

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**
Государственная организация высшего профессионального образования
**«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

Кафедра банковского дела

Грицак Е.В., Попова И.В., Назарова Ю.П.

**КРЕДИТОВАНИЕ КАК БАНКОВСКИЙ
БИЗНЕС-ПРОЦЕСС**

Методические указания
для выполнения курсовой работы для студентов
института учета и финансов
направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
(профиль «Банковское дело»)
очной и заочной форм обучения

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**Государственная организация высшего профессионального образования
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

Кафедра банковского дела

Грицак Е.В., Попова И.В., Назарова Ю.П.

**КРЕДИТОВАНИЕ КАК БАНКОВСКИЙ
БИЗНЕС-ПРОЦЕСС**

Методические указания
для выполнения курсовой работы для студентов
института учета и финансов
направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
(профиль «Банковское дело»)
очной и заочной форм обучения

Утверждено на заседании кафедры
банковского дела

Протокол № 24 от «15» 02 2016 г.

Одоб

рено учебно-методическим советом
ГО ВПО «ДонНУЭТ имени Михаила
Туган-Барановского»

Протокол № 5 от «24» февраля 2016 г.

ГО ВПО «ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского»

Донецк
2016

УДК 336.7(076.5)

ББК 65.262я73

Г85

Рецензенты:

к.э.н., доцент кафедры финансов Канеева И.И.
к.э.н., доцент кафедры контроля и АХД Борисенко М.В.

Г85 Кредитование как банковский бизнес-процесс: метод. указания для выполнения курс. работы для студ. напр. подгот. 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банковское дело») очн. и заоч. форм обучения / Грицак Е.В., Попова И.В., Назарова Ю.П. - Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского», 2016 г. - 19 с.

Методические указания для выполнения курсовой работы по курсу «Кредитование как банковский бизнес-процесс» для студентов института учета и финансов, направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банковское дело») очной и заочной форм обучения содержат общие положения относительно содержания и структуры курсовой работы, рекомендации по разделам, требования к ее оформлению и защите, список литературы, приложения.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банковское дело») очной и заочной форм обучения, изучающих курс «Кредитование как банковский бизнес-процесс».

УДК 336.7(076.5)

© Коллектив авторов, 2016
© ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского», 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТРУКТУРА РАБОТЫ.....	4
2 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РАЗДЕЛОВ КУРСОВОЙ РАБОТЫ..	4
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОФОРМЛЕНИЮ И ЗАЩИТЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	7
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	12
Приложение А.....	15
Приложение Б.....	18

ВВЕДЕНИЕ

Настоящие методические указания служат руководством для выполнения курсовой работы по дисциплине «Кредитование как банковский бизнес-процесс» студентами, обучающимися по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банковское дело») очной и заочной форм обучения.

Целью изучения курса «Кредитование как банковский бизнес-процесс» является овладение студентами целостной системой знаний теоретических и практических проблем при рассмотрении системы кредитования банков в виде бизнес-процесса, подготовка их к решению профессиональных задач в этой области.

В процессе написания курсовой работы студентам необходимо провести исследования специфических особенностей рынка кредитования; правовых, организационных и экономических аспектов совершения сделок с недвижимостью с использованием кредитных ресурсов; рассмотреть предложения участников рынка кредитования; проанализировать деятельность центрального банка, как финансового регулятора бизнес-процессов, происходящих в банковской и финансовой системах, разработать рекомендаций по совершенствованию кредитных бизнес-процессов банками с целью обеспечения надежности функционирования банковской системы и финансовой стабильности в стране. В качестве источников исследования при выполнении курсовой работы студенты должны использовать специальную экономическую литературу, законодательные и нормативные акты, периодическую литературу, материалы официального сайта и отчетность банков, статистические данные и т.д.

Студенты, выполняя курсовую работу, приобретают опыт работы с научной литературой, умения находить в ней главные положения, непосредственно относящиеся к избранной теме, учиться логично и четко излагать свои мысли при раскрытии теоретических вопросов и, что особенно важно, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью, практикой становления и развития денежной, кредитной и банковской систем в нашей стране.

Тематика курсовых работ соответствует задачам учебной дисциплины, постоянно обновляется кафедрой банковского дела, учитывает изменения, происходящие в законодательной сфере, отражает существующие проблемы, мировые тенденции развития и имеет актуальную направленность.

Разработанные методические указания направлены на оказание учебно-методической помощи студентам при выполнении курсовой работы по дисциплине «Кредитование как банковский бизнес-процесс», методические указания составлены в соответствии с тематикой и содержанием курса «Кредитование как банковский бизнес-процесс».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТРУКТУРА РАБОТЫ

Подготовка и выполнение курсовой работы включает следующие этапы:

- 1) выбор темы (перечень тем курсовых работ - приложение А);
- 2) составление библиографии и знакомство с литературой;
- 3) составление предварительного варианта плана курсовой работы;
- 4) составление окончательного варианта плана курсовой работы и его согласование с научным руководителем;
- 5) сбор материала, характеризующего базу исследования, его систематизация и обработка;
- 6) написание курсовой работы и ее оформления;
- 7) защита курсовой работы.

Выполнение одинаковых тем студентами одной группы не допускается.

Курсовая работа по дисциплине «Кредитование как банковский бизнес-процесс» состоит из следующих разделов:

- Титульный лист (приложение Б)
- Содержание;
- Введение;
- Первый раздел - теоретический;
- Второй раздел - аналитический;
- Третий раздел - рекомендательный;
- Выводы и предложения;
- Список литературы;
- Приложения.

2. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РАЗДЕЛОВ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Подготовка написания и оформления курсовой работы начинается с утверждения научным руководителем темы курсовой работы, ее плана и списка литературы по избранной теме.

План (содержание) по теме курсовой работы составляется студентом самостоятельно и согласовывается с научным руководителем.

На **введение** отводится 2-3 страницы. В нем дается обоснование выбора темы, характеризуется ее актуальность и значение, формулируются цель и задачи исследования. Кроме того, введение должно содержать:

- объект и предмет исследования;
- структуру работы и краткое содержание по разделам;
- информационную базу исследования;
- методы исследования, использованные в работе.

Введение не должно раскрывать темы курсовой работы, так как оно не является содержательной частью работы. Не следует во введении приводить определение, понятие, состав, роль анализируемых категорий, т.е. теоретических

положений.

Теоретический раздел по объему должен составлять 10-15 страниц и включать 3 подраздела.

В теоретическом разделе студент в зависимости от выбранной темы должен осветить сущность исследуемой проблемы, исторические аспекты вопроса, проанализировать законодательную и нормативную базу, методы, используемые для анализа данной проблемы, особенности изучения данной темы в современных условиях. При изложении дискуссионных вопросов следует приводить мнения различных авторов с формулированием отношения к ним самого автора.

Например, если выбрана тема «Работа банков с проблемными кредитами», название теоретического раздела можно сформулировать как «Теоретические и законодательные аспекты управления проблемными кредитами» с такими подразделами:

1.1. Сущность и методы выявления проблемных кредитов банками.

1.2 Правовые аспекты работы банков с проблемными кредитами.

1.3. Классификация и учет проблемных кредитов, проблемы управления ими.

Для написания первого раздела студенту нужно, прежде всего, всесторонне ознакомиться с литературными источниками, действующей законодательно-нормативной базой по выбранной теме.

Завершить теоретическую часть надо обобщающим выводом.

Аналитический раздел - это более емкая часть курсовой работы, на которую отводится 10-16 страницы. В нем проводится анализ функционирования рассматриваемого понятия (в зависимости от темы). Кроме того, эта часть работы является основной как по значению, так и по объему. Аналитический раздел посвящен исследованию современного состояния объекта и предмета исследования по выбранной теме на основании данных отчетности банков, статистических обзоров и других аналитических материалов, отчетности центрального банка и других регуляторных органов, банков и небанковских финансовых учреждений, внутренних нормативных положений и материалов официальных сайтов участников банковской системы и финансового рынка и др.

Минимальный период для проведения анализа – два полных отчетных года. По желанию студента временной интервал может быть расширен. Этот раздел базируется на тщательном изучении действующего законодательного и инструктивного материала, а также прочих нормативных документов, на всестороннем и глубоком анализе статистического и фактического материалов. Материалы анализа должны лежать в основе всей курсовой работы, служить ее аналитической базой, в соответствии с которой впоследствии будут разработаны соответствующие выводы и предложения. Не допускаются пересказывания содержания законов, инструкций и другой нормативно-правовой литературы. Расчеты должны базироваться на конкретной информации, иллюстрироваться

аналитическими таблицами, рисунками (графиками, диаграммами).

Раздел должен включать 3 подраздела.

В первом подразделе необходимо предоставить небольшую по объему, но краткую организационно-экономическую характеристику деятельности банка, в частности, охарактеризовать полномочия, организационную структуру, его основные банковские операции, указать результаты анализа основных экономических показателей его деятельности за последние два отчетных года.

Во втором подразделе студент должен, в соответствии с выбранной темой исследования, оценить современное состояние банковской системы и / или соответствующего сегмента рынка, результаты деятельности банков и / или других участников финансового рынка за последние два отчетных года, рассмотреть вопросы организации деятельности банков. В этом подразделе студент, в соответствии с темой исследования, должен отразить методику исследования и результаты анализа состояния банковской системы, деятельности банков по соответствующим направлениям (операциями) и / или соответствующего сектора рынка в соответствии с выбранной темой курсовой работы. Особое внимание необходимо уделить выявлению факторов влияния и существующих проблем, раскрытию положительных и отрицательных тенденций и закономерностей развития, касающиеся предмета исследования.

Третий подраздел посвящен оценке деятельности центрального банка как органа, осуществляющего банковское регулирование и надзор и/или выполняющего регуляторные и надзорные функции на финансовом рынке, в его соответствующем секторе в частности (например, на ипотечном кредитном рынке, потребительском рынке и др.). Необходимо, в соответствии с выбранной темой и результатами, полученными на предыдущих этапах исследования, рассмотреть вопрос о регулировании, организации и надзоре по направлениям деятельности (операциям) банковских / небанковских финансовых учреждений, соответствующими сегментами финансового рынка, определить инструментарий, применяемый центральным банком и другими регуляторными органами с целью оказания влияния на состояние банковской системы / рынка, оценить действенность предпринимаемых мер воздействия в течение анализируемого периода (за последние два отчетных года).

Название аналитического подраздела и его структура должны раскрывать содержание выбранной темы и соответствующие этапы аналитического исследования.

Например, если выбрана тема «Работа банков с проблемными кредитами» название аналитического раздела можно сформулировать как «Оценка эффективности работы банков с проблемными кредитами» с такими подразделами:

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.

2.2 Оценка эффективности деятельности банков с проблемными кредитами.

2.3 Организация, содержание и методы работы банка с проблемными кредитами.

В завершении аналитического раздела необходимо систематизировать и обобщить результаты проведенного анализа, сделав обоснованные выводы по разделу. В зависимости от того, какие выводы будут получены по результатам выполнения аналитического раздела, будет формироваться раздел выводов и предложений.

Третий раздел по объему должен составлять 6-8 страниц и включать 2-3 подраздела. Он должен содержать обобщенные результаты исследования с учетом тех проблем, которые были выявлены студентом на предыдущих этапах исследования, и ведущего опыта деятельности центральных банков зарубежных стран, а также конкретные обоснованные рекомендации по дальнейшему совершенствованию деятельности банковского кредитования. Формулируя рекомендации и предложения особое внимание нужно уделить тому, что эта часть курсовой работы представляет конечные результаты проведенного исследования и поэтому ее содержание должно соответствовать целям и задачам курсовой работы.

Выводы и предложения (около 3 страниц) включают итоги всей курсовой работы, отражают основные результаты, достигнутые при решении вопросов и проблем, поставленных в исследуемой теме. При этом выводы и предложения должны быть короткими, органично вытекающими из содержания работы, а не затрагивающие те аспекты, которые не раскрывались автором.

Список использованной литературы включает в себя перечень специальных литературных и других источников, действительно использованных при подготовке курсовой работы. Литературные источники, используемые при выполнении курсовой работы, должны быть опубликованы в основном в последние 5-7 лет и оформляются студентом в списке литературы в соответствии с установленным стандартом.

По основному тексту курсовой работы ссылки на литературные источники указываются в таком виде: [5, С. 67-71], где 5 - номер литературного источника по списку литературы; 67-71 - номер страницы по данному источнику, из которого взята информация.

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОФОРМЛЕНИЮ И ЗАЩИТЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Текст курсовой работы печатается на компьютере на одной стороне стандартного листа формата А4 (210 x 297) белой бумаги. Объем работы установлен в пределах 40-45 страниц машинописного текста.

Расположение текста на странице должно располагаться следующим образом: размер левого поля – 25 мм, правого – 10 мм, верхнего и нижнего – 20 мм.

Текст и другие отпечатанные и вписанные элементы работы должны быть черными, контуры букв и знаков – четкими, без ореолов и затемнения, шрифт Times New Roman – 14, интервал – 1,5. Курсив и подчеркивание в работе не

допускаются. Названия разделов и параграфов выделяются полужирным шрифтом.

Нумерация страниц начинается с 3 листа курсовой работы (Содержание). Колонцифра (номер страницы) проставляется вверху посередине страницы. Нумерация страниц курсовой работы и приложений, входящих в нее, должна быть сквозной и осуществляться арабскими цифрами.

Текст курсовой работы при необходимости разделяют на разделы и подразделы. Разделы должны иметь порядковые номера в пределах курсовой работы. Разделы нумеруются арабскими цифрами без точки в конце номера.

Подразделы должны иметь нумерацию арабскими цифрами в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится.

Разделы и подразделы должны иметь заголовки, которые целесообразно выделить полужирным шрифтом. Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов и подразделов.

Заголовки разделов печатаются прописными буквами без точки в конце и выравниваются по центру страницы. Заголовки подразделов следует печатать с первой заглавной буквы, а в дальнейшем - строчными буквами без точки в конце с выравниванием по ширине страницы с абзачным отступлением (1,25 см) слева. Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, то их разделяют точкой.

Расстояние между заголовками раздела и подраздела должно составлять 1,5 межстрочный интервал, расстояние между заголовком подраздела и текстом увеличивается на один интервал.

Каждый раздел работы начинается с нового листа (страницы), а подразделы продолжают на той же странице, отступив от названия раздела или текста предыдущего подраздела на 1,5 интервала.

В тексте курсовой работы могут быть приведены списки. Списки, в котором пункты (а, б и др.) имеют подпункты (1, 2 и др.), оформляются следующим образом:

- а)
- 1)
- 2)
- б)

Списки, в котором пункты не делятся на подпункты, оформляются так:

-
-
-

Каждый пункт, подпункт списка записывают с абзаца с отступом 1,25 см со строчной буквы и заканчивается точкой с запятой, кроме последнего пункта (подпункта), в конце которого ставится точка.

Помещенный в курсовой работе цифровой материал рекомендуется оформлять в виде таблиц. Таблицы следует размещать непосредственно после

текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в тексте работы.

Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах раздела и должны иметь заголовок, который состоит из номера и названия таблицы. Заголовок таблицы выравнивается по ширине страницы с отступом (1,25 см).

Номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы и разделяется точкой, точка после номера таблицы и в конце ее заголовка не ставится. Таблица должна иметь название, которое печатают строчными буквами (кроме первой прописной) и размещают над таблицей. Название таблицы должно быть коротким и отражать содержание таблицы. Текст в таблице может печататься шрифтом Times New Roman не менее 12.

Пример оформления таблицы

Первая таблица раздела 2:

Таблица 2.1 - Анализ актива баланса банка за 20__ - 20__ гг.

Статьи баланса	На 31.12.20__ г.		На 31.12.20__ г.		Отклонение	
	сумма, тыс. грн.	удельный вес, %	сумма, тыс. грн.	удельный вес, %	тыс. грн.	темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7

Если строки или графы таблицы выходят за формат страницы, то таблицу делят на части, помещая одну часть над другой или рядом, или переносят часть таблицы на следующую страницу. При делении таблицы на части допускается ее шапку или боковик (графы для названия строк) заменять соответственно номерами граф или строк.

Рисунки должны быть расположены непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице.

На все рисунки должны быть ссылки в тексте. Рисунок должен иметь заголовок, включающий номер и название. Заголовок рисунка размещается внизу рисунка после пояснительных данных, если они необходимы. Рисунки следует нумеровать арабскими цифрами в пределах раздела. Номер рисунка состоит из номера раздела и порядкового номера рисунка, что разделяется точкой.

Пример оформления рисунка

Первый рисунок раздела 1:

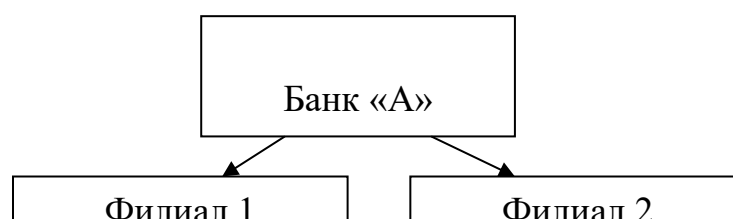


Рисунок 1.1 - Организационная структура Банка «А»

Иллюстрации и таблицы не рекомендуется размещать сразу после заголовка, и они не должны завершать текст. После рисунков и таблиц (до следующего заголовка) должен быть текст.

Сокращение слов в курсовой работе не разрешается, кроме общепринятых (грн. и др.).

Оформление списка литературы необходимо делать в соответствии с существующими правилами. Порядок представления литературных источников следующий:

- нормативно-правовые акты;
- пособия, учебные пособия;
- статьи в научных журналах;
- электронные источники.

Название литературного источника указывается на языке его написания и не переводится.

В конце текста студент обязательно указывает дату ее выполнения и подписывает работу.

В приложения включают отчетность банков, отчетность центрального банка, выходные статистические материалы и вспомогательный материал, необходимый для полноты восприятия курсовой работы (таблицы вспомогательных цифровых данных и др.).

Курсовая работа представляется студентами на кафедру банковского дела в соответствии с графиком выполнения и защиты работ, который устанавливается распоряжением по институту учета и финансов.

Выполненная курсовая работа передается на проверку научному руководителю. Если студент допускается к защите, то он должен ознакомиться с содержанием рецензии научного руководителя и подготовиться к защите. Если научный руководитель имеет замечания по содержанию или оформлению курсовой работы, то она возвращается студенту для устранения замечаний руководителя. Студент должен исправить недостатки, указанные в рецензии, внести дополнения и необходимые изменения в работу до ее защиты.

Защита курсовой работы осуществляется перед комиссией в составе трех преподавателей кафедры с обязательным участием руководителя курсовой работы. Курсовая работа оценивается по шкале ECTS, а также по национальной системе. Результаты защиты работ оцениваются в соответствии со шкалой ECTS и отражаются в ведомости итогового контроля.

Шкала оценки выглядит следующим образом:

90-100 баллов - отлично (A);
 75-89 баллов - хорошо (BC);
 60-74 баллов - удовлетворительно (DE);
 35-59 баллов - неудовлетворительно с возможностью повторной сдачи (FX);
 1-34 баллов - неудовлетворительно с обязательным повторным курсом (F).

Критерии оценки результатов выполнения и защиты курсовой работы приведены ниже.

Баллы	Критерии оценки
90-100 баллов	Содержание и оформление курсовой работы полностью соответствуют требованиям, определенным методическими указаниями, что отражено в рецензии руководителя. Во время защиты студент продемонстрировал свободное владение материалом темы исследования, ответил на все поставленные вопросы при защите курсовой работы.
80-89 баллов	Содержание и оформление курсовой работы в целом соответствуют требованиям, определенным методическими указаниями, что отражено в рецензии руководителя. Однако, отдельные вопросы в работе (не более двух) рассмотрены недостаточно. Допущены ошибки при обобщении аналитического материала. Во время защиты студентом допущены незначительные ошибки в ответах на вопросы. В целом доклад студента позволяет признать хороший уровень его подготовки.
75-79 баллов	Содержание курсовой работы в целом соответствует требованиям, определенным методическими указаниями, что отражено в рецензии руководителя. Однако, отдельные вопросы (не более двух) рассмотрены недостаточно. Допущены ошибки при изложении и обобщении аналитического материала и результатов работы. Есть незначительные недостатки в оформлении работы. Во время защиты студентом допущены ошибки, которые не имеют принципиального характера. В целом доклад студента позволяет признать хороший уровень его подготовки.
70-74 баллов	Содержание курсовой работы в целом соответствует требованиям, определенным методическими указаниями, что отражено в рецензии руководителя. Однако, отдельные вопросы (не более двух) рассмотрены недостаточно. Допущены ошибки при выполнении аналитической части работы, которые все же не влияют существенно на раскрытие темы студентом. Есть недостатки в оформлении работы. Во время защиты студентом

	допущено несколько ошибок. В целом доклад студента позволяет признать удовлетворительный уровень его подготовки.
60-69 баллов	В курсовой работе не рассмотрены отдельные вопросы, определенные планом курсовой работы. Допущены существенные ошибки при изложении и аналитической обработке материала. Есть существенные замечания по качеству аналитического материала и его оформлению. Доклад студента и ответ им на поставленные при защите вопросы позволяют признать общий уровень его подготовки удовлетворительным. При этом курсовая работа оценена согласно отзыву руководителя от кафедры удовлетворительно.
50-59 баллов	В курсовой работе не рассмотрены отдельные вопросы, определенные планом курсовой работы. Допущены существенные ошибки при изложении и аналитической обработке материала. Есть существенные замечания по качеству аналитического материала и его оформлению. Недостатки, указанные в рецензии руководителя, не устранены студентом.
40-49 баллов	В курсовой работе не рассмотрено более трех вопросов, определенных планом. Допущены грубые ошибки при письменном изложении материала курсовой работы. Недостатки, указанные в рецензии руководителя, не устранены студентом.
30-39 баллов	В курсовой работе рассмотрены не более трех вопросов, определенных планом, содержание которых раскрыто не полностью. Содержание темы не раскрывает содержание курсовой работы и проведенного исследования. Допущены грубые ошибки при письменном изложении материала. Недостатки, указанные в рецензии руководителя, не устранены студентом.
1-29 баллов	В курсовой работе рассмотрены не более трех вопросов, определенных планом, содержание которых не раскрыто студентом. Недостатки, указанные в рецензии руководителя, не устранены студентом.

Студент, которые в установленные сроки не защитил курсовую работу, к сдаче экзамена по курсу «Кредитование как банковский бизнес-процесс» не допускается.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература:

1. Господарський кодекс України: [закон України N 436-IV: прийнятий Верховною Радою 16 січня 2003 р.] [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. - Режим доступу: <<http://www.zakon.rada.gov.ua>.

2. Цивільний кодекс України: [закон України N 435-IV: прийнятий Верховною Радою 16 січня 2003 р.] [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. - Режим доступу: <<http://www.zakon.rada.gov.ua>.

3. Про банки і банківську діяльність: [закон України № 2121-III: прийнятий Верховною Радою 7 грудня 2000 р.] [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. - Режим доступу: <<http://www.zakon.rada.gov.ua>.

4. Про заставу: [закон України № 2654-XII: прийнятий Верховною Радою України 2 жовтня 1992 р.] [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. - Режим доступу: <<http://www.rada.gov.ua>.

5. Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати: [закон України № 979-IV: прийнятий Верховною Радою України 19 червня 2003] [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. - Режим доступу : <<http://www.rada.gov.ua>.

6. Про затвердження порядку використання коштів, передбачених у державному бюджеті для здійснення фінансової підтримки суб'єктів господарювання агропромислового комплексу через механізм здешевлення кредитів та компенсації лізингових платежів: [постанова № 794: затверджена Кабінетом Міністрів України 11 серпня 2010] / Верховна Рада України. - Режим доступу: <<http://www.rada.gov.ua>.

7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: [постанова № 368: затверджена Правлінням НБУ 28 серпня 2001 р.] [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. - Режим доступу: <<http://www.rada.gov.ua>.

8. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків»: [постанова № 104: затверджена Правлінням НБУ 15 березня 2004 р.] [Електронний ресурс] / Національний банк України. - Режим доступу: <<http://www.bank.gov.ua>.

9. Методичні рекомендації щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України [постанова № 171: затверджена Правлінням НБУ 01 червня 2011 р.] [Електронний ресурс] / Український кредитно-банківський союз. - Режим доступу: <<http://kbs.org.ua/files/46656664643.pdf>

10. Правила надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту: [постанова № 168: затверджена

Правлінням НБУ 10 травня 2007 р.] [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: <<http://www.bank.gov.ua>.

11. Про затвердження Положення про порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями: [постанова № 23: затверджена Правлінням НБУ 25 січня 2012 р.] [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу: <<http://www.rada.gov.ua>.

12. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту в банках України: [постанова № 361: затверджена Правлінням НБУ 02 серпня 2004 р.] [Електронний ресурс] / Національний банк України. - Режим доступу: <<http://www.bank.gov.ua>.

13. Аналіз банківської діяльності [Текст]: підручник для студентів економічних спеціальностей / А.М. Герасимович [та ін.]; за ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ. – 2012. – 600 с. - ISBN 966-574-567-0.

14. Банківська система : навч. посібник / [М. І. Крупка, Є. М. Андрущак, І. В. Барилюк та ін.] ; за ред. М. І. Крупки. – Л. : ЛНУ ім. Івана Франка, 2014. - 510 с. - ISBN 978-966-613-986-6

15. Банковское дело: учебник для студентов экономических специальностей / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г.Коробовой. – М.: Экономистъ. – 2013. – 751 с.

16. Банковское дело: учебное пособие / под редакцией Г.Н.Белоглазовой и Л.П.Кроливецкой. – СПб.: Питер. – 2012. – 384 с.

17. Васюренко О.В. Банківські операції [Текст]: навчальний посібник – К.: Знання. – 2011. – 311 с. – ISBN 966-346-141-1.

18. Васюренко О.В. Економічний аналіз діяльності комерційних банків: навчальний посібник для студентів економічних спеціальностей [Текст] / О.В. Васюренко., К.О. Волохата. – К.: Знання. – 2012. – 463 с. – ISBN 966-346-079-2.

19. Кредитування і контроль: навч. посіб./ О.О. Папаїка та ін.-Донецьк: ДонНУЕТ, 2013-456 с.

20. Міщенко В.І. Банківські операції [Текст]: підручник для студентів економічних спеціальностей / В.І. Міщенко, Слав'янська, Коренева О.Г. – К.: Знання. – 2014. – 796 с. – ISBN 966-346-274-4.

21. Пістунов І.М. Інформаційні системи в фінансово-кредитних установах.-К.: Центр учбової літератури, 2015.

22. Стукало Н. В. Світовий досвід фінансування регіонального розвитку : монографія / Стукало Н. В., Литвин М. В. – Дніпропетровськ : Інновація, 2014. - 236 с. - ISBN 978-966-8676-49-6

1. Министерство финансов ДНР: <http://minfindnr.ru/>
2. Народного совета ДНР: <http://dnr-sovet.su/>
3. Центрального республиканского банка ДНР: <http://crb-dnr.ru/>
4. Верховной рады Украины: <http://www.rada.gov.ua/>
5. Национального банка Украины: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
6. Ассоциации банков Украины: <http://aub.org.ua/>
7. Банков Украины
8. ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского: <http://donnuet.dn.ua>
9. Банковских порталах Украины:
Банкер. Новости банков Украины и СНГ: <http://www.ua-banker.com.ua/>
Банки Украины: <http://www.ukrbanks.info/>
Украинский банковский портал: <http://banker.ua/>
10. Центрального банка РФ: www.cbr.ru
11. Сбербанка России: www.sbrf.ru
12. Ассоциации российских банков: www.arb.ru
13. Прочие электронные источники:
Банкир.ру - портал о банковском бизнесе: www.bankir.ru
"Кредиты.Ру" - новости и публикации: www.credits.ru
Банковское обозрение – журнал: bo.bdc.ru
Интернет-форум банковских аналитиков: mbkcentre.webforum.ru

1. Принципы кредитования коммерческого банка в современных условиях
2. Законодательное регулирование кредитных операций коммерческих банков
3. Особенности применения системного подхода для регулирования деятельности коммерческого банка
4. Особенности применения процессного подхода для регулирования деятельности коммерческого банка
5. Характеристика основных этапов кредитного процесса.
6. Интеграция кредитных процессов в общую систему управления коммерческим банком
7. Особенности составления проектной документации при применении процессного подхода
8. Обзор программного обеспечения, используемого для описания бизнес-процессов
9. Привлечение аутсорсинговых организаций для внедрения и модернизации бизнес-процессов в коммерческих банках
10. Понятие матричных структур и их использование в деятельности коммерческого банка
11. Управления изменениями в коммерческих банках
12. Реинжиниринг – как метод оптимизации банковских бизнес-процессов
13. Критерии оптимизации кредитного бизнес-процесса
14. Обзор комплексных систем показателей бизнес-процессов
15. Приоритезация кредитных подпроцессов
16. Метода описания банковских бизнес-процессов
17. Анализ проектов по внедрению банковских бизнес-процессов
18. Стратегии и методы управления изменениями кредитных бизнес-процессов
19. Оценка параметров, подвергающихся изменениям в кредитных бизнес-процессах
20. Современные технологии запусков проектов по изменению бизнес-процессов в коммерческих банках
21. Управление персоналом коммерческого банка в условиях изменений бизнес-процессов
22. Обзор действующих программ кредитования коммерческих банков
23. Особенности кредитного продуктов
24. Правое регулирование процесса продажи банковских кредитных продуктов
25. Система кредитования, ее блоки и элементы
26. Характеристика кредитных продуктов для физических лиц.
27. Методы внешнего и внутреннего управления кредитными рисками при кредитовании физических лиц
28. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации

29. Этапы выдачи кредитов физическим лицам
30. Особенности мониторинга кредитных договоров, заключенных с физическими лицами
31. Скоринговые методы оценки физических лиц
32. Современные маркетинговые компании анализа розничного кредитного рынка Сегментирование розничных клиентов банка
33. Критерии оценки качества розничного кредитного портфеля
34. Способы привлечения потенциальных заемщиков: физических лиц
35. Методы внешнего и внутреннего управления кредитными рисками при кредитовании юридических лиц
36. Особенности рынка кредитования юридических лиц
37. Особенности рынка кредитования физических лиц
38. Специфические черты банковского кредитования юридических лиц
39. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц и их включение в банковский бизнес-процесс кредитования юридических лиц
40. Рейтинговые системы оценки заемщиков

ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ****Государственная организация высшего профессионального образования
«Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»**

Кафедра банковского дела

КУРСОВАЯ РАБОТА**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КРЕДИТОВАНИЕ КАК БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС-ПРОЦЕСС»**

на тему: _____

Студента (ки) ____ курса _____ группы
Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и
кредит»
профиль «Банковское дело»_____
(Ф.И.О. студента)Руководитель: _____
(Ф.И.О. преподавателя, научное звание, степень)

Национальная шкала _____

Кол-во баллов: _____

Оценка ECTS: _____

Члены комиссии

(подпись)_____
(ФИО преподавателя)_____
(подпись)_____
(ФИО преподавателя)_____
(подпись)_____
(ФИО преподавателя)

Донецк – 201__ год

Учебное издание

Грицак Елена Владимировна, канд. экон. наук, доцент

Попова Ирина Витальевна, канд. экон. наук, доцент

Назарова Юлия Петровна, ассистент

**КРЕДИТОВАНИЕ КАК БАНКОВСКИЙ
БИЗНЕС-ПРОЦЕСС**

Методические указания
для выполнения курсовой работы для студентов
института учета и финансов
направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
(профиль «Банковское дело»)
очной и заочной форм обучения