

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

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

Дата подписания: 24.07.2024 14:37:12

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 публично-правовых дисциплин

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

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

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2024

## 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

## Содержание (ФОС)

Стр.

- 6.1 Контрольные мероприятия по дисциплине
- 6.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 6.3 Паспорт оценочных материалов
- 6.4 Оценочные материалы для текущего контроля
- 6.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации
- 6.6 Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

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, 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 | самостоятельно проводить юридическую экспертизу проектов нормативных правовых | навыками проведения самостоятельной экспертизы проектов нормативных правовых |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  | 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 | 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 | <b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>  |  |  |
| 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:                                  | 10.3/0.29       |
| Занятия семинарского типа  | 8/0.22          |
| Индивидуальная контактная работа (ИКР)                           | 0.3/0.01        |
| Групповая контактная работа (ГКР)                                | 2/0.06          |
| Самостоятельная работа:  | 99.7/2.77       |
| 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 |     |
|-------|--|---------------------------|------------|----------|------------------------|--|-----|
|       |  | Занятия семинарского типа |            | ИКР      |                        |  | ГКР |
|       |  | Практич. занятия          |            |          |                        |  |     |
| 1.    | 1.Общая часть                          | 4                         |            |          | 50                     | 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.    | 2.Особенная часть                      | 4                         |            |          | 49,7                   | 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                        |            |          |                        |  |     |
|       | <b>Итого</b>                           | <b>8</b>                  | <b>0.3</b> | <b>2</b> | <b>99.7</b>            |  |     |

**4.2 Содержание разделов и тем**

**4.2.1 Контактная работа**

**Тематика занятий семинарского типа**

| №п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Вид занятия семинарского типа** | Тематика занятия семинарского типа   |
|------|--|---------------------------------|--|
| 1.   | 1.Общая часть                          | практическое занятие            | Правовое регулирование кредитной системы РФ. Отличия банковского и небанковского кредитования                        |
|      |  | практическое занятие            | Гражданско-правовая ответственность в кредитных отношениях. Проверка платежеспособности и добросовестности заемщика. |
| 2.   | Особенная часть                        | практическое занятие            | Ответственность за нарушения в сфере кредитования  |
|      |  | 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.   | Общая часть                            | - подготовка доклада<br>- подготовка электронной презентации |

|    |                 |  |
|----|-----------------|--|
|    |                 | - тестирование   |
| 2. | Особенная часть | - подготовка доклада<br>- подготовка электронной презентации<br>- 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. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538477>
2. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543979>

#### Дополнительная литература

1. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541594>

#### Литература для самостоятельного изучения

1. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491086>
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 4-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 582 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15975-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530600>

### 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

### 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. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. 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<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран   |
| Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа) | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций                     | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации                | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Помещения для самостоятельной работы  | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>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; 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, вырабатывать стратегию действий

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

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  | 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: методикой проведения самостоятельной экспертизы проектов нормативных правовых актов  |
| 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 | <b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>  |   |   |
|  | 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 | планировать и принимать оптимальные управленческие решения в своей профессиональной деятельности, | навыками планирования и принятия оптимальных управленческих решений в своей профессиональной деятельности, использования форм и |

|  |   |  |   |
|--|---|--|---|
|  | методы контроля за их исполнением   | определять формы и методы контроля за их исполнением   | 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.    | Общая часть                            | 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                            | Оценка доклада<br>Электронная презентация<br>Тестирование | Экзамен       |
| 2.    | Особенная часть                        | 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                            | Оценка доклада<br>Электронная презентация<br>Тестирование | Экзамен       |

### 6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

#### Примерная тематика докладов

| Раздел дисциплины | Темы  |
|-------------------|---|
| 1. Общая часть    | <p>1. Кредитная система и ее развитие.</p> <p>2. Понятие, модель и ярусы кредитной системы России до Октябрьской революции.</p> <p>Реформирование банковской системы России.</p> <p>3. Коммерческие банки как основное звено кредитной системы Российской Федерации.</p> <p>4. Кредитная система в современных условиях.</p> <p>5. Этапы реорганизации кредитной системы России. Результаты реформирования кредитной системы.</p> <p>6. Типы организации кредитных систем в развитых странах.</p> |

|                    |   |
|--------------------|---|
|                    | <p>7. Сущность и функции кредита.<br/> 8. Принципы кредитования.<br/> 9. Ссудный процент и его роль.<br/> 10. Методика и практика расчета процентов по кредиту.<br/> 11. Формы кредита: сущность, субъекты и особенности форм кредита. Банковский, коммерческий, потребительский, государственный кредит. Международный кредит.<br/> 12. Роль и границы кредита.<br/> 13. Ссудный процент и его экономическая роль.<br/> 14. Основы формирования уровня ссудного процента.<br/> 15. Границы ссудного процента и источники его уплаты.<br/> 16. Понятие и виды кредитных операций банков.<br/> 17. Система банковского кредитования.<br/> 18. Принципы и методы банковского кредитования.<br/> 19. Виды и классификация кредитов.<br/> 20. Условия кредитной сделки.<br/> 21. Этапы кредитования заемщика.<br/> 22. Расчет срока ссуды и процентных ставок.<br/> 23. Ипотека.<br/> 24. Необходимость и сущность коммерческого кредита в современной экономике.<br/> 25. Понятие и формы коммерческого кредита.<br/> 26. Виды коммерческих кредитов и займов.<br/> 27. Классификация ценных бумаг.<br/> 28. Взаимоотношения между предприятиями.<br/> 29. Понятие «вексель».<br/> 30. Необходимость и сущность государственного кредита в современной экономике.<br/> 31. Понятие и формы государственного кредита.<br/> 32. Виды государственных кредитов и займов.<br/> 33. Структура и формы внутреннего госкредита.<br/> 10<br/> 34. Классификация государственных ценных бумаг.<br/> 35. Особенность деятельности небанковских финансово-кредитных институтов.<br/> 36. Международные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.).<br/> 37. Сущность международного кредита.<br/> 38. Основные формы международного кредита.</p> |
| 2. Особенная часть | <p>39. Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды.<br/> 40. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.<br/> 41. Порядок обращения взыскания на движимое имущество.<br/> 42. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.<br/> 43. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве.<br/> 44. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.<br/> 45. Нетипичные способы обеспечения банковского кредита. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.</p>  |

## Темы для презентаций

| Раздел дисциплины | Темы  |
|-------------------|---|
| 1.Общая часть     | 1.Основные виды банковского кредита.<br>2. Отличие коммерческого кредита от банковского.<br>3. Характеристика потребительского кредитования.<br>4. Роль и черты международного кредита.<br>5. Сущность и значение государственного кредита.<br>6. Управление государственным долгом.<br>7. . Понятие кредита.<br>8. Сущность кредита.<br>9. Социально-экономическая значимость кредита.<br>10. Понятие кредитования.<br>11. Принципы кредита.<br>12. Субъекты и объекты кредита.<br>13. Законы кредита.<br>14. Формы кредита.<br>15. Роль кредита в организационном построении банковской системы.<br>16. Этапы кредитования. Понятия - Кредитная история заёмщика, Бюро кредитных историй.   |
| 2.Особенная часть | 1. Кредитные риски.<br>2. Классификация ссуд по качеству.<br>3. Стандартные ссуды.<br>4. Нестандартные ссуды.<br>5. Сомнительные ссуды.<br>6. Порядок формирования резерва по ссудам. Объекты, субъекты и принципы долгосрочного кредитования. Особенности предоставления кредитов для финансирования капитальных вложений: понятие, субъекты, источники и методы.<br>13. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Характеристика счетов учета потребительских кредитов. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.<br>20<br>14. Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования. Предметы ипотеки. Виды жилищного ипотечного кредитования в России.<br>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.<br>16. Характеристика счетов по учёту операций на рынке МБК. Бухгалтерский учёт по МБК полученному и предоставленному. Бухгалтерский учёт получения и уплаты процентов по МБК.<br>17. Характеристика и особенности краткосрочных кредитов. Сущность предоставления |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>кредитов по контокорренту 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 учету 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> |
|--|--|

**Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)**

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

## 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

### Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

| Раздел дисциплины | Вопросы  |
|-------------------|--|
| 1. Общая часть    | <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 обеспечения по кредитам, предоставленным банком клиентам.</p> <p>7. Досье заемщика. Проверка полноты и достоверности собранной информации о потенциальном заёмщике и организация учета открытия, ведения, закрытия и контроля ссудных счетов.</p> <p>8. Этапы кредитования. Понятия - Кредитная история заёмщика, Бюро кредитных историй.</p> |



|                 |  |
|-----------------|--|
|                 | <p>9. Риски кредитных операций. Кредитоспособность и платёжеспособность клиента.<br/> Основные способы оценки кредитоспособности физических и юридических лиц.<br/> Формирование резервов. Характеристика счетов и бухгалтерский учет резервов на возможные потери по ссудам.</p> <p>10. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам. Характеристика счетов по учёту начисленных процентов. Бух. учёт начисления и получения процентов по кредитам.</p> <p>11. Бухгалтерский учёт просроченных процентов и просроченной задолженности по кредитам.</p> <p>12. Объекты, субъекты и принципы долгосрочного кредитования. Особенности предоставления кредитов для финансирования капитальных вложений: понятие, субъекты, источники и методы.</p> <p>13. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Характеристика счетов учета потребительских кредитов. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.</p> <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.</p> <p>17. Характеристика и особенности краткосрочных кредитов. Сущность предоставления кредитов по счету корреспонденту 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> |
| 2. Особая часть | <p>22. Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды.</p> <p>23. Залог как основной способ</p>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.</p> <p>24.Порядок обращения взыскания на движимое имущество.</p> <p>25. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.</p> <p>26.Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве.</p> <p>27. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.</p> <p>28.Нетипичные способы обеспечения банковского кредита. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.</p> <p>29. Ответственность за нарушение банковского законодательства.</p> |
|--|---|

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

##### **Шкала и критерии оценивания**

| <b>Оценка</b>                | <b>Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы</b> |
|------------------------------|--|
| <b>«отлично»</b>             | 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      |
| <b>«хорошо»</b>              | 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     |
| <b>«удовлетворительно»</b>   | 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      |
| <b>«неудовлетворительно»</b> | Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне                                |