверка платежеспособности и добросовестности заемщика.
		практическое занятие	Способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые в банковской практике

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств

(включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Правовое регулирование кредитной системы РФ	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Способы обеспечения исполнения обязательств	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470258>

Дополнительная литература

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468403>

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)

2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Правовое регулирование банковского и небанковского кредитования:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Электронная презентация	+
	Тестирование	+
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ, протокол № 9 от 31.05.2022; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет»

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
		УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:
	принципы и методы системного анализа, способы и приемы сбора и обработки информации, методики выработки стратегии действий в проблемных ситуациях	применять принципы и методы системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, осуществлять сбор и обработку информации, выработать стратегию действий в проблемных ситуациях	навыками системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, навыками сбора и обработки информации, выработки стратегии действий в проблемных ситуациях
Пороговый	Знать: приемы и методы системного анализа	Уметь: применять принципы и методы системного анализа	Владеть: навыками системного анализа в профессиональной деятельности
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать: принципы системного анализа, обработки информации и стратегического планирования выхода из кризисных ситуаций	Уметь: анализировать возникновение проблемных ситуаций и разрабатывать стратегию выхода из них	Владеть: навыками сбора и обработки информации и разработки стратегических планов выхода из проблемных ситуаций
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Знать: основные методики сбора и обработки информации, методы разработки стратегий выхода из проблемных ситуаций	Уметь применять основные методики сбора и обработки информации и предотвращать возникновение кризисных ситуаций	Владеть: навыками системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности и выработки концептуального стратегического планирования

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности

Планируемые	Планируемые результаты обучения по дисциплине
-------------	---

результаты обучения по программе			
	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	основные формы и приемы проведения юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, признаки таких содержащихся в них положений, которые способствуют созданию условий для проявления коррупции, основные требования к подготовке юридических заключений и проведению консультаций в конкретных сферах юридической деятельности	самостоятельно проводить юридическую экспертизу проектов нормативных правовых актов, выявлять признаки содержащихся в них положений, которые способствуют созданию условий для проявления коррупции, осуществлять подготовку юридических заключений, проводить консультации в конкретных сферах юридической деятельности	навыками проведения самостоятельной экспертизы проектов нормативных правовых актов, выявления признаков таких содержащихся в них положений, которые способствуют созданию условий для проявления коррупции, навыками подготовки квалифицированных юридических заключений и проведения консультаций в конкретных сферах юридической деятельности
Пороговый	Знать: основные формы и приемы юридической экспертизы	Уметь: проводить юридическую экспертизу проектов нормативных правовых актов	Владеть: методикой проведения самостоятельной экспертизы проектов нормативных правовых актов
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать: основные требования к подготовке юридических заключений	Уметь: при проведении юридической экспертизы нормативно-правовых актов, выявлять условия для проявления коррупции и предотвращать их	Владеть: навыками подготовки квалифицированных юридических заключений
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Знать: особенности подготовки юридических заключений и проведение консультаций в различных сферах юридической деятельности	Уметь: самостоятельно проводить юридическую экспертизу проектов нормативно-правовых актов и применять на практике антикоррупционное законодательство	Владеть: навыками проведения экспертизы нормативных правовых актов и выявлять признаки коррупции, проводить консультации в различных сферах юридической деятельности

ПК-1 - Способен принимать оптимальные управленческие решения

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	механизм планирования, принятия оптимальных управленческих решений в своей	планировать и принимать оптимальные управленческие решения в своей	навыками планирования и принятия оптимальных управленческих решений в своей профессиональной

	профессиональной деятельности, формы и методы контроля за их исполнением	профессиональной деятельности, определять формы и методы контроля за их исполнением	деятельности, использования форм и методов контроля за их исполнением
Пороговый	Знать теорию управленческих решений	Уметь анализировать различные варианты управленческих решений	Методикой проектной деятельности
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Методику применения управленческих решений на практике	Уметь систематизировать научные подходы принятия решений	Технологией научно-исследовательской деятельности и обработкой результатов
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Способность на основе методов принимать управленческие решения на основе оценки возможных в будущем ситуаций и выбора из нескольких альтернативных вариантов решений ситуации	Уметь: выбирать наиболее эффективные методы и решения; анализировать, систематизировать и усваивать передовой опыт проведения научных исследований	Владеть: современными методами, инструментами и технологией научно-исследовательской и проектной деятельности в определенных областях науки; навыками публикации результатов научных исследований, в том числе полученных лично обучающимся, в рецензируемых научных изданиях

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Правовое регулирование кредитной системы РФ	УК-1.1, УК-1.2, УК- 1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-1.1, ПК- 1.2, ПК-1.3	-Доклады -Электронная презентация -Тестирование	Экзамен
2.	Способы обеспечения исполнения обязательств	УК-1.1, УК-1.2, УК- 1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-1.1, ПК- 1.2, ПК-1.3	-Доклады -Электронная презентация -Тестирование	Экзамен

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Правовое регулирование кредитной системы РФ	1.Кредитная система и ее развитие. 2.Понятие, модель и ярусы кредитной системы России до Октябрьской революции. Реформирование банковской системы России. 3.Коммерческие банки как основное звено кредитной системы Российской Федерации. 4.Кредитная система в современных условиях. 5.Этапы реорганизации кредитной системы России. Результаты

<p>Способы обеспечения исполнения обязательств</p>	<p>реформирования кредитной системы.</p> <p>6. Типы организации кредитных систем в развитых странах.</p> <p>7. Сущность и функции кредита.</p> <p>8. Принципы кредитования.</p> <p>9. Ссудный процент и его роль.</p> <p>10. Методика и практика расчета процентов по кредиту.</p> <p>11. Формы кредита: сущность, субъекты и особенности форм кредита. Банковский, коммерческий, потребительский, государственный кредит. Международный кредит.</p> <p>12. Роль и границы кредита.</p> <p>13. Ссудный процент и его экономическая роль.</p> <p>14. Основы формирования уровня ссудного процента.</p> <p>15. Границы ссудного процента и источники его уплаты.</p> <p>16. Понятие и виды кредитных операций банков.</p> <p>17. Система банковского кредитования.</p> <p>18. Принципы и методы банковского кредитования.</p> <p>19. Виды и классификация кредитов.</p> <p>20. Условия кредитной сделки.</p> <p>21. Этапы кредитования заемщика.</p> <p>22. Расчет срока ссуды и процентных ставок.</p> <p>23. Ипотека.</p> <p>24. Необходимость и сущность коммерческого кредита в современной экономике.</p> <p>25. Понятие и формы коммерческого кредита.</p> <p>26. Виды коммерческих кредитов и займов.</p> <p>27. Классификация ценных бумаг.</p> <p>28. Взаимоотношения между предприятиями.</p> <p>29. Понятие «вексель».</p> <p>30. Необходимость и сущность государственного кредита в современной экономике.</p> <p>31. Понятие и формы государственного кредита.</p> <p>32. Виды государственных кредитов и займов.</p> <p>33. Структура и формы внутреннего госкредита.</p> <p>10</p> <p>34. Классификация государственных ценных бумаг.</p> <p>35. Особенность деятельности небанковских финансово-кредитных институтов.</p> <p>36. Международные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.).</p> <p>37. Сущность международного кредита.</p> <p>38. Основные формы международного кредита.</p> <p>39. Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды.</p> <p>40. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.</p> <p>41. Порядок обращения взыскания на движимое имущество.</p> <p>42. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.</p> <p>43. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве.</p> <p>44. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.</p>
--	---

	45.Нетипичные способы обеспечения банковского кредита. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.
	46. Ответственность за нарушение банковского законодательства.

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности
<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1011>

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип

- 1) срочности
- 2) дифференцированности
- 3) возвратности
- 4) обеспеченности

2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть

- 1) ипотечным
- 2) онкольным
- 3) обеспеченным
- 4) компенсационным

3. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования

- 1) факторинг
- 2) форфетирование
- 3) вексельный
- 4) овердрафт

4. Операции, при осуществлении которых банк выступает в качестве кредитора - это

- 1) пассивные
- 2) простые
- 3) активные
- 4) расчётные

5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

- 1) заемщик
- 2) кредитор
- 3) хозяйствующий субъект
- 4) ссуженная стоимость

6. Возможность расширения производства и получения дополнительной массы прибыли за счёт использования кредита выражается через функцию

- 1) экономии издержек производства
- 2) перераспределительную
- 3) обслуживания товарооборота
- 4) ускорения концентрации капитала

7. Пространственный переход ссудной стоимости от одного субъекта к другому отражает закон

- 1) возвратности кредита
- 2) равновесия
- 3) движения
- 4) сохранения ссуженной стоимости

8. Фактор в формировании кредитной политики банка, характеризующий состав клиентов, их потребность в кредите, называется

- 1) макроэкономическим
- 2) региональным
- 3) внутрибанковским
- 4) хозяйственным

9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является
- 1) форма документов
 - 2) технологическая процедура выдачи кредита
 - 3) количественные пределы кредитования
 - 4) контроль за правильностью оформления кредита
10. Диверсификация ссудного портфеля – это
- 1) порядок покрытия убытков
 - 2) метод обеспечения возвратности кредита
 - 3) рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
 - 4) условия продления или возобновления просроченных кредитов
11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются
- 1) стандартными
 - 2) нестандартными
 - 3) сомнительными
 - 4) безнадёжными
12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является
- 1) предоставление банковской ссуды
 - 2) программирование
 - 3) текущий мониторинг кредитов
 - 4) погашение кредита
13. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о
- 1) назначении кредита
 - 2) источниках погашения кредита
 - 3) основных поставщиках и покупателях
 - 4) обеспечении, предлагаемом клиентом
14. Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита
- 1) учредительные и регистрационные документы
 - 2) копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
 - 3) бизнес – план
 - 4) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах
15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется
- 1) кредитоспособностью
 - 2) платежеспособностью
 - 3) ликвидностью
 - 4) манёвренностью
- 22
16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий
- 1) количество выпущенных ценных бумаг
 - 2) количество лет, проработанных на рынке
 - 3) ликвидность баланса
 - 4) состав поставщиков и покупателей заёмщика
17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ
- 1) финансовой устойчивости заёмщика
 - 2) эффективности деятельности заёмщика
 - 3) структуры активов и пассивов заёмщика
 - 4) денежных потоков заёмщика
18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты
- 1) на приобретение автомобилей
 - 2) на неотложные нужды
 - 3) банковские
 - 4) под залог ценных бумаг
19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является
- 1) краткосрочной

- 2)среднесрочной
 - 3)долгосрочной
 - 4)онкольной
20. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить
- 1)копию финансово – лицевого счёта
 - 2)технический паспорт
 - 3)выписку из реестра акционеров организации
 - 4)справки с места работы заёмщика о доходах
21. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает
- 1)выплату клиентом налогов
 - 2)ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
 - 3)поступления от сбережений и капитальных вложений
 - 4)выплаты по страхованию жизни и имущества
22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются
- 1)пункты проката
 - 2)предприятия и организации, в которых работает заёмщик
 - 3)торговые организации

Темы презентаций <https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1011>

Раздел дисциплины	Темы
Теоретические основы банковского кредитования	<ul style="list-style-type: none"> 1.Основные виды банковского кредита. 2. Отличие коммерческого кредита от банковского. 3. Характеристика потребительского кредитования. 4. Роль и черты международного кредита. 5. Сущность и значение государственного кредита. 6. Управление государственным долгом. 7. . Понятие кредита. 8. Сущность кредита. 9. Социально-экономическая значимость кредита. 10. Понятие кредитования. 11. Принципы кредита. 12. Субъекты и объекты кредита. 13. Законы кредита. 14. Формы кредита. 15. Роль кредита в организационном построении банковской системы. 16. Этапы кредитования. Понятия - Кредитная история заёмщика, Бюро кредитных историй.
	<ul style="list-style-type: none"> 1. Кредитные риски. 2. Классификация ссуд по качеству. 3. Стандартные ссуды. 4. Нестандартные ссуды. 5. Сомнительные ссуды. 6. Порядок формирования резерва по ссудам. Объекты, субъекты и принципы долгосрочного кредитования. Особенности предоставления кредитов для финансирования капитальных вложений: понятие, субъекты, источники и методы. 13. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Характеристика счетов учета потребительских кредитов. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт. <p>20</p>

	<p>14. Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования. Предметы ипотеки. Виды жилищного ипотечного кредитования в России.</p> <p>15. Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка. Значение межбанковского кредита (МБК) в формировании активов и пассивов банков. Виды кредитов Банка России кредитным организациям. Основные условия организации аукционов, предоставление Ломбардного кредита.</p> <p>16. Характеристика счетов по учёту операций на рынке МБК. Бухгалтерский учёт по МБК полученному и предоставленному. Бухгалтерский учёт получения и уплаты процентов по МБК.</p> <p>17. Характеристика и особенности краткосрочных кредитов. Сущность предоставления кредитов по счёту-корренту и под залог ценных бумаг, поручительство третьих лиц и гарантию банка.</p> <p>18. Кредитование по овердрафту. Особенности осуществления кредитных операций в рамках открытой кредитной линии.</p> <p>19. Виды вексельного кредитования. Характеристика операций по учёту и залогоу векселей.</p> <p>20. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Кредитование внешнеэкономической деятельности.</p> <p>21. Сущность консорциальных кредитов. Порядок оформления консорциального договора.</p>
--	---

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1011>

Раздел дисциплины	Вопросы
Теоретические основы банковского кредитования	<p>1. Кредитная политика банка, её составные элементы. Нормативные документы банка, регламентирующие организацию и учет кредитного процесса.</p> <p>2. Правовое регулирование бюро кредитных историй.</p> <p>3. Содержание кредитного договора и его оформление. Ответственность сторон за невыполнение условий договора.</p> <p>4. Базовые элементы системы кредитования: субъекты и объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита, основные принципы и методы кредитования.</p> <p>5. Классификация банковских кредитов. Порядок, способы предоставления и погашения кредитов.</p> <p>6. Понятие залога, поручительства и банковской гарантии. Содержание и оформление договора залога, поручительства и гарантии. Характеристика счетов и бухгалтерский учет</p>

обеспечения по кредитам, предоставленным банком клиентам.

7. Досье заемщика. Проверка полноты и достоверности собранной информации о потенциальном заемщике и организация учета открытия, ведения, закрытия и контроля ссудных счетов.

8. Этапы кредитования. Понятия - Кредитная история заемщика, Бюро кредитных историй.

9. Риски кредитных операций. Кредитоспособность и платёжеспособность клиента. Основные способы оценки кредитоспособности физических и юридических лиц. Формирование резервов. Характеристика счетов и бухгалтерский учет резервов на возможные потери по ссудам.

10. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам. Характеристика счетов по учёту начисленных процентов. Бух. учёт начисления и получения процентов по кредитам.

11. Бухгалтерский учёт просроченных процентов и просроченной задолженности по кредитам.

12. Объекты, субъекты и принципы долгосрочного кредитования. Особенности предоставления кредитов для финансирования капитальных вложений: понятие, субъекты, источники и методы.

13. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Характеристика счетов учета потребительских кредитов. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.

20

14. Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования. Предметы ипотеки. Виды жилищного ипотечного кредитования в России.

15. Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка. Значение межбанковского кредита (МБК) в формировании активов и пассивов банков. Виды кредитов Банка России кредитным организациям. Основные условия организации аукционов, предоставление Ломбардного кредита.

16. Характеристика счетов по учёту операций на рынке МБК.

17. Характеристика и особенности краткосрочных кредитов. Сущность предоставления кредитов по контокорренту и под залог ценных бумаг, поручительство третьих лиц и гарантию банка.

18. Кредитование по овердрафту. Особенности осуществления кредитных операций в рамках открытой кредитной линии.

19. Виды вексельного кредитования. Характеристика операций по учёту и залогоу векселей.

	20. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте. Кредитование внешнеэкономической деятельности. 21. Сущность консорциальных кредитов. Порядок оформления консорциального договора

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
«хорошо»	Стандартный УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
«удовлетворительно»	Пороговый УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне