

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Плешаков Владимир Александрович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 02.06.2025 08:18:36
Уникальный программный ключ:
cf3461e360a6506475208a5cc93ea97a505bcb72

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Алтайский государственный аграрный университет»

СОГЛАСОВАНО

Директор Колледжа АПТ

 М.А. Ковалева

«26» 03 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 С.И. Завалишин

«26» 03 2024 г.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ПО ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Барнаул 2024

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
К ООП ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ СПО
38.02.07. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ
ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (утвержден приказом Министерства просвещения о Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. № 856) и рабочей программы ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций.

Организация-разработчик: ФГБОУ ВО Алтайский ГАУ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для оценки результатов образовательных достижений профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций.

Комплект контрольно-оценочных средств включает задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело следующими умениями, знаниями, общими и профессиональными компетенциями:

Результаты обучения: умения, знания, общие и профессиональные компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1 - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	Демонстрирует умение консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У2 - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	Демонстрирует умение анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У3 - определять платежеспособность физического лица	Демонстрирует умение определять платежеспособность физического лица	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У4 - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	Демонстрирует умение оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У5 - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов	Демонстрирует умение проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У6 - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	Демонстрирует умение проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий

		на практических занятиях, экзамен
У7- составлять заключение о возможности предоставления кредита	Демонстрирует умение составлять заключение о возможности предоставления кредита	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У8- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов	Демонстрирует умение проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У9- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	Демонстрирует умение оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У10- проводить андеррайтинг предмета ипотеки	Демонстрирует умение проводить андеррайтинг предмета ипотеки	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У11- составлять договор о залоге	Демонстрирует умение составлять договор о залоге	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У12- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге	Демонстрирует умение оформлять пакет документов для заключения договора о залоге	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У13- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	Демонстрирует умение составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У14- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	Демонстрирует умение оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У15- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и	Демонстрирует умение оформлять выписки по	Тестирование, устный опрос, экспертное

разъяснять им содержащиеся в выписках данные	лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные	наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У16- формировать и вести кредитные дела	Демонстрирует умение формировать и вести кредитные дела	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У17- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения	Демонстрирует умение составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У18- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	Демонстрирует умение оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У19- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам	Демонстрирует умение оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У20- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам	Демонстрирует умение оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У21- вести мониторинг финансового положения клиента	Демонстрирует умение вести мониторинг финансового положения клиента	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У22- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств	Демонстрирует умение контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У23- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам	Демонстрирует умение оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен

У24- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности	Демонстрирует умение выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У25- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	Демонстрирует умение выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У26- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	Демонстрирует умение разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У27- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента	Демонстрирует умение направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У28- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	Демонстрирует умение находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У29- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности	Демонстрирует умение подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У30- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	Демонстрирует умение планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У31- рассчитывать основные	Демонстрирует умение	Тестирование, устный

параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита	рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита	опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У32- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов	Демонстрирует умение оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У33- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	Демонстрирует умение оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У34- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	Демонстрирует умение использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У35- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	Демонстрирует умение определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У36- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	Демонстрирует умение определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У37- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	Демонстрирует умение определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У38- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам	Демонстрирует умение пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У39- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для	Демонстрирует умение применять универсальное и специализированное	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение

сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке	программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке	выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У40- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке	Демонстрирует умение пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У41- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	Демонстрирует умение оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У42- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва	Демонстрирует умение рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
У43- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.	Демонстрирует умение рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
31- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	Демонстрирует знание нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
32- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Демонстрирует знание законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
33- законодательство Российской Федерации о персональных данных	Демонстрирует знание законодательство Российской Федерации о персональных данных	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
34 - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов	Демонстрирует знание нормативные документы	Тестирование, устный опрос, экспертное

и внутреннем контроле (аудите)	Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)	наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
35- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	Демонстрирует знание рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
36 - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	Демонстрирует знание порядок взаимодействия с бюро кредитных историй	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
37- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	Демонстрирует знание законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
38- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	Демонстрирует знание требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
39- состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	Демонстрирует знание состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
310- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	Демонстрирует знание методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
311- методы андеррайтинга предмета ипотеки	Демонстрирует знание методы андеррайтинга предмета ипотеки	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
312- методы определения класса кредитоспособности юридического лица	Демонстрирует знание методы определения класса кредитоспособности юридического лица	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий

		на практических занятиях, экзамен
313- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	Демонстрирует знание законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
314- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	Демонстрирует знание гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
315- законодательство Российской Федерации об ипотеке	Демонстрирует знание законодательство Российской Федерации об ипотеке	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
316- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	Демонстрирует знание законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
317- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	Демонстрирует знание содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
318- состав кредитного дела и порядок его ведения	Демонстрирует знание состав кредитного дела и порядок его ведения	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
319- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	Демонстрирует знание типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
320- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	Демонстрирует знание способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен

321- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	Демонстрирует знание способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
322- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	Демонстрирует знание методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
323- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	Демонстрирует знание локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
324- бизнес-культуру потребительского кредитования	Демонстрирует знание бизнес-культуру потребительского кредитования	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
325- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	Демонстрирует знание способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
326- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	Демонстрирует знание порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
327- критерии определения проблемного кредита	Демонстрирует знание критерии определения проблемного кредита	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
328- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	Демонстрирует знание типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
329- меры, принимаемые банком	Демонстрирует знание меры,	Тестирование, устный

при нарушении условий кредитного договора	принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора	опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
330- отечественную и международную практику взыскания задолженности	Демонстрирует знание отечественную и международную практику взыскания задолженности	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
331- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	Демонстрирует знание методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
332- порядок оформления и учета межбанковских кредитов	Демонстрирует знание порядок оформления и учета межбанковских кредитов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
333- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	Демонстрирует знание особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
334- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	Демонстрирует знание основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
335- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	Демонстрирует знание нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
336- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	Демонстрирует знание порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
337- порядок и отражение в учете формирования и регулирования	Демонстрирует знание порядок и отражение в учете	Тестирование, устный опрос, экспертное

резервов на возможные потери по кредитам	формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
338- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	Демонстрирует знание порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	Тестирование, устный опрос, экспертное наблюдение выполнения заданий на практических занятиях, экзамен
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Стремление выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК. 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Стремление осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Стремление планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Положительная оценка вклада членов команды в общекомандную работу. Использование знания сильных сторон, интересов и качеств, которые необходимо развивать у членов команды, для определения персональных задач в общекомандной работе	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Осуществляет устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию,	Проявляет гражданско-патриотическую позицию,	Экспертное наблюдение и оценка

демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Содействует сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Использует средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Пользуется профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация готовности оценивать кредитоспособность клиентов	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация готовности осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация готовности осуществлять	Экспертное наблюдение и оценка

	сопровождение выданных кредитов	деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация готовности проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения профессионального модуля

1.3. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК 02.01 Организация кредитной работы	Дифференцированный зачет	Тестирование, устный опрос Оценка результатов выполнения практических работ, экспертное наблюдение деятельности обучающихся на практических занятиях
МДК 02.02 Учет кредитных операций банка	Дифференцированный зачет	Тестирование, устный опрос Оценка результатов выполнения практических работ, экспертное наблюдение деятельности обучающихся на практических занятиях
УП.02 Учебная практика	Дифференцированный зачет	Оценка выполнения работ на учебной практике
ПП.02 Производственная практика	Дифференцированный зачет	Оценка выполнения работ на производственной практике
ПМ.02	Экзамен по модулю	Положительная аттестация по МДК, учебной и производственной практике

1.4. Задания для оценки общих и профессиональных компетенций

МДК 02.01 Организация кредитной работы

Задания открытого типа:

ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов

1. Способность физического или юридического лица исполнять свои финансовые обязательства перед банком или другим кредитором называется _____.

Ответ: _____

2. Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности. Инвестор приобрел организацию стоимостью 15 млрд руб. В структуре платежей собственные

средства инвестора составляют 3 млрд руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

Дополнительное оборудование: калькулятор.

Ответ записать до десятых.

Ответ: _____

3. Досье, в котором хранится история кредитных отношений заемщика с финансовыми организациями, называются _____.

Ответ: _____

4. Определите величину ипотечной постоянной и дайте ей оценку. Годовая сумма платежей по обслуживанию долга составляет 180 тыс. руб. при сумме ипотечного кредита 1800 тыс. руб. Ипотечный кредит был взят на срок 10 лет при ставке 8% годовых.

Дополнительное оборудование: калькулятор.

Ответ записать целым числом в рублях.

Ответ: _____

ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

1. Экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательству к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем представляет собой. _____.

Ответ: _____

2. Вы взяли кредит в размере 300 тыс. руб. Срок кредита – 3 года. Годовая ставка – 25%. Требуется рассчитать сколько всего процентов придется заплатить банку за пользование кредитом.

Дополнительное оборудование: калькулятор.

Ответ записать целым числом в рублях.

Ответ: _____

3. Предоставление банком денежных средств заемщику на определенных условиях, таких как срок возврата, процентная ставка и обеспечение, называется _____.

Ответ: _____

4. Строительная организация получила в банке кредит в размере 1 млн рублей на 10 месяцев при ежемесячной кредитной ставке 30%. Определите, какую сумму придется заплатить за кредит?

Дополнительное оборудование: калькулятор.

Ответ записать целым числом в рублях.

Ответ: _____

ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов

1. Процесс мониторинга и управления кредитными обязательствами заемщика после того, как кредит был одобрен и выдан. _____.

Ответ: _____

2. Кредит в сумме 1 млн рублей предоставлен на 3 месяца под 24% годовых. Возврат единовременно по истечении срока договора. Сколько придется заплатить заемщику сверх суммы основного долга?

Дополнительное оборудование: калькулятор.

Ответ записать целым числом в рублях.

Ответ: _____

3. Способ защиты интересов кредитора (банка или иной финансовой организации) при предоставлении кредита или займа, называется _____.

Ответ: _____

4. Банк выдал кредит организации в размере 4 млн рублей сроком на 2 года по ставке простых процентов, равной 25% годовых. Определить наращенную сумму.

Дополнительное оборудование: калькулятор.

Ответ записать целым числом в рублях.

Ответ: _____

Задания закрытого типа:

ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между видами обеспечения банковских ссуд и их характеристикой

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ ССУД	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Гарантия	а. форма обеспечения исполнения обязательств, при которой кредитор имеет право удовлетворить свои требования за счёт заложенного имущества должника в случае его неспособности выполнить свои обязательства
2. Поручительство	б. механизм защиты от финансовых потерь, возникающих вследствие наступления определённых событий
3. Залог	в. вид обеспечения исполнения обязательств, при котором третье лицо (поручитель) берет на себя ответственность за выполнение должником своих обязательств перед кредитором в случае, если должник не сможет выполнить их самостоятельно

4. Страхование	г. обязательство, предоставляемое производителем или продавцом покупателю, подтверждающее качество товара или услуги и обещающее устранение дефектов или замену товара в случае их возникновения в течение определенного периода времени
----------------	--

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность оценки кредитоспособности клиента банком:

- а) проверка кредитной истории;
- б) оценка показателей кредитоспособности и оценка рисков;
- в) сбор информации и анализ финансового состояния;
- г) принятие решения и мониторинг после выдачи кредита.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между понятием и его характеристикой (совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ПОНЯТИЕ	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Кредитная история	а. автоматизированная система балльной оценки заемщика, в которой за каждую его характеристику дается определенное количество баллов
2. Универсальный показатель стоимости кредита	б. обязательство банка предоставить денежные средства заемщику, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за пользование ею и иные установленные платежи
3. Кредитный договор	в. информация об исполнении заемщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам
4. Скоринг	г. абсолютная цифра, выраженная в денежных единицах, которая состоит из затрат по выдаче и обслуживанию кредита и общей суммы процентных выплат за пользование заемными средствами

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность проверки кредитной истории клиента:

- а) получение ответа и анализ кредитной истории;
- б) информирование клиента и хранение информации;
- в) обращение в кредитное бюро;
- г) оценка рисков и принятие решения.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между свойствами кредита и их характеристикой

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

СВОЙСТВА КРЕДИТА	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Платность	а. заемщик может взять определенную сумму, однако при этом он берет на себя обязательства их вернуть.
2. Срочность	б. особый подход в каждой отдельной ситуации.
3. Возвратность	в. при оформлении кредита строго оговариваются сроки, в которые заемщик будет его отдавать.
4. Дифференцированность	г. каким бы выгодным ни был кредит – это всегда услуга со стороны банка, и за нее потребуются платить.

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность процесса получения банковского кредита:

- а) оценка кредитоспособности;
- б) одобрение кредита и заключение договора;
- в) заявка;
- г) погашение кредита.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между видом кредита и его характеристикой
(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ВИД КРЕДИТА	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Потребительский	а. небольшие кредиты, предназначенные для поддержки малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей
2. Ипотечный	б. специальные кредиты для покупки транспортных средств
3. Автокредиты	в. используются для приобретения недвижимости. Как правило, обеспечиваются самим объектом недвижимости
4. Микрокредиты	г. предоставляются физическим лицам для покупки

	товаров длительного пользования, оплаты медицинских услуг, путешествий и прочих личных нужд
--	---

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность составления и подписания кредитного договора:

- а) ознакомление заемщика с проектом договора;
- б) заверение нотариусом;
- в) подготовка проекта договора;
- г) подписание договора.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между действиями, которые входят в сопровождение кредита и их характеристикой (совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЕ ВХОДЯТ В СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТА	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Оценка финансового состояния	а. процесс регулярного пересмотра и обновления резервов, создаваемых компанией для покрытия ожидаемых потерь или непредвиденных расходов.
2. Проверка сохранности заложенного имущества	б. искусство общения посредством письменных сообщений, направленных на достижение профессиональных целей.
3. Ежемесячная корректировка резерва	в. процесс регулярного осмотра и оценки состояния имущества, которое было передано в залог в рамках кредитного договора.
4. Ведение деловой переписки	г. процесс анализа и интерпретации финансовой отчетности компании или индивидуального предпринимателя для определения их текущей и будущей платежеспособности, рентабельности и устойчивости.

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность ежемесячной корректировки резервов:

- а) пересмотр методики расчета;
- б) перерасчет резервов;
- в) анализ текущего состояния дел;
- г) внесение изменений в учетные записи и утверждение.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между элементами залогового обеспечения и их характеристикой

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. Объект залога	а. стоимость заложенного имущества должна соответствовать сумме кредита или превышать ее, чтобы покрыть возможные убытки кредитора в случае невозврата кредита
2. Право собственности	б. договор залога, в котором прописаны условия передачи имущества в залог, права и обязанности сторон, а также порядок обращения взыскания на имущество в случае невыплаты кредита
3. Документарное оформление	в. залогодатель (заемщик) остается собственником заложенного имущества, однако его права ограничены: он не может продать или передать имущество без разрешения залогодержателя (кредитора)
4. Оценка имущества	г. недвижимое имущество, транспортные средства, ценные бумаги

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Отрадите последовательность процесса проверки сохранности заложенного имущества:

- а) мониторинг наличия, состояния и стоимости залогового обеспечения;
- б) оформление заключения;
- в) проверка наличия имущества организации и состояния её финансовых обязательств на определённую дату путём сличения фактических данных с данными бухгалтерского учёта;
- г) реализация залога в случае невозврата кредита.

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

Задания для оценки общих и профессиональных компетенций
МДК 02.02 Учет кредитных операций банка

Задания открытого типа:

ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1. Система погашения кредита, при которой заёмщик ежемесячно вносит разные суммы, размер которых с каждым разом уменьшается, называется _____.

Ответ: _____

2. Тип расчёта по кредиту, при котором общая сумма задолженности, включая тело долга и начисленные за расчётный период пользования кредитом проценты, разделены на равные части, называется _____.

Ответ: _____

3. Сумма, которую клиент обязан выплачивать банку в определённый период, называется _____.

Ответ: _____

4. Нарушение сроков возврата основной суммы долга или уплаты процентов по договору кредита, называется _____.

Ответ: _____

5. 12 января ООО банк выдал долгосрочный кредит на сумму 670 000 000 рублей на срок 18 месяцев, процентная ставка — 24%. 31 января были начислены проценты по кредиту.

Задание отразить начисление процентов по кредиту

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать в седлающем виде без пробела (Дтсчет/Ктсчет=Сумма) сумму указать в целых рублях

Ответ: _____

6. 12 января ООО банк взял долгосрочный кредит на сумму 670 000 000 рублей на срок 18 месяцев, процентная ставка — 24%. 31 января были начислены проценты по кредиту.

Задание отразить начисление процентов по кредиту

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать в седлающем виде без пробела (Дтсчет/Ктсчет=Сумма) сумму указать в целых рублях

Ответ: Дт70606/Кт47426=8786885

7. 12 января ООО банк выдал долгосрочный кредит на сумму 670 000 000 рублей на срок 18 месяцев, процентная ставка — 10%. 31 января были

начислены проценты по кредиту.

Задание отразить начисление процентов по кредиту

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать в седлающем виде без пробела ($Дтсчет/Ктсчет=Сумма$) сумму указать в целых рублях

Ответ: _____

8. 12 января ООО банк взял долгосрочный кредит на сумму 670 000 000 рублей на срок 18 месяцев, процентная ставка — 10%. 31 января были начислены проценты по кредиту.

Задание отразить начисление процентов по кредиту

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать в седлающем виде без пробела ($Дтсчет/Ктсчет=Сумма$) сумму указать в целых рублях

Ответ: _____

ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

1. Списание безнадежной задолженности по ссудам производится кредитными организациями за счет _____ .

Ответ: _____

2. Плата, вносимая заемщиком кредитору за пользование кредитом – это _____ .

Ответ: _____

3. Степень участия собственных средств заемщика в кредитуемой сделке определяется программами кредитования и носит название _____ .

Ответ: _____

4. К какому виду рисков относится риск возникновения убытков в результате отказа информационных систем банка - _____

Ответ: _____

5. Источником образования резерва на возможные потери по ссудам являются _____ .

Ответ: _____

6. Банком России НЕ установлен норматив _____ банка.

Ответ: _____

7. Определите размер ежегодных равновеликих платежей по кредиту в сумме 10 млн. руб., выданному на 3 года под 15% годовых?

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать в целых рублях

Ответ: _____

8. По исходным данным рассчитать суммы резерва на возможные потери по ссудам (ответ округлите до копеек и укажите единицу измерения). Исходные данные для расчета резерва на возможные потери по ссудам:

На начало операционного дня объем портфеля однородных требований по Портфелю автокредитования с просроченными платежами от 1 до 30 дней составлял – 2586915,25 руб.

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать в целых рублях

Ответ: _____

9. Клиентом оформлен кредитный договор № 9 от 20.09.2021 года, сумма единовременного кредита – 350,0 млн. руб., %% ставка – 11,25% годовых, сроком на 9 месяцев. Рассчитать минимальную сумму обеспечения по данному кредиту.

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать в целых рублях

Ответ: _____

10. С клиентом оформлен кредитный договор № 9 от 20.09.2021 года, сумма единовременного кредита – 350,0 млн. руб., %% ставка – 11,25% годовых, сроком на 9 месяцев. Рассчитать сумму процентов за весь срок пользования кредита.

Дополнительное оборудование: калькулятор

Ответ записать целых рублях

Ответ: _____

Задания закрытого типа:

ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между видами межбанковских кредитов и их характеристиками: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

ВИДЫ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ	ХАРАКТЕРИСТИКИ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ
1. Кредитная линия	а. Это краткосрочные кредиты, предоставляемые одним банком другому на срок не более одного операционного дня. Эти кредиты используются для завершения расчётов текущего дня
2. Межбанковские кредиты на фиксированный срок	б. Это кредиты, предоставляемые одним банком другому на определённый срок с заранее оговорёнными условиями

3. Овердрафт по корреспондентским счетам	в. Банк предоставляет заёмщику доступ к определённой сумме средств, которую заёмщик может использовать по мере необходимости
4. Кредиты овернайт	г. Это кредит, предоставляемый банком своему корреспондентскому банку, позволяющий последнему иметь отрицательный остаток на своём корреспондентском счёте

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между корреспонденцией счетов по учету межбанковских кредитов и хозяйственной операцией: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.
(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ СЧЕТОВ	ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ОПЕРАЦИЯ
1. Дт 30102 Кт 31206	а. Произведена оплата кредита Банку России
2. Дт 32005 Кт 30102	б. Поступил платеж в счет погашения кредита от кредитной организации кредита
3. Дт 31206 Кт 30102	в. Получен кредит от Банка России
4. Дт 30102 Кт 32005	г. Выдан кредит кредитной организации

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

3. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между счетов по учету межбанковских кредитов и его названием: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.
(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

СЧЕТ	НАИМЕНОВАНИЕ СЧЕТ
1. 30102	а. Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт))
2. 31201	б. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
3. 32001	в. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России (кредиты на 1 день)
4. 32901	г. Прочие средства, полученные от Банка России и

	размещенные в Банке России (Прочие средства, полученные от Банка России)
--	--

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

4. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между номерами счетов по учету межбанковских кредитов и его признаком: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

НОМЕР СЧЕТА	ПРИЗНАК СЧЕТА
1. 30102	а. Активный
2. 31201	
3. 31410	б. Пассивный
4. 32001	

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

5. Укажите правильную последовательность в операциях по учету выданных межбанковских кредитов:

- а). Погашена другой кредитной организацией основная сумма долга по кредиту
- б). Начислены проценты по кредиту
- в). Уплачены другой кредитной организацией проценты по кредиту
- г). Выдан кредит другой кредитной организации

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

6. Укажите правильную последовательность в корреспонденции счетов по учету выданных межбанковских кредитов:

- а). Дт 30102 Кт 32001
- б). Дт 47424 Кт 70601
- в). Дт 32001 Кт 30102
- г). Дт 30102 Кт 47427

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

7. Укажите правильную последовательность в операциях по учету полученных межбанковских кредитов:

- а). Погашена основная сумма долга
- б). Выплачены проценты по кредиту
- в). Получен кредит от другой кредитной организации
- г). Начислены проценты по кредиту

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

8. Укажите правильную последовательность в корреспонденции счетов по учету полученных межбанковских кредитов:

- а). Дт 47426 Кт 30102
- б). Дт 70606 Кт 47426
- в). Дт 31202 Кт 30102
- г). Дт 30102 Кт 31201

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов

1. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между категорией качества кредита и его характеристикой: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТА	ХАРАКТЕРИСТИКА
1. I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	а. умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов)
2. II категория качества (нестандартные ссуды)	б. отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю)
3. III категория качества (сомнительные ссуды)	в. отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды
4. IV категория качества (проблемные ссуды)	г. значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов)
5. V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	д. высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от

	51 процента до 100 процентов)
--	-------------------------------

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между категорией качества кредита и методикой оценки кредитного риска: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТА	МЕТОДИКА ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА
1. I категория качества	а. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
2. II категория качества	б. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
3. III категория качества	в. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
4. IV категория качества	г. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют)
5. V категория качества	д. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

3. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между категорией качества кредита и его наименованием: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТА	НАИМЕНОВАНИЕ КАЧЕСТВА
1. I категория качества (высшая)	а. Сомнительная
2. II категория качества	б. Стандартная

3. III категория качества	в. Безнадежная
4. IV категория качества	г. Проблемные
5. V категория качества (низшая)	д. Нестандартная

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

4. УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЯ между категорией качества кредита и размером создаваемого резерва на возможные потери по ссудам: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

(совместите цифры из 1 столбика с буквами 2 столбика)

КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТА	РАЗМЕР СОЗДАВАЕМОГО РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
а. Стандартные	а. от 51% до 100%
б. Нестандартные	б. от 21% до 50%
в. Сомнительные	в. 100%
г. Проблемные	г. от 1% до 20%
д. Безнадежные	д. 0%

Ответ запишите в виде последовательности цифр и букв без пробелов и запятых

Ответ: _____

5. Укажите правильную последовательность в категории качества кредитов (от высшего к низшему):

- а). Безнадежные
- б). Нестандартные
- в). Проблемные
- г). Стандартные
- д). Сомнительные

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

6. Укажите правильную последовательность в осуществлении кредитных операций в банке:

- а). Взыскание просроченных платежей
- б). Утверждение
- в). Заявка о предоставлении кредита
- г). Платежи
- д). Отслеживание (мониторинг)
- е). Оценка заявки

ж). Оформление

В ответ запишите буквы правильного ответа без пробелов и запятых

Ответ: _____

2. Задания для текущего и промежуточного контроля по разделам модуля.

2.1. Задания для оценки результатов освоения МДК 02.01 Организация кредитной работы

2.1.1. Текущий контроль

2.1.1.1. Теоретические задания для устного опроса:

1. Что представляет собой кредитный рынок? Какова его роль в экономике и какие функции выполняет?
2. Каково содержание кредитных отношений и их внутренних противоречий?
3. Кого относят к участникам кредитного рынка? В чем их специфика?
4. Какие типы денежно-кредитной политики характерны для рыночных условий?
5. Какова роль и функции Банка России на кредитном рынке? Какие операции он осуществляет?
6. Что представляют собой коммерческие банки? Каковы направления их специализации?
7. Какова сфера деятельности специализированных кредитно-финансовых организаций? Какие виды специализированных кредитно-финансовых организаций развиваются на рынке России?
8. Что относят к кредитным ресурсам банков? Каковы тенденции их развития?
9. Какие формы привлечения средств юридических и физических лиц характерны для российских банков?
10. Каково назначение и содержание собственного капитала коммерческих банков?
11. Какие организационно-правовые формы коммерческих банков развиваются на кредитном рынке России?
12. Что представляет собой кредитная система России? Какова ее структура?
13. Какие виды кредитов предлагаются клиентам на кредитном рынке России?
14. Относятся ли лизинг и факторинг к кредитным операциям банка и почему?
15. Каковы экономическое назначение, содержание и виды рейтинга коммерческих банков?
16. Каковы основы и направления взаимоотношений кредитного и страхового рынка?
17. Что общего и в чем различия кредитного и фондового рынков?
18. Что представляют собой международные операции банков, их назначение и виды?
20. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
21. Дайте определение понятию «кредитный риск». Каковы составляющие кредитного риска заемщика?
22. В чем заключается взаимосвязь кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и риска процентной ставки?

23. Перечислите основные принципы кредитной политики коммерческого банка.
24. Какова структура кредитного департамента банка?
25. Охарактеризуйте основные функции кредитного инспектора и кредитного аналитика коммерческого банка.
26. Какие виды кредитных операций вам известны? В чем заключаются их особенности?
27. Назовите основные классификации кредитных операций.
28. В чем сущность секьюритизации кредитной задолженности?
29. Охарактеризуйте основные этапы кредитной сделки.
30. Какие формы финансовой отчетности потенциального заемщика используются банком для оценки его кредитоспособности?
31. Назовите основные группы показателей, которые рассчитывает кредитный аналитик банка в рамках производимого им коэффициентного анализа. Охарактеризуйте каждую из этих групп.
32. Какие методики оценки кредитоспособности заемщиков вам известны? В чем их сходства и различия?
33. Каковы особенности методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц?
34. Перечислите основные параметры кредитной сделки. Дайте характеристику каждому из них.
35. Как определяется цена кредита? Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?
36. Что такое компенсационный остаток? Каковы его функции?
37. Какова структура кредитного договора? Какие условия, отраженные в нем, имеют для заемщика запретительный характер?
38. Перечислите основные документы, формирующие кредитное досье заемщика.
39. Как осуществляется санкционирование кредитной сделки?
40. С какой целью в коммерческом банке организованы проверки состояния кредитного портфеля?
41. Как банк формирует резерв на возможные потери по ссудам?
42. Каким образом банк реализует планы по возврату кредитов в случае проблемной ситуации?

Критерии оценивания устных ответов:

- оценка «5» ставится, если обучающийся показал полное знание и понимание всего материала, смог составить полный и правильный ответ, сформулировал точное определение и истолкование основных понятий, аргументировано утверждал суждение.
- оценка «4» ставится, если обучающийся показал знания всего изученного программного материала. Дал полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допустил незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала.
- оценка «3» ставится, если обучающийся усвоил основное содержание

учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

- оценка «2» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

2.1.1.2. Тестовые задания

Тест №1

1. Перераспределительная функция кредита проявляется:

- а) в уплате процентов за кредит;
- б) в возврате кредита в установленные сроки;
- в) в аккумулировании и размещении денежных средств в экономике;
- г) в выдаче ссуды юридическим и физическим лицам.

2. Реальная процентная ставка представляет собой:

- а) уровень ставки LIBOR;
- б) номинальную ставку за вычетом темпов инфляции;
- в) ставку рефинансирования Банка России;
- г) сумму номинальной ставки и темпов инфляции.

3. Какие банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора:

- а) онкольные;
- б) бланковые;
- в) обеспеченные;
- г) гарантированные.

4. Товарный кредит представляет собой:

- а) кредит, выданный под залог товаров;
- б) кредит, предоставленный на покупку товаров;
- в) кредит, выдаваемый населению на приобретение товаров длительного пользования;
- г) кредит, предоставляемый в товарной форме.

5. На какие сроки может выдаваться кредит в форме овердрафта:

- а) меньше месяца;
- б) от года и более;
- в) от 3 до 5 лет;
- г) от 1 месяца до 1 года;
- д) до 15 лет.

6. Выберите наиболее точное определение кредитной системы РФ:

- а) совокупность банков и специализированных небанковских кредитных организаций;
- б) совокупность национальных кредитно-финансовых институтов и международных кредитных институтов;
- в) совокупность кредитных отношений и кредитных институтов;
- г) совокупность Банка России, универсальных и специализированных коммерческих банков.

7. Сколько уровней в российской банковской системе?

- а) 1;
- б) 2;
- в) 3;
- г) 4;
- д) 5.

8. Каким кредитным институтом представлен верхний уровень в банковской системе России?

- а) клиринговыми банками;
- б) инвестиционными банками;
- в) центральным (эмиссионным) банком или резервной системой;
- г) ссудо-сберегательными учреждениями.

9. Коммерческий банк - это:

- а) посредник при финансовых расчетах и кредитовании;
- б) структурное подразделение Министерства экономики;
- в) хранилище золотовалютных резервов;
- г) финансовый агент правительства.

10. Кредитор - это лицо, выдающее ссуду за счет следующих источников:

- а) собственные фонды, денежные сбережения;
- б) привлеченные средства от других физических и юридических лиц на условиях возвратности;
- в) выделенные средства за счет бюджетных источников;
- г) собственные накопления в виде полученного дохода (прибыли).

11. Что из перечисленного можно отнести к объектам кредитных отношений?

- а) выданные банком ссуды;
- б) межбанковские кредиты;
- в) документация, представленная заемщиками;
- г) заложенные объекты в обеспечение кредитов.

12. Какой из ответов наиболее полно отражает содержание вопроса: "Кто может выступить с предложением о выдаче кредита клиенту?"

- а) только заемщик;
- б) заемщик и кредитор;
- в) как правило, кредитор;

г) партнеры заемщика.

13. В каком документе определены права и обязанности участников кредитной сделки?

- а) в федеральных законах РФ;
- б) в инструктивных материалах Банка России;
- в) в кредитном договоре;
- г) в технико-экономическом обосновании кредита;
- д) в заявлении заемщика.

14. С какого периода вступает в силу кредитный договор?

- а) с момента положительного решения банка о предоставлении кредита;
- б) с момента достижения согласия между кредитором и заемщиком;
- в) с момента выделения заемщику суммы кредита;
- г) с момента подписания договора заемщиком и кредитором.

15. При какой форме кредита обязателен залог предприятия как имущественного комплекса, строения, здания, сооружения?

- а) лизинг;
- б) ипотека;
- в) факторинг;
- г) форфейтинг;
- д) овердрафт.

16. Возникают ли кредитные отношения при депозитных операциях банка с клиентами?

- а) только при депонировании вкладчиками крупных денежных сумм в банке;
- б) только если это не противоречит нормативным правовым актам Банка России;
- в) да, всегда;
- г) только в некоторых случаях;
- д) только если это оговорено договором.

17. При осуществлении каких видов операций коммерческие банки формируют ресурсы?

- а) активных;
- б) пассивных;
- в) комиссионно-посреднических;
- г) депозитарных.

18. Современные коммерческие банки не занимаются операциями по:

- а) привлечению вкладов;
- б) выдаче займов;
- в) выпуску банкнот;
- г) выпуску ценных бумаг;

д) страхованию рисков.

19. Вклад денежных средств в банк может выступать в форме:

- а) факторинга;
- б) депозита;
- в) овердрафта;
- г) лизинга.

20. Наиболее точно экономическую сущность кредита характеризует определение. Кредит – это:

- а) размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода;
- б) сумма денег, на которую коммерсант позволяет покупателю приобрести товар с отсрочкой платежа;
- в) форма движения ссудного капитала.

Тест № 2

1. Создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег характеризует следующая функция кредита:

- а) распределительная;
- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

2. Размещение ссудного фонда страны на возвратной основе принципов кредитования характеризует функция кредита:

- а) распределительная;
- б) эмиссионная;
- в) контрольная.

3. Укажите определение наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики банка.

- а) КП - политика формирования кредитного портфеля банка;
- б) КП - определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
- в) КП - определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков;
- г) КП - определение того уровня кредитного риска, который может взять на себя банк.

4. Укажите внешние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- а) ресурсная база банка;
- б) качество банковского менеджмента;
- в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования;
- г) уровень инфляции;
- д) конъюнктура рынка.

5. Укажите внутренние факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- а) макроэкономическая ситуация;
- б) ресурсная база банка;
- в) регулирующая политика ЦБ РФ;
- г) качество банковского менеджмента;
- д) квалификация сотрудников;
- е) состояние ликвидности;
- ж) специализация банка.

6. Укажите основной принцип формирования кредитного портфеля банка и дайте определение КП.

- а) набор активов, обеспечивающий доход;
- б) набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
- в) обеспечение заданного уровня доходности КП;
- г) дифференцированность кредитов с учетом риска и уровня доходности.

7. Факторы, воздействующие на распределение денежных средств внутри кредитного портфеля:

- а) методы оценки качества ссуд;
- б) доходность отдельных видов ссуд;
- в) размер резервов для покрытия убытков по ссудам;
- г) спрос на различные виды кредита;
- д) ограничения ЦБ РФ
- е) размер и структура кредитных ресурсов.

8. Определите относительные показатели КП:

- а) коэффициент надежности КП (КНП);
- б) доля кредитов физическим лицам;
- в) объем долгосрочных ссуд;
- г) объем кредитов физическим лицам;
- д) объем выданных ссуд;
- е) доля КП в активах (ДКП);
- ж) коэффициент инвестиционной активности (КИА).

9. По целям использования выделяют кредиты:

- а) краткосрочные;
- б) долгосрочные;
- в) бланковые;
- г) потребительские;
- д) консорциальные;
- е) на временные нужды.

10. Кредиты по видам ссудных счетов классифицируются на:

- а) онкольные;
- б) простые;
- в) кредитная линия;
- г) бланковые;
- д) овердрафт.

11. По участникам кредитной сделки кредиты делятся на:

- а) консорциальные;
- б) деловые;
- в) МБК;
- г) потребительские;
- д) ссуды клиентам.

12. По характеру финансирования кредиты подразделяются на:

- а) увеличение основного капитала;
- б) покрытие недостатка собственных оборотных средств;
- в) на коммерческой основе;
- г) производственные;
- д) кредиты содействия.

1. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.

- а) валютный риск;
- б) страховой риск;
- в) риск ликвидности;
- г) риск процентной ставки;
- д) риск невозврата денежных средств;
- е) риск злоупотреблений;
- ж) риск просрочки платежа.

14. По классификации банковских рисков кредитный риск относится к:

- а) систематическим;
- б) несистематическим.

15. Выделите показатели текущего кредитного риска:

- а) длительность просрочки по погашению ссуды;
- б) изменение финансового положения заемщика;
- в) текущая ликвидность и стоимость обеспечения;
- г) доля просрочки по выплате процента.

16. Укажите способы оценки кредитоспособности Заемщика:

- а) анализ баланса на ликвидность;
- б) анализ денежного потока;
- в) финансовый анализ;
- г) система финансовых коэффициентов.

17. Перечислите составляющие анализа документов заемщика:

18. Выделить не менее шести этапов процедуры выдачи кредита в банке.

19. Укажите пропущенный этап процедуры предоставления кредита:

- а) прием и оформление заявки на кредит;
- б) проверка информации, визы служб;
- в) оценка кредитоспособности заемщика;
- г) выезд кредитного инспектора на объект кредитования;
- д) подготовка заключения и принятие решения по кредитованию;
- е) исполнение кредита.

20. Залог имущества заемщика должен отвечать следующим требованиям:

- а) принадлежать залогодателю на правах собственности;
- б) по стоимости превышать размер предоставляемой ссуды;
- в) быть ликвидными;
- г) все вышеуказанное.

Тест № 3

1. Открытие Заемщику ссудного счета требуется:

- а) при предоставлении кредита;
- б) при пролонгации кредита, если общий срок кредита с учетом пролонгации соответствует иному балансовому ссудному счету, чем тот, на котором учитывалась ссудная задолженность до момента пролонгации;
- в) при перенесении кредита на счет просроченных ссуд;
- г) при открытии счета плательщика.

2. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров: а) 3; б) 2; в) 1.

3. При оценке кредитоспособности заемщика для практики кредитования в отечественных банках характерно соблюдение следующих условий:

- а) доля продукции заемщика на внутреннем и мировом рынке;
- б) оценка финансового состояния заемщика;
- в) качество менеджмента на предприятии заемщика;
- г) проверка состояния счетов Заемщика;
- д) анализ кредитной истории Заемщика;
- е) анализ денежного потока; ж) анализ конкурентоспособности Заемщика.

4. При предоставлении ссуды под залог заключение дополнительного договора залога:

- а) требуется;
- б) не требуется.

5. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:

- а) служба безопасности;
- б) кредитный комитет;
- в) кредитный инспектор.

6. Кредитный договор заключаться на неопределенный срок:

- а) может, если это предусмотрено кредитным договором;
- б) не может;
- в) может, если предоставление кредита производится траншами, срок каждого из которых не превышает 1 года.

7. Особенности долгосрочного кредитования:

- а) высокие риски
- б) кредитор – государство
- в) кредитор – специальный кредитный институт или крупный КБ;
- г) объект кредитования – инвестиционный проект;
- д) все вышеуказанные.

8. Могут ли быть предметом ипотеки здания, в том числе жилые дома, строения, сооружения, связанные с землей?

- а) могут;
- б) не могут;
- в) могут с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором здание находится.

9. Порядок начисления процентов по кредитным операциям определяется:

- а) Инструкцией №254-П;
- б) Положением № 39-П;
- в) Положением №54-П.

10. Досрочное погашение кредита возможно:

- а) по инициативе заемщика;
- б) по требованию банка;
- в) не возможно;
- г) на основаниях, предусмотренных кредитным договором.

11. При погашении ссудной задолженности процент начисляется:

- а) на первоначальную сумму кредита;
- б) на остаток ссудной задолженности.

12. Главные причины медленного внедрения ипотечного кредитования в практику российских банков:

- а) доступность кредита для населения;
- б) высокий уровень кредитного риска;
- в) недостаток долгосрочных кредитных ресурсов у банков;
- г) слабое правовое обеспечение ипотечного кредита;

д) все вышеуказанное.

13. Привлеченные средства коммерческого банка:

- а) касса
- б) расчетные счета клиентов
- в) обязательные минимальные резервы
- г) средства от выпуска депозитных сертификатов
- д) срочные депозиты

14. Пассивные операции коммерческого банка – это...

- а) кассовые операции
- б) привлечение депозитов
- в) предоставление ссуд

15. К увеличению количества денег в обращении приводит...

- а) уменьшение норм обязательных резервов
- б) увеличение норм обязательных резервов
- в) увеличение ставки рефинансирования
- г) покупка государственных облигаций у коммерческих банков
- д) снижение ставки рефинансирования
- е) продажа государственных облигаций коммерческим банкам

16. В основе выделения...банков лежит признак банка по организационно-правовой форме.

- а) региональных
- б) паевых
- в) универсальных
- г) бесфилиальных
- д) акционерных

17. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете

- а) овердрафт
- б) факторинг
- в) форфейтинг

18. Межбанковский кредит ...

- а) только активная операция банка
- б) только пассивная операция банка
- в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка

19. Банковская система РФ включает в себя ...

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков

в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

20. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

- а) акционерные
- б) частные
- в) кооперативные
- г) паевые
- д) государственные

Тест №4

1. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается ... счет.

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

2. Банк России осуществляет эмиссию ...

- а) банкнот и монет
- б) векселей
- в) акций
- г) облигаций

3. Первый уровень банковской системы

- а) Депозитные банки
- б) Фондовые банки
- в) Федеральные банки
- г) Акционерные банки
- д) Коммерческие банки
- е) Центральный Банк

4. Банк России подотчетен ...

- а) Государственной Думе
- б) Министерству Финансов
- в) Совету Федерации
- д) Счетной палате РФ
- е) Национальному Банковскому Совету

5. Банк России может выдать кредит ...

- а) предприятию
- б) коммерческому банку
- в) частному лицу

6. В структуру современной банковской системы России входят ...

- а) Государственный бюджет

- б) Страховой сектор
- в) Банкирская доля
- г) Финансово–промышленные группы
- д) Коммерческие банки
- е) Специализированные финансово-кредитные организации
- ж) Центральный Банк России

7. Прибыль Банка России...

- а) полностью перечисляется в федеральный бюджет
- б) в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет
- в) остается полностью в распоряжении Банка России
- г) не образуется в размере 80%
- д) перечисляется в федеральный бюджет

8. Цели деятельности Центрального Банка РФ

- а) Получение прибыли
- б) Защита и обеспечение устойчивости курсов валют
- в) Развитие и укрепление банковской системы РФ
- г) Эффективное и бесперебойное осуществление расчетов
- д) Финансирование бюджетного дефицита

9. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России

- а) Наличные деньги в обращении
- б) Резервы и фонды
- в) Уставной капитал
- г) Средства коммерческих банков

10. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.

- а) излишние
- б) свободные
- в) обязательные
- г) дополнительные

11. Роль кредита характеризуется

- а) степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
- б) заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
- в) результатами его применения и методами их достижения
- г) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
- д) все ответы верны

12. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из

- а) стихийного характера производственной деятельности
- б) неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию

- в) недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
- г) несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
- д) все ответы верны

13. Международные кредиты предоставляются

- а) только в свободно конвертируемых валютах
- б) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах
- в) только в валюте страны-кредитора
- г) только в международных счетных денежных единицах
- д) все ответы верны

14. Кредит покупателю предполагает кредитование

- а) национальных экспортеров
- б) иностранных экспортеров
- в) национальных импортеров
- г) иностранных импортеров
- д) нет правильного ответа

15. _____. кредит - это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера

- а) лизинговый
- б) форфейтинговый
- в) акцептный
- г) брокерский
- д) целевой

16. Ссудный процент - это ... ссуженный во временное пользование стоимости

- а) дисконт
- б) цена
- в) акцепт
- г) паритет
- д) нег правильного ответа

17. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

- а) по договоренности сторон кредитной сделки
- б) стихийно
- в) в централизованном порядке
- г) по окончании кредитной сделки
- д) все ответы верны

18. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара

- а) коммерческому кредиту
- б) банковскому кредиту

19. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве

- а) государств находятся временно свободные денежные средства
- б) бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов
- в) предприятий и организаций
- г) населения

20. Что такое активные операции банков?

- а) операции по образованию банковских ресурсов
- б) операции по размещению банковских ресурсов

Критерии оценивания:

Результативность (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	оценка	вербальный аналог
Выполнено 85-100%	5	отлично
Выполнено 65-84%	4	хорошо
Выполнено 50-64%	3	удовлетворительно
Выполнено менее 50%	2	неудовлетворительно

2.1.1.3. Ситуационные задачи

Задача 1.

С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

Описание ситуации. 3 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 000(Один миллион) руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7,5 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03 февраля текущего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания

1 Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку-заемщику для получения межбанковского кредита.

2. Определить:

- период начисления процентов (в днях).

3. Рассчитать сумму, которую банку – заемщику необходимо перечислить на корреспондентский счет банка-кредитора на 03 мая текущего года в счет погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки, в связи с фактом просрочки оплаты обязательств банком Б до 03 мая

текущего года включительно.

4. Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Расписать ход действий с пояснениями.

5. Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту.

Задача 2.

С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

Описание ситуации. ООО «Дельта» предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита «Госзаказ» на производство упаковки по специальному заказу маргаринового завода «Сдобри» в сумме 1500000 (один миллион пятьсот тысяч) рублей, под 13, 67 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения представлено складское помещение. Банком принято положительное решение. В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме; порядок погашения кредита и процентов по нему: дифференцированными платежами, ежеквартально (день платежа – последний день календарного месяца). Заключен кредитный договор № 2.

Последовательность выполнения задания

1. Перечислить необходимые документы для подачи юридическим лицом заявления на оформление кредита.

2. Оформить документально следующие бланки

а) заявление на получение кредита

б) кредитный договор для получения кредита юридическим лицом.

в) номер ссудного счета - присвоить

г) рассчитать и оформить график платежей.

д) составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для первого платежа и заполните таблицу

3. Дать краткое описание действий кредитующего подразделения (по кредитованию юридических лиц) после получения положительного решения кредитного комитета по кредитной заявке клиента.

Задача 3.

31 декабря прошлого года банком выдан ипотечный кредит в сумме 1500 000 рублей, под 11 % годовых, сроком на 60 месяцев. По договору установлен дифференцированный график платежей. Определить сумму платежа по кредиту на второй месяц, если заемщик желает в последующие 3 месяца оплачивать по кредиту только проценты.

Задача 4.

Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели, сумма кредита составила 700 000 (семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика

составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90000 . Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Задача 5.

Рассчитать лизинговый платеж по договору оперативного лизинга. Стоимость имущества - предмета договора –72 млн. руб., срок договора - 1 год, срок амортизации объекта недвижимости - 10 лет, процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества, - 12% годовых, величина использованных кредитных ресурсов – 72 млн. руб. Норма амортизационных отчислений-16,67%. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 10% годовых.

Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего - 2 млн. руб., в том числе: оказание консалтинговых услуг по использованию (эксплуатации) имущества - 0,5 млн. руб.; командиро-вочные расходы - 0,5 млн. руб.; обучение персонала -1 млн. руб. Ставка налога на добавленную стоимость - 18%. Лизинговые платежи осуществляются равными долями ежеквартально, 1-го числа 1-го месяца каждого квартала.

Задача 6.

Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита в сумме 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (семнадцать) процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, имеется открытая на его имя кредитная карта с лимитом 35 000 (тридцать пять тысяч) рублей.

Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Задача 7.

Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита при следующих параметрах сделки: кредит на потребительские цели, сумма кредита составляет 700 000 (семьсот тысяч) рублей, срок договора 60 (шестьдесят), под 17 (семнадцать) процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей.

Рассчитать сумму второго платежа по дифференцированному графику, если в этот период заемщик решил полностью выплатить долг по кредиту с причитающимися по договору процентами на эту дату.

Задача 8.

30 ноября текущего года предприятие ООО «ОкнаМастер» получило краткосрочный кредит в сумме 5000 тыс. рублей сроком на три месяца под 17 % годовых. Погашение процентов производится ежемесячно, а погашение основного долга только в конце срока согласно дифференцированному

графику. В связи с финансовыми затруднениями заемщик не смог оплатить платеж второго месяца, что привело к возникновению просроченной задолженности.

Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение процентов 0,1 % от суммы просроченной задолженности. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки. 28 февраля следующего года на расчетный счет клиента поступила необходимая сумма для погашения кредита.

Составить график фактических платежей по кредиту с учетом возникновения и погашения просроченной задолженности. Отобразить бухгалтерскими проводками учет просроченной задолженности.

Задача 9. 30 ноября текущего года ООО «Альфа» получило краткосрочный кредит в сумме 10 000 тыс. рублей сроком на шесть месяцев, по 16 % годовых. Порядок погашения кредита установлен в соответствии с дифференцированным графиком. День погашения кредита последнее число месяца. Начисление процентов и погашение кредита производится ежемесячно. Определить сумму для досрочного погашения кредита в третьем месяце. Составить график платежей по кредиту с учетом факта досрочного погашения и уплаты комиссии за выдачу в размере 70 000 рублей, которая включена в сумму кредита дополнительно к заявленной сумме. Следующие операции отразить бухгалтерскими проводками: выдача кредита, начисление процентов, погашение начисленных процентов и погашения основного долга по первому платежу.

Задача 10. Банк предоставил заемщику кредит в сумме 150 000 ден. ед. на 2 года с ежемесячным погашением основного долга равными долями. Какой будет сумма остатка основного долга через три квартала с момента начала погашения?

Критерии оценки:

- оценка 5 «отлично» - обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, в ответе увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с монографической литературой, правильно обосновывает решение задачи.

- оценка 4 «хорошо» - обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

- оценка 3 «удовлетворительно» - обучающийся знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, затрудняется в выполнении практических задач.

- оценка 2 «неудовлетворительно» - обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднениями

выполняет практические задания.

2.1.1.4. Перечень тем рефератов

1. Классификация кредитных рисков.
2. Риск отдельного заемщика.
3. Риск кредитного портфеля.
4. Управление кредитным риском: идентификация кредитного риска.
5. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика.
6. Выбор стратегии риска по результатам количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика и кредитного портфеля.
7. Выбор и применение способов снижения степени риска: инструменты снижения кредитного риска.
8. Активные инструменты: диверсификация портфеля кредитов, установление лимитов кредитования, контроль за качеством кредитного портфеля, управление проблемными кредитами.
9. Пассивные инструменты: Формирование резервов под возможные потери по ссудам.
10. Соблюдение нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов, страхование.
11. Формы кредита: коммерческий и банковский, государственный и частный, потребительский кредит, ипотечный кредит, лизинг, международный кредит.
12. Влияние кредитного рынка на деятельность хозяйствующих субъектов
13. Специфические особенности современной системы кредитования,
14. Разработка кредитной политики.
15. Этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования.
16. Организация предварительного этапа: рассмотрение кредитной заявки, изучение информации о клиенте, его кредитной истории.
17. Документы, предоставляемые заемщиком для получения кредита.
18. Методы определения кредитоспособности заемщика.
19. Содержание кредитного договора и его оформление.
20. Способы обеспечения возвратности кредита.
21. Понятие залога. Классификация залоговых операций банков.
22. Порядок предоставления кредита.
23. Порядок начисления процентов и отражение их в учете.
24. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам
25. Документы, представляемые в банк заемщиком для получения потребительского кредита.
26. Документы, представляемые в банк заемщиком для получения образовательного кредита.
27. Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита.
28. Порядок предоставления отсрочки по кредитам.
29. Пролонгация кредитного договора.
30. Договор о предоставлении конткоррентного кредита.
31. Овердрафтный кредит, порядок его выдачи и погашения.

32. Договор о предоставлении овердрафтного кредита.
33. Ломбардный кредит под ценные бумаги.
34. Договор о предоставлении ломбардного кредита.
35. Порядок выдачи и погашения ломбардного кредита под ценные бумаги.
36. Ломбардный кредит под товарораспорядительные документы.
37. Виды товарораспорядительных документов: Сохранная расписка, складское свидетельство, транспортные документы - коносамент, железнодорожные накладные, авто и авиа накладные.
38. Порядок оформления и выдачи ломбардных кредитов под товарораспорядительные документы.
39. Централизованные кредиты.
40. Ломбардные кредиты по залог ценных бумаг, выдаваемые Центральным банком коммерческим банкам.
41. Виды ломбардных ценных бумаг.
42. Условия предоставления централизованных кредитов коммерческим банкам.
43. Договор о предоставлении ломбардного кредита.
44. Межбанковский кредит.
45. Договор о предоставлении МБК.
- 72
46. Учет МБК банком кредитором и банком заемщиком.
47. Консорциальные кредиты.
48. Условия консорциальной сделки.
49. Консорциальный договор.
50. Вексельные кредиты.
51. Преимущества вексельных кредитов для банка и для заемщиков.
52. Порядок установления размера ссудного процента по вексельному кредиту.
53. Порядок оплаты векселей банком.

Критерии оценки:

Новизна текста:

- а) актуальность темы исследования;
- б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных);
- в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал;
- г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений;
- д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

Степень раскрытия сущности вопроса:

- а) соответствие плана теме реферата;
- б) соответствие содержания теме и плану реферата;
- в) полнота и глубина знаний по теме;
- г) обоснованность способов и методов работы с материалом;
- е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по

одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников:

оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению:

а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;

б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;

в) соблюдение требований к объёму реферата.

- оценка 5 «отлично» -. выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы;

- оценка 4 «хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы;

- оценка 3 «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод;

- оценка 2 «неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

2.1.2 Промежуточная аттестация по МДК 02.01. Организация кредитной работы (дифференцированный зачет)

Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету:

1. Порядок погашения кредита
2. Потребительское кредитование
3. Лизинг
4. Бухгалтерский учёт предоставления кредита
5. Функции подразделений банка в кредитном процессе
6. Факторинг
7. Кредитный мониторинг заёмщика
8. Порядок предоставления кредита
9. Залог, заклад, договор залога
10. Кредитный мониторинг банка
11. Кредитное бюро, их взаимодействие с банками

12. Обеспечение кредита
13. Ипотечное кредитование
14. Дифференцированные и аннуитентные платежи
15. Тестирование
16. Кредитные правоотношения, кредитный договор
17. Форфейтинг
18. Консорциальное, индицированное кредитование
19. Бухгалтерский учет обеспечения по кредитам
20. Нормативно-правовое регулирование кредитования
21. Качество обслуживания долга
22. Резервы на валютные потери по ссудам
23. Поручительство и гарантия
24. Консультирование клиентов, обязанности кредитного консультанта
25. Качество ссуды. Категории качества
26. Способы управления кредитным риском
27. Кредитная политика банка
28. Классификация банковских кредитов
29. Кредитные риски. Классификация кредитных рисков
30. Проблемные и безнадёжные кредиты, бухгалтерский учет
31. Методы оценки платёжеспособности физического лица
32. Взыскание заложенного имущества
33. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери по ссудам
34. Вексельное кредитование
35. Анализ финансового положения заемщика – юридического лица
36. Межбанковское кредитование
37. Кредитный договор клиента заемщика

Выполнить тест:

Вариант №1

1. Кредит – это...
 - А) экономическое явление;
 - Б) экономическая категория;
 - В) система купли-продажи ссудного фонда;
 - Г) механизм использования денежных ресурсов.
2. Всеобщим свойством, основой кредита является:
 - А) платность;
 - Б) возвратность;
 - В) целевое использование;
 - Г) обеспеченность.
3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения, в которых...
 - А) ссуды предоставляются физическим лицам;
 - Б) ссуды предоставляются физическими лицами;
 - В) совершаются в гражданском обществе;

Г) участвуют физические лица.

4. Кредитное право – это совокупность...

А) норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков;

Б) отношений между кредиторами и заемщиками;

В) норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда;

Г) норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов.

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу относится к ... кредиту.

А) банковскому;

Б) коммерческому;

В) потребительскому;

Г) государственному.

6. К принципам кредитования не относится ...

А) дифференцированность;

Б) обеспеченность;

В) платность;

Г) планомерность.

7. По срокам кредит не подразделяется на...

А) онкольный;

Б) перспективный;

В) краткосрочный;

Г) долгосрочный.

8. Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств

А) передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе;

Б) изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта;

В) передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе;

Г) экономических субъектов.

9. Кредитная политика представляет собой...

А) систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков;

Б) систему мероприятий по управления ссудным фондом;

В) механизм использования свободных денежных ресурсов;

Г) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов.

10. К сфере кредитного менеджмента не относится ...

- А) организация кредитных отношений;
- Б) прогнозирование и планирование кредита;
- В) разработка принципов кредитных отношений;
- Г) мотивация кредитных отношений.

11. Кредитный менеджмент – это...

- А) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов;
- Б) научная система управления кредитованием;
- В) механизм использования свободных денежных ресурсов;
- Г) научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками.

12. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений ..

- А) по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств;
- Б) по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами;
- В) по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов;
- Г) связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.

13. К принципам кредита не относится ...

- А) обеспеченность;
- Б) платность;
- В) срочность;
- Г) возвратность.

14. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы...

- А) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств;
- Б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство;
- В) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей;
- Г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле.

15. Обязательным объективным элементом кредита не является...

- А) кредитор;
- Б) заемщик;
- В) ссуда;
- Г) принципы кредитования.

16. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются?

- А) поручительство и залог имущества;
- Б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- В) поручительство и страхование

17. Что может являться предметом залога?

- А) имущество залогодержателя;
- Б) имущество залогодателя;
- В) имущество третьих лиц 82

18. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?

- А) аваль;
- Б) гарантия;
- В) тратта

19. Залог бывает:

- А) полный;
- Б) частичный;
- В) смешанный;
- Г) все варианты верны

20. Залог бывает:

- А) без права продажи;
- Б) с правом продажи;
- В) с правом сдачи в аренду;
- Г) с правом уничтожения;
- Д) все кроме Г

21. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

- А) залог;
- Б) банковская гарантия;
- В) поручительство;
- Г) тратта;
- Д) нет верного ответа.

22. По процентной ставке банковские кредиты бывают:

- А) с фиксированной ставкой;
- Б) плавающей ставкой;
- В) индексируемой ставкой;
- Г) аннуитетной ставкой;
- Д) рентными платежами.

Вариант № 2

1. Общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости – это...

- А) Кредит
- Б) Лизинг
- В) Заём

2. Физическое или юридическое лицо, предоставляющее свои временно свободные денежные средства в распоряжение заемщика на определенный срок – это...

- А) Заемщик
- Б) Кредитор
- В) Учредитель

3. Банковская операция, при которой кредитная организация предоставляет заемщику денежные средства на определенное время – это...

- А) Коммерческий кредит
- Б) Межбанковский кредит
- В) Банковский кредит

4. Специализированная коммерческая организация, основными видами которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей – это...

- А) Ломбард
- Б) Банк
- В) Налоговая инспекция

5. Комплексная правовая и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика – это...

- А) Рентабельность
- Б) Кредитоспособность
- В) Возвратность

6. Имущество или другие ценности, находящиеся в собственности залогодателя и служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение займа – это...

- А) Залог
- Б) Заём
- В) Ломбард

7. Сколько необходимо времени для реализации залога со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой?

- А) 90 дней
- Б) 150 дней
- В) 45 дней

8. Принципы, отражающие сущность и функции кредита:

- А) Дифференцированность
- Б) Срочность, возвратность, платность

В) Целенаправленность

9. Правда, что объектом кредитования может быть только недвижимое имущество?

- А) Да
- Б) Нет

10. Специалист по кредитованию клиентов, в обязанности которого входит выяснение обстоятельств выдачи кредита и оформление – это...

- А) Управляющий банка
- Б) Начальник кредитного отдела
- В) Кредитный инспектор

11. Кредитный риск – это...

- А) сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий
- Б) риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора
- В) это, неопределённое событие или условие, которое в случае возникновения имеет позитивное или негативное воздействие на репутацию компании, приводит к приобретениям или потерям в денежном выражении

12. Какие три риска относятся к понятию «кредитный риск»?

- А) личный, страновой, корпоративный
- Б) суверенный, технический, потребительский
- В) личный, рыночный, риск компании

13. Концентрация кредитного риска проявляется:

- А) в предоставлении крупных кредитов группе не связанных заемщиков
- Б) в результате непринадлежности должников кредитной организации к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам
- В) при наличии ряда обязательств, которые делают кредитные организации уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам

14. Для снижения кредитного риска банки проводят следующие мероприятия:

- А) придерживаются принципа диверсификации, организовывается система контроля
- Б) ликвидировать лимитирование, разработка или совершенствование методики оценки кредитоспособности
- В) соблюдение принципа диверсификации, убрать определенные требования к квалификации сотрудников

15. К понятию «диверсификация банковских активов» относится следующее определение:

- А) это группа активов, которые могут быть быстро обращены в денежные

средства без ощутимых потерь своей рыночной стоимости

Б) Кредитоспособность

В) Возвратность

16. Имущество или другие ценности, находящиеся в собственности залогодателя и служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение займа – это...

А) Залог

Б) Заём

В) Ломбард

17. Сколько необходимо времени для реализации залога со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой?

А) 90 дней

Б) 150 дней

В) 45 дней

18. Принципы, отражающие сущность и функции кредита:

А) Дифференцированность

Б) Срочность, возвратность, платность

В) Целенаправленность

19. Правда, что объектом кредитования может быть только недвижимое имущество?

А) Да

Б) Нет

20. Специалист по кредитованию клиентов, в обязанности которого входит выяснение обстоятельств выдачи кредита и оформление – это...

А) Управляющий банка

Б) Начальник кредитного отдела

В) Кредитный инспектор

21. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:

А) оборотные средства;

Б) методики оценки финансового положения заемщика;

В) финансовые возможности;

Г) принимаемые риски;

Д) резервы на возможные потери по ссудам

22. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:

А) быстрее заключить кредитную сделку;

Б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;

В) снизить затраты на пользование заемными средствами;

Г) не предоставлять залог;

Д) нет верного ответа.

Критерии оценивания:

Результативность (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	оценка	вербальный аналог
Выполнено 85-100%	5	отлично
Выполнено 65-84%	4	хорошо
Выполнено 50-64%	3	удовлетворительно
Выполнено менее 50%	2	неудовлетворительно

2.2. Задания для оценки результатов освоения МДК 02.02 Учет кредитных операций банка

2.2.1. Текущий контроль

2.2.1.1. Теоретические задания для устного опроса:

1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов
2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов
4. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей
5. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов
6. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
7. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
8. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
9. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов
10. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов
11. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности
12. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов
13. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва
14. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов
15. Учёт вексельного кредитования
16. Учёт потребительского кредитования
17. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков
18. Учёт операций с кредитными картами
19. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии
20. Учёт ипотечного кредитования
21. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита

22. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
23. Расчёт общей суммы лизинговых платежей
24. Учёт лизинговых операций банка
25. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка
26. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка

Критерии оценивания устных ответов:

- оценка «5» (отлично) ставится, если обучающийся показал полное знание и понимание всего материала, смог составить полный и правильный ответ, сформулировал точное определение и истолкование основных понятий, аргументировано утверждал суждение.

- оценка «4» (хорошо) ставится, если обучающийся показал знания всего изученного программного материала. Дал полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допустил незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала.

- оценка «3» (удовлетворительно) ставится, если обучающийся усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает не систематизировано, фрагментарно, не всегда последовательно.

- оценка «2» (неудовлетворительно) ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений. Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов.

2.2.1.2. Тестовые задания:

Тест № 1

1. Под процентными деньгами понимают:

- А) относительную величину дохода за фиксированный отрезок времени;
- Б) абсолютную величину дохода от предоставления денег в долг в любой форме;
- В) промежуток времени, за который начисляют проценты.

2. Процесс увеличения суммы денег во времени в связи с при-соединением процентов называют:

- А) дисконтированием;
- Б) удвоением;
- В) наращиванием.

3. Нарощенная сумма простых процентов определяется по формуле:

- А) $S = P(1 + in)$;
- Б) $S = P(1 - in)$;
- В) $S = P(1 + i)$;

4. При исчислении процентов по английской методике продолжительность года принимается за:

- А) 365 дней;
- Б) 360 дней;
- В) 366 дней.

5. Выберите правильное высказывание

- А) сегодняшние деньги менее ценнее будущих;
- Б) будущие поступления более ценны, чем более близкие при равных их суммах;
- В) настоящие (сегодняшние) деньги ценнее будущих.

6. Назовите условия важные при оформлении кредитно-финансовой операции:

- А) денежные суммы;
- Б) временные параметры и процентные ставки;
- В) все вышеперечисленные условия.

7. Проценты, полученные по ставке наращивания, называют:

- А) простыми;
- Б) декурсивными;
- В) антисипативными.

8. Если для начисления процентов применяют постоянную базу начисления, то используют:

- А) сложные проценты;
- Б) простые проценты;
- В) величину дисконта.

9. Если при начислении процентов применяют количество дней в году 360, а число дней ссуды 30, то получают:

- А) точные проценты с приближенным числом дней ссуды;
- Б) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды;
- В) точные проценты с точным числом дней ссуды.

Тест №2

1. Кредит выполняет функции:

- А) средства обращения;
- Б) эмиссионную;
- В) перераспределительную;
- Г) меры стоимости.

2. Важным принципом кредита является:

- А) величина кредита;

- Б) заемщик;
- В) обеспечение кредита;
- Г) форма выдачи кредита.

3. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной организации, связанной с кредитованием оборотных средств, называется:

- А) факторинговый кредит;
- Б) лизинговый кредит;
- В) овердрафт;
- Г) вексельный кредит.

4. По способу погашения кредиты бывают:

- А) платежные;
- Б) обеспеченные;
- В) единовременные;
- Г) долгосрочные.

5. Потребительским кредитом называют:

- А) любой кредит;
- Б) кредит, предоставляемый населению на текущее потребление;
- В) кредит продавца покупателю.

6. По характеру финансирования кредиты подразделяются на:

- А) увеличение основного капитала;
- Б) покрытие недостатка собственных оборотных средств;
- В) на коммерческой основе;
- Г) производственные.

7. Участниками кредитной сделки являются:

- А) продавец и покупатель;
- Б) кредитор и заемщик;
- В) юридические и физические лица;
- Г) международные кредитно-финансовые организации;

8. Ссудный процент представляет собой:

- А) налоговый платеж в бюджет;
- Б) элемент финансовой системы;
- В) цену кредита;
- Г) денежную единицу.

9. Признаком выделения таких форм кредита, как банковский, коммерческий, государственный, международный, является:

- А) состав участников кредитной сделки;
- Б) срок предоставления;

- В) цель предоставления;
- Г) наличие обеспечения.

Тест №3

1. Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:
 - А) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка;
 - Б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
 - В) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

2. Инструмент управления кредитным риском, доходностью, ликвидностью коммерческого банка, является:
 - А) управление качеством портфеля ценных бумаг;
 - Б) управление качеством кредитного портфеля;
 - В) управление качеством депозитного портфеля.

3. Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:
 - А) способности и опыт персонала;
 - Б) качество банковского менеджмента;
 - В) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.

4. К общим принципам кредитной политики относят:
 - А) адресности, целевой характер, сбалансированность;
 - Б) обоснованность, оптимальность, эффективность;
 - В) самостоятельность, самоокупаемость, самофинансирование.

5. Укажите, что не относится к микрофакторам, воздействующим на формирование кредитной политики:
 - А) кредитный потенциал банка;
 - Б) качество кредитного портфеля;
 - В) ценовая политика банка;
 - Г) темпы роста ВВП.

6. Остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами, называют:
 - А) клиентский кредитный портфель;
 - Б) межбанковский кредитный портфель;
 - В) оптимальный кредитный портфель;
 - Г) чистый кредитный портфель.

7. Портфель, который наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной политики банка, называется:

- А) клиентский кредитный портфель;
- Б) сбалансированный кредитный портфель;
- В) оптимальный кредитный портфель;
- Г) чистый кредитный портфель.

8. Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:

- А) имущественный риск;
- Б) кредитный риск;
- В) процентный риск;
- Г) операционный риск.

9. Уровень кредитного риска банка:

- А) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
- Б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
- В) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
- Г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

Тест №4

1. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются:

- А) поручительство и залог имущества;
- Б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- В) поручительство и страхование

2. Что может являться предметом залога?

- А) имущество залогодержателя;
- Б) имущество залогодателя;
- В) имущество третьих лиц

3. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?

- А) аваль
- Б) гарантия;
- В) тратта;
- Г) поручительство.

4. Залог бывает: А) полный,

- Б) частичный,
- В) смешанный.
- Г) все варианты верны.

5. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств, но она:

- А) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;

- Б) может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- В) вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
- Г) имеет все вышеуказанные характеристики.

6. Залог имущества заемщика должен отвечать следующим требованиям:

- А) принадлежать залогодателю на правах собственности;
- Б) по стоимости превышать размер предоставляемой ссуды;
- В) быть ликвидными;
- Г) все вышеуказанное.

7. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

- А) залог;
- Б) поручительство;
- В) страхование жизни заемщика;
- Г) удержание.

8. Обращение взыскания на заложенное имущество производится:

- А) на основании договора залога;
- Б) на основании кредитного договора;
- В) по решению суда или Арбитражного суда;
- Г) нет верного ответа.

9. Обязательство гаранта прекращается:

- А) после уплаты по гарантии;
- Б) после истечения срока гарантии;
- В) в случае отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
- Г) все варианты не верны.

Тест №5

1. Укажите способы оценки кредитоспособности заемщика

- А) анализ баланса на ликвидность;
- Б) анализ денежного потока;
- В) финансовый анализ;

Г) система финансовых коэффициентов

2. Финансовое состояние заемщика оценивается банком на основе:

- А) Баланса на последнюю отчетную дату;
- Б) Бизнес-плана предстоящей деятельности;
- В) Платёжного календаря.

3. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение собственного капитала предприятия к его кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- А) коэффициенты ликвидности;

- Б) коэффициенты прибыльности;
- В) коэффициенты оборачиваемости.

4. Финансовый коэффициент, представляющий собой отношение величины денежных средств предприятия к его краткосрочной кредиторской задолженности, относится к следующей группе коэффициентов:

- А) коэффициенты ликвидности;
- Б) коэффициенты прибыльности;
- В) коэффициенты оборачиваемости

5. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

- А) приток денежных средств;
- Б) отток денежных средств;
- В) разницу между притоком и оттоком денежных средств.

6. Коэффициенты ликвидности показывают:

- А) соотношение собственного и заемного капитала предприятия –заёмщика;
- Б) интенсивность хозяйственного цикла предприятия-заёмщика;
- В) способность предприятия –заёмщика вовремя рассчитываться по своим обязательствам.

7. Коэффициент покрытия, определяемый как отношение текущих активов заёмщика к его краткосрочной кредиторской задолженности, имеет следующее экономическое содержание:

- А) эффективность использования совокупных активов;
- Б) способность рассчитываться с задолженностью в ближайшей перспективе;
- В) степень зависимости от внешних источников финансирования.

8. При оценке кредитоспособности предприятий-заёмщиков кредитной организации нормативные значения коэффициентов ликвидности, рентабельности и оборачиваемости утверждаются:

- А) Банком России;
- Б) коммерческим банком-потенциальным кредитором;
- В) ассоциацией российских банков.

9. Оценка кредитоспособности заёмщиков относится к следующему этапу кредитного процесса:

- А) этап предварительной работы по предоставлению кредита;
- Б) технологическая процедура выдачи кредита;
- В) контроль за правильностью оформлением кредитной документации.

10. Одним из критериев оценки кредитоспособности заёмщика является:

- А) достоверность представленной информации;
- Б) способность зарабатывать средства, в ходе производственной деятельности;

В) срок деятельности.

11. Это оценка возможности клиента получить ссуду и его способности своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и проценты по ней.

А) Ликвидность;

Б) Доходность;

В) Кредитоспособность.

Критерии оценивания:

Результативность (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	оценка	вербальный аналог
Выполнено 85-100%	5	отлично
Выполнено 65-84%	4	хорошо
Выполнено 50-64%	3	удовлетворительно
Выполнено менее 50%	2	неудовлетворительно

2.2.1.3. Ситуационные задачи:

Задание 1

Исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки.

С расчетного счета негосударственной коммерческой организации списана сумма 250 000 рублей в погашение кредита, предоставленного на срок до 90 дней.

Задание 2

Исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки.

Выдан кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок до 1 года под гарантию и поручительство.

Задание 3

Рассчитать платежеспособность заёмщика, исходя из представленных данных. Клиентка А обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2-НДФЛ составляет за апрель - 34 500 рублей, за май - 38 630 рублей, за июнь - 31 580 рублей, за июль - 39 790 рублей, за август - 35 240 рублей, за сентябрь - 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом же банке, платеж по которому 4760 рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования 5 лет.

Задание 4

Определить максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных.

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых.

Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2-НДФЛ с доходами за 6 месяцев: 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей.

Коэффициенты корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Задание 5

Рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Индивидуальному предпринимателю Б за кредит начислены проценты за полгода с 12 февраля 2018 по 10 августа 2018. Сумма 800 000 рублей. Процентная ставка 19,9% годовых.

Задание 6

Рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Негосударственная финансовая организация получила уведомление о начислении процентов по кредиту в сумме 4000 000 рублей по процентной ставке 13,9 % годовых.

Кредит выдан 18.05.2018 года. Уведомление пришло 16.10.2018. Расчётный счёт организация держит не в банке-кредиторе.

Задание 7

Рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Физическое лицо, пенсионер, регулярно платит проценты за пользование кредитом на неделю раньше положенного срока. Сумма кредита 1000 000 рублей. Процентная ставка 16% годовых. Дата уплаты процентов 10 число каждого месяца, а платежи поступают 02 числа каждого месяца списанием со счёта до востребования.

Задание 8

Сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Коммерческая организация-заёмщик не является клиентом банка-кредитора. Кредит сроком один год и под обеспечение залогом недвижимости безналично зачислен на расчётный счёт организации

Задание 9

Рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Семье выдан ипотечный кредит на покупку квартиры. Сумма кредита 5000 000 рублей. Поручитель - соседка. Залог - квартира. Процент - 12,5% годовых. Срок 5 лет. Кредит зачислен на карточный счёт.

Задание 10

Рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Генеральный директор Приборостроительного завода «КВАНТ» 20 июня 2017года обратился в отделение «Промстройбанка» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 500 000 рублей на закупку комплектующих изделий, завод периодически испытывает финансовые затруднения. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в размере 2 200 000 рублей, сроком на 1 год. Процентная ставка составила 20 %

годовых. Погашение ежемесячно равными долями основного долга 20-го числа.

Задание 11

Рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту. Фермерское хозяйство «Пчёлка» 15 апреля 2018 года обратилось в Банк «Родные Просторы» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 500 000 рублей на закупку новых ульев. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в данном размере, сроком на 3 года. Процентная ставка составила 17 % в год. Погашение ежемесячно равными суммами 15-го числа.

Задание 12

Определить минимальную платёжеспособность предпринимателя, удовлетворяющую максимальному размеру выданного кредита, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери. Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом в сумме 125 000 рублей. Кредит был выдан сроком на 2 года под 15% годовых.

Критерии оценки:

- оценка 5 «отлично» - обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, в ответе увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с монографической литературой, правильно обосновывает решение задачи.

- оценка 4 «хорошо» - обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

- оценка 3 «удовлетворительно» - обучающийся знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, затрудняется в выполнении практических задач.

- оценка 2 «неудовлетворительно» - обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднениями выполняет практические задания.

2.2.2 Промежуточная аттестация по МДК 02.02 Учет кредитных операций банка (дифференцированный зачет)

Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету

1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов
2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов
4. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей

5. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов
6. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
7. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
8. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
9. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов
10. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов
11. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности
12. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов
13. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва
14. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов
15. Учёт вексельного кредитования
16. Учёт потребительского кредитования
17. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков
18. Учёт операций с кредитными картами
19. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии
20. Учёт ипотечного кредитования
21. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
22. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
23. Расчёт общей суммы лизинговых платежей
24. Учёт лизинговых операций банка
25. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка
26. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка

Выполнить тест:

Вариант №1

1. Принцип, который выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств, - это принцип
 - а) срочности
 - б) дифференцированности
 - в) возвратности
 - г)*обеспеченности
2. В зависимости от целевых потребностей заемщика кредит может быть
 - а)*ипотечным
 - б) онкольным
 - г) обеспеченным

д) компенсационным

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

- а) факторинг
- б) форфетирование
- в) вексельный
- г)*овердрафт

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

- а)пассивные
- б) простые
- в)*активные
- г) расчётные

5. Субъектом банковского кредита, предоставляющим ссуду, является

- а) заемщик
- б)*кредитор
- в) хозяйствующий субъект
- г) ссуженная стоимость

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

- а) экономии издержек производства
- б) перераспределительную
- в) обслуживания товарооборота
- г)*ускорения концентрации капитала

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

- а) возвратности кредита
- б) равновесия
- в)*движения
- г) сохранения ссуженной стоимости

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

- а) макроэкономическим
- б)*региональным
- в) внутрибанковским
- г) хозяйственным

9. Элементом кредитной политики, регламентируемым на этапе предварительной работы по предоставлению кредита, является

- а) форма документов
- б) технологическая процедура выдачи кредита
- в)*количественные пределы кредитования
- г) контроль за правильностью оформления кредита

10. Диверсификация ссудного портфеля – это

- а) порядок покрытия убытков
- б) метод обеспечения возвратности кредита
- в)*рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям
- г) условия продления или возобновления просроченных кредитов

11. Ссуды, для которых характерен умеренный уровень риска невозврата, называются

- а) стандартными
- б)*нестандартными
- в) сомнительными
- г) безнадёжными

12. Этапом предоставления кредита, элементом которого является анализ кредитоспособности заемщика, является

- а)*предоставление банковской ссуды
- б) программирование
- в) текущий мониторинг кредитов
- г) погашение кредита

13. В понятие «сведений о заёмщике» входит информация о

- а) назначении кредита
- б) источниках погашения кредита
- в)*основных поставщиках и покупателях
- г) обеспечении, предлагаемом клиентом

14. Документы финансовой отчётности, которые заёмщик обязан предоставить для получения кредита

- а) учредительные и регистрационные документы
- б)*копии выписок из расчётных и текущих валютных счетов заёмщика
- в) бизнес – план
- г) анкета, содержащая сведения о клиенте и его руководящих лицах

15. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется

- а)*кредитоспособностью
- б) платежеспособностью
- в) ликвидностью
- г) манёвренностью

16. Для определения кредитоспособности клиента используется показатель, отражающий

- а) количество выпущенных ценных бумаг
- б) количество лет, проработанных на рынке
- в)*ликвидность баланса
- г)состав поставщиков и покупателей заёмщика

17. Определить достаточность денежных средств клиента для погашения кредитов банка и процентов по ним позволяет анализ

- а) финансовой устойчивости заёмщика
- б) эффективности деятельности заёмщика
- в) структуры активов и пассивов заёмщика
- г)*денежных потоков заёмщика

18. По субъектам кредитной сделки различают потребительские кредиты

- а) на приобретение автомобилей
- б) на неотложные нужды
- в)*банковские
- г) под залог ценных бумаг

19. Потребительская ссуда сроком на 4 года является

- а) краткосрочной
- б)*среднесрочной
- в) долгосрочной
- г) онкольной

20. При залоге имущества заёмщик обязан предоставить

- а)*копию финансово – лицевого счёта
- б) технический паспорт
- в) выписку из реестра акционеров организации
- г) справки с места работы заёмщика о доходах

21. Анализируя доходы заёмщика, кредитный работник рассматривает

- а) выплату клиентом налогов
- б) ежемесячные или квартальные платежи по ранее полученным кредитам
- в)*поступления от сбережений и капитальных вложений
- г) выплаты по страхованию жизни и имущества

22. Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются

- а)*пункты проката
- б) предприятия и организации, в которых работает заёмщик
- в) торговые организации

Вариант №2

1. Ипотека – это:

- а) залог ценных бумаг для получения кредита;
- б) залог недвижимого имущества для получения кредита;
- в) залог прав и требований для получения кредита;
- г) все вышеперечисленные;
- д) а, б.

2. Предметом ипотеки не могут являться:

- а) земельные участки;
- б) жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир;
- в) предприятия, а также здания, сооружения и иное имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
- г) леса;
- д) дачи, садовые дома;
- е) гаражи;
- ж) воздушные суда;
- з) космические объекты;
- и) суда внутреннего плавания;
- к) право аренды с согласия арендодателя;
- л) недра.

3. Залогодержатель – это:

- а) лицо, предоставившее недвижимое имущество в залог для обеспечения своего долга;
- б) лицо, принимающее имущество в залог в обеспечение своего требования.

4. Залогодателем может быть:

- а) только сам должник;
- б) как сам должник, так и третье лицо;
- в) третье лицо.

5. Правомочия залогодателя (несколько вариантов ответа):

- а) владение;
- б) пользование;
- в) распоряжение;
- г) хозяйственное ведение.

6. Закладная – это именная ценная бумага, которая удостоверяет (несколько вариантов ответа):

- а) право залогодержателя на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой;
- б) право залога на имущество, обремененного ипотекой;
- в) право владения, пользования заложенным имуществом.

7. Обязанные лица по закладной (несколько вариантов ответа):

- а) должник;
- б) залогодатель;
- в) залогодержатель.
- г) все вышеперечисленные.

8. В соответствии с законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» выделяют следующие виды ипотеки (несколько вариантов ответа):

- а) ипотека в силу закона;
- б) ипотека по договору;
- в) целевая ипотека;
- г) все перечисленные.

9. Право залога недвижимости возникает:

- а) с момента заключения договора об ипотеке;
- б) с момента государственной регистрации;
- в) при передаче залогодержателю имущества.

10. Ипотека в силу закона возникает (несколько вариантов ответа):

- а) при покупке недвижимого имущества в кредит, в том числе с условием рассрочки платежа;
- б) при передаче недвижимого имущества по договору ренты;
- в) при передаче недвижимого имущества по договору пожизненного содержания с иждивением;
- г) а, б;
- д) все ответы неверны.

11. Государственная регистрация ипотеки осуществляется:

- а) по месту нахождения имущества, являющегося предметом ипотеки;
- б) по месту проживания заемщика;
- в) по месту нахождения залогодержателя.

12. Государственная регистрация ипотеки в силу закона осуществляется:

- а) без предоставления отдельного заявления;
- б) без оплаты государственной пошлины;
- в) с оплатой государственной пошлины;
- г) при предоставлении заявления.

13. Аннуитет – это:

- а) равновеликие платежи, которые производятся в равные промежутки времени в течение датированного временного периода;
- б) выплата процентов за пользование ипотечным кредитом;
- в) переменные по величине платежи, выплачиваемые заемщиком в течение определенного периода времени.

14. Верно ли утверждение, что если договором не предусмотрено иное, при ипотеке земельного участка право залога распространяется также на находящиеся на участке здания или сооружения залогодателя:

- а) верно;
- б) неверно.

15. Верно ли утверждение, что если договором не предусмотрено иное, при ипотеке земельного участка, право залога распространяется также на строящиеся на земельном участке здания или сооружения залогодателя:

- а) верно;
- б) неверно.

16. В соответствии с законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обращение взыскания на имущество, заложенное для обеспечения обязательства, допускается при систематическом нарушении сроков внесения платежей:

- а) более трех раз в течение 12 месяцев, даже если каждая просрочка незначительна;
- б) более трех раз в течение 12 месяцев, если каждая просрочка значительна;
- в) более двух раз в течение 12 месяцев, даже если каждая просрочка незначительна.

17. При дифференцированной схеме расчета (платежи с фиксированными выплатами основной суммы долга) платежи по ипотеке будут:

- а) нарастать;
- б) не изменяться со временем (постоянные);
- в) убывать.

18. Кредиторами по ипотеке могут быть:

- а) ипотечные банки и специальные ипотечные компании,
- б) только коммерческие банки;
- в) только специальные ипотечные компании;
- г) верного ответа нет.

19. В зависимости от субъекта кредитования ипотечные кредиты выдаются:

- а) индивидуальному частному предпринимателю торговли на приобретение стройматериалов;
- б) подрядчику на строительство жилья;
- в) застройщику на строительство жилья;
- г) юридическому лицу для строительства дополнительного цеха.

20. Обращение взыскания на заложенное имущество производится по решению:

- а) суда;
- б) заемщика кредита;
- в) кредитодателя.

21. Если обеспечиваемое ипотекой обязательство будет исполняться по частям, в договоре указывают:

- а) сроки и размеры платежей;
- б) условия, позволяющие определить размеры платежей;
- в) сроки платежей, их размеры могут быть любыми, но не меньше установленного объема;
- г) а или б;
- д) а или в.

22. Залогодатель обязан сообщать каждому последующему залогодержателю до заключения с ним договора о последующей ипотеке сведения обо всех существующих

ипотеках данного имущества:

- а) да, обязан;
- б) не обязан.

Критерии оценивания:

Результативность (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	оценка	вербальный аналог
Выполнено 85-100%	5	отлично
Выполнено 65-84%	4	хорошо
Выполнено 50-64%	3	удовлетворительно
Выполнено менее 50%	2	неудовлетворительно

3. Порядок оценки учебной практики (УП.02) и производственной практики (ПП.02).

3.1. Формы и методы оценивания УП.02, ПП.02

Предметом оценки по практике являются дидактические единицы «иметь практический опыт», «уметь», «знать».

Контроль и оценка этих дидактических единиц осуществляются с использованием следующих форм и методов:

- 1) выполнение практических заданий по практике;
- 2) наблюдение за выполнением работ и интерпретация результатов собеседования;
- 3) защита отчета по практике в форме собеседования;
- 4) заполнение дневника с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и требованиями организации.

Оценка по практике выставляется на основании данных аттестационного листа (характеристики учебной и профессиональной деятельности обучающегося на практике) с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения.

Итоговая оценка рассчитывается по трем показателям (из аттестационного листа, дневника по практике):

$$\text{итоговая оценка} = \text{Ср. балл 5.1.1.} + \text{Ср. балл 5.1.2.} + \text{Ср. балл 5.1.3.}$$

ср. балл 5.1.1. – Средний балл оценки качества выполнения работ

ср. балл 5.1.2. – Средний балл оценки работы обучающегося на практике

ср. балл 5.1.3. – Средний балл оценки дневника-отчета по практике

Полученный результат округляется с точностью до целых по правилам округления, применяемым в математике.

Качество выполнения работ оценивается по 5-балльной шкале, в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходила практика.

3.2. Результаты освоения учебной (УП.02) и производственной (ПП.02) практики:

Результатом освоения рабочей программы УП.02 и ПП.02 по ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» является овладение обучающимися видом деятельности (ВД) «Осуществление кредитных операций», в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции	Методы и критерии оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<u>Практический опыт:</u> оценки кредитоспособности клиентов	Оценка в дневнике практики
	<u>Умения:</u> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета	Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет

	ипотеки;	
	<u>Знания:</u> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица.	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<u>Практический опыт:</u> осуществления и оформления выдачи кредитов	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов	

	различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; <u>Знания:</u> - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<u>Практический опыт:</u> осуществления сопровождения выданных кредитов <u>Умения:</u> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет

	взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. <u>Знания:</u> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета	
--	--	--

	просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	<u>Практический опыт:</u> проведения операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка в дневнике практики Отчет по практике Наблюдения за деятельностью студента в процессе выполнения работ. Характеристика Аттестационный лист Дифференцированный зачет
	<u>Умения:</u> - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;	
	<u>Знания:</u> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и	

	погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Распознает задачу и/или проблему в профессиональном контексте. Анализирует задачу и/или проблему и выделять её составные части. Определяет этапы решения задачи. Выявляет и эффективно ищет информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы. Составляет план действия. Определяет необходимые ресурсы. Оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	. Определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования. Выявляет достоинства и недостатки коммерческой идеи. Презентует идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Оформляет бизнес-план. Рассчитывает размеры выплат по процентным ставкам кредитования. Определяет инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности. Презентует бизнес-идею, определяет источники финансирования	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Организует работу коллектива и команды. Взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК. 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Осуществляет устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных	Проявляет гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных	Экспертное наблюдение выполнения практических работ

ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения		
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Содействует сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Использует средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Экспертное наблюдение выполнения практических работ
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Демонстрирует навыки пользования профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Экспертное наблюдение выполнения практических работ

3.3. Требования к дифференцированному зачету по учебной и производственной практике

Дифференцированный зачет по учебной практике выставляется на основании результатов выполнения практической работы и данных аттестационного листа (характеристики профессиональной деятельности обучающегося на практике) с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и требованиями организации, в которой проходила практика.

Дифференцированный зачет по производственной практике выставляется на основании данных аттестационного листа (характеристики профессиональной

деятельности обучающегося на практике) с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и требованиями организации, в которой проходила практика.

3.3.1. Характеристика работы студента на практике

Показатели	Граничные критерии оценки		Оценка показателей по 5-бальной шкале
	отлично	неудовлетворительно	
Отношение к работе	Ответственно относится к выполнению полученного задания, не допускал опозданий и пропусков, все материалы предоставлены	Регулярные опоздания и пропуски. Отношение к работе крайне безответственное, материалы практик к указанному сроку не предоставлены	
Взаимоотношения и эффективность работы как члена команды	Коммуникабелен, быстро адаптируется к выполнению различных ролей в команде	Отношения с коллегами напряженные, указания бригадира не выполняет, любую работу, порученную как члену бригады пытается переложить на других	
Умение использовать полученные ранее знания и навыки для решения конкретных профессиональных задач	Без дополнительных пояснений (указаний) использует знания и умения, полученные при изучении смежных дисциплин	Не способен использовать знания из разделов смежных дисциплин при решении задач	

3.3.2. Оценка дневника-отчета по практике

Показатели	Граничные критерии оценки		Оценка показателей по 5-бальной шкале
	отлично	неудовлетворительно	
Оформление работы	Все материалы оформлены аккуратно согласно инструкциям	Работа оформлена в высшей степени небрежно	
Умение отвечать на вопросы, пользоваться профессиональной и общей лексикой при сдаче	Грамотно отвечает на поставленные вопросы, используя профессиональную	Показывает незнание при ответе на вопросы, низкий интеллект, узкий кругозор, ограниченный	

(защите), выбрать рациональные способы выполнения работ	лексику. Может обосновать свою точку зрения по проблеме	словарный запас. Чётко выраженная неуверенность в ответах и действиях	
Оформление графических, аудио-, фото-, видео-, материалов, наглядные образцы изделий, подтверждающие практический опыт, полученный на практике.	Все материалы оформлены аккуратно согласно инструкциям	Материалы отсутствуют. Работа оформлена в высшей степени небрежно	

3.4.1. Промежуточная аттестация по учебной практике (УП.02) (дифференцированный зачет)

Список вопросов для подготовки к дифференцированному зачету

МДК 02.01. Организация кредитной работы

1. Нормативная база кредитования банками РФ.
2. Необходимость и сущность кредита.
3. Условия возникновения кредитных отношений.
4. Функции кредита.
5. Принципы кредитования.
6. Принцип срочности.
7. Принцип возвратности.
8. Принцип платности.
9. Формы кредита (коммерческий, банковский, государственный, международный).
10. Банковский кредит и его роль в экономике страны.
11. Классификация банковских кредитов.
12. Обеспечение кредитных обязательств (гарантия, залог, поручительство третьих лиц).
13. Гарантия как возмездное обязательство. Виды гарантий.
14. Договор залога. Виды залога.
15. Страхование как форма обеспечения банковских кредитов.
16. Ссудный процент и его виды и экономическая сущность.
17. Кредитный договор его форма и содержание.
18. Оформление документов по кредиту.
19. Виды кредитов предоставляемых банками РФ.
20. Методы кредитования и их характеристика.
21. Разовый кредит и его оформление.
22. Кредитная линия и её виды.
23. Кредит по овердрафту. Условия получения и применения.
24. Контокоррентный кредит; условия предоставления и использования.
25. Консорциальные (синдицированные) кредиты.
26. Потребительские кредиты, их виды и условия предоставления.
27. Ипотечное кредитование, условия получения и погашения .

28. Кредитный рынок и его участники.
29. Межбанковские кредиты и условия их получения и предоставления.
30. Краткосрочные кредиты. Особенность их применения.
31. Кредитная политика банка.
32. Долгосрочное кредитование хозяйства в современных условиях.
33. Планирование потребности в долгосрочном кредите и особенности его предоставления.
34. Как оформляется кредитный договор при долгосрочном кредитовании.
35. Процентные ставки за пользование долгосрочным кредитом.
36. Условия погашения долгосрочных кредитов.
37. Определение кредитоспособности заемщика — юридического лица.
38. Определение кредитоспособности заемщика — физического лица.
39. Лизинговые операции.
40. История возникновения банков.
41. Понятие и виды банков.
42. Формирование банковской системы в различных странах.
43. Банковская система РФ. И её отличие от банковской системы СССР.
44. ЦБ РФ его функции и задачи.
45. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ,
46. Назначение коммерческих банков.
47. Пассивные операции коммерческих банков.
48. Активные операции коммерческих банков.

МДК 02.02. Учет кредитных операций

1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов
2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов
4. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей
5. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов
6. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
7. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
8. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
9. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов
10. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов
11. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности
12. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов
13. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва
14. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов
15. Учёт вексельного кредитования
16. Учёт потребительского кредитования

17. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков
18. Учёт операций с кредитными картами
19. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии
20. Учёт ипотечного кредитования
21. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
22. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
23. Расчёт общей суммы лизинговых платежей
24. Учёт лизинговых операций банка
25. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка
26. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка

Проверочный тест

1. Активные операции коммерческого банка означают:
 - а) привлечение депозитов;
 - б) размещение денежных ресурсов на рынке;
 - в) увеличение резервных требований с целью активизации собственной деятельности;
 - г) применение конкурентных технологий предложения банковского продукта.
2. К способу защиты кредита не относится:
 - а) лимитирование кредитов;
 - б) диверсификация займов;
 - в) оперативность при взыскании;
 - г) верного ответа нет.
3. Порядок погашения кредита это:
 - а) способ погашения основной суммы кредита и начисленных процентов;
 - б) способ погашения основной суммы кредита без начисленных процентов;
 - в) способ погашения основной суммы кредита и процентов, по которым наступил срок оплаты;
 - г) верного ответа нет.
4. По форме собственности центральные банки могут быть:
 - а) государственные и акционерные;
 - б) акционерные и частные;
 - в) государственные и коммерческие;
 - г) коммерческие и акционерные.
5. Что такое равновесная ставка процента:
 - а) ставка процента, которая складывается на рынке при массе денег в обороте

на уровне агрегата M2;

б) ставка процента, которая складывается на рынке, когда масса денег в обороте равен сумме средств, которую желают располагать экономические субъекты;

в) ставка процента, которая складывается на рынке при условии, что предложение денег совпадает со спросом на деньги;

г) верного ответа нет.

6. Найдите более точное определение кредита. Кредит это:

а) перераспределение временно свободных денежных средств;

б) перераспределение стоимости на началах возвратности и, как правило, с выплатой процента;

в) удовлетворение потребностей юридических и физических лиц и государства в средствах;

г) экономические отношения, возникающие в связи с перераспределением свободных средств на началах возвратности, платности и добровольности.

7. Товарный кредит погашается:

а) только товарами;

б) только деньгами;

в) товарами, деньгами или ценными бумагами;

г) товарами или деньгами;

д) товарами или ценными бумагами.

8. Когда имеют место отношения государственного кредита:

а) только когда государство выступает кредитором;

б) только когда государство выступает заемщиком;

в) когда государство выступает кредитором и заемщиком;

г) когда государство выступает кредитором, или заемщиком;

д) верного ответа нет.

9. К пассивным операциям коммерческого банка относятся (несколько вариантов ответа):

а) эмиссия акций;

б) размещение аккумулированных вкладов;

в) прием вкладов граждан;

г) покупка векселей;

д) предоставление потребительских кредита.

10. Потребительский кредит предоставляется:

а) на создание запасов потребительских товаров в торговой сети;

б) торговым организациям на компенсацию их расходов, связанных с продажей потребительских товаров в рассрочку;

в) населению на потребительские нужды, связанные с приобретением недвижимости;

г) населению на удовлетворение любых его потребительских нужд

11. Маржа — это:

- а) вид банковских операций при международных расчетах;
- б) разница между кредитными и депозитными процентными ставками;
- в) вид кредита, связанный с операциями банка с ценными бумагами;
- г) верного ответа нет.

12. В чем состоит главная задача деятельности центрального банка:

- а) обеспечение стабильности национальной денежной единицы;
- б) обеспечение стабильности иностранной денежной единицы;
- в) обслуживание коммерческих банков;
- г) кредитование и обслуживание правительства;
- д) контроль и регулирование состояния денежного рынка;

13. В органы, регулирующие денежное обращение в стране относятся:

- а) министерство экономики;
- б) министерство молодежи и спорта;
- в) коммерческие банки;
- г) министерство юстиции;
- д) верного ответа нет.

14. Как влияет снижение учетной ставки центрального банка на денежную массу:

- а) сдерживает рост денежной массы в обращении;
- б) денежная масса в обороте остается неизменной;
- в) стимулирует рост банковского кредитования экономики, увеличивает денежную массу;
- г) ограничивает вложения средств в ценные бумаги;
- д) верного ответа нет.

15. К общим чертам банковской системы относится:

- а) закрытость системы;
- б) открытость системы;
- в) прозрачность системы;
- г) все относится.

16. Если норма обязательного резервирования для коммерческих банков равна 100%, то величина денежного мультипликатора равна:

- а) 0;
- б) 1;
- в) 10;
- г) 100.

17. В результате действия денежно-кредитного мультипликатора:

- а) увеличивается общая масса денег в обороте;
- б) увеличиваются депозиты в банковских учреждениях;
- в) уменьшается общая масса денег в обороте;
- г) верного ответа нет.

18. Краткосрочными считаются кредиты, которые предоставляются на срок:

- а) более 12 месяцев;
- б) до 6 месяцев;
- в) до 9 месяцев;
- г) до 12 месяцев;
- д) до 24 месяцев.

19. Краткосрочный кредит, который предоставляется банком надежному предприятию сверх остатка его средств на текущем счете в пределах заранее обусловленной суммы путем дебетования его счета называется:

- а) форфейтинг;
- б) факторинг;
- в) учетный кредит;
- г) овердрафт.

20. Кредитная система России имеет структуру:

- а) трехуровневую;
- б) двухуровневую;
- в) одноуровневую.

21. Основным источником доходов и средств коммерческого банка являются:

- а) собственные средства;
- б) бюджетные ассигнования;
- в) депозиты вкладчиков.

22. Ссудный процент – это:

- а) то же, что процентная ставка – это сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период;
- б) цена акционерного капитала;
- в) то же, что дизажио – разница между суммой, выплачиваемой заёмщику и суммой, указанной в кредитном договоре;
- г) доходность инвестиций.

23. Субъектами кредитной сделки являются

- а) кредитор;
- б) ценные бумаги и валютные средства;

- в) товары, находящиеся в обороте;
- г) кредитор и заемщик.

24. По ... кредиты различаются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

- а) технике перечисления;
- б) срокам пользования;
- в) форме предоставления;
- г) назначению.

25. Кредитный договор заключенный в устной форме

- а) считается ничтожным;
- б) заключается только с физическими лицами;
- в) имеет юридическую силу в судебных разбирательствах;
- г) не имеет существенных условий в договоре.

26. На какой вид залога требуется государственная регистрация?

- а) ценные бумаги;
- б) квартира;
- в) патенты;
- г) имущество, изъятое из оборота.

27. На какой вид обеспечения нет необходимости заключать договор в письменной форме?

- а) залог;
- б) банковская гарантия;
- в) поручительство;
- г) договор заключается в обязательном порядке.

28. Согласно Гражданскому кодексу РФ поручитель – это ...

- а) друг, который помогает в трудную минуту;
- б) родственник;
- в) третье лицо, которое обязывается перед кредитором отвечать за исполнение обязательства заемщика частично или полностью;
- г) все варианты правильные.

29. При неисполнении заемщиком кредитного договора поручитель:

- а) отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник;
- б) отвечает перед кредитором только за уплату процентов;
- в) отвечает перед кредитором только за выплату основной суммы долга;
- г) не отвечает перед кредитором согласно договору поручительства.

30. Кредитный потенциал банка – это:

- а) общая сумма мобилизованных банком средств;

- б) сумма привлеченных банком средств;
- в) величина мобилизованных банком средств за вычетом резерва ликвидности.

Практические задания

Задание 1.

Составьте схему «Основные этапы рассмотрения заявки заемщика, оформления кредита его выдачи и сопровождения» с описью всех сопровождающих документов, которые требуются от заемщика и которые оформляются непосредственно в банке. Отдельно отметьте действия, как самого работника банка, так и заемщика.

Этап	Действия работника	Действия заемщика

Задание 2.

Решите задачу на определение платежеспособности заемщика и максимальной суммы по заявке.

Заемщик – женщина 53 года, желает получить кредит на потребительские цели, сумма кредита равна 300 000 (Триста тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме

100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых (размер пенсии в пенсионный период составляет 6000 рублей).

Определить максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму?

Задание 3.

Определите какое из представленного списка обеспечение будет более достаточным для выдачи кредита на потребительские цели, в сумме 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, клиенту – женщине - 30 лет, среднемесячный доход которой составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, на ее имя открыта кредитная карта с лимитом 100 000 (сто тысяч) рублей.

а) супруг, 40 лет, среднемесячный доход 40000 (сорок тысяч) рублей, имеет обязательство по предоставленному поручительству на сумму 300 000(триста тысяч) рублей, на срок 60месяцев, под 19 % годовых.

б) отец , 52 года, среднемесячный доход 30000 (тридцать тысяч) рублей, имеет обязательство по полученному кредиту в сумме 20000 (двадцать тысяч) рублей на срок 60 месяцев под 19% годовых.

Составить заключение сотрудника кредитного отдела о возможности

предоставления кредита (недостающую информацию задать самостоятельно).

Задание 4.

Вычислите платежи на 1-ый год по дифференцированному графику при условии, что сумма кредита равна 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, срок кредита 60 (Шестьдесят) месяцев, процент по кредиту составляет 19 % (Девятнадцать) годовых (третий платеж по графику задан на апрель текущего года). Рассчитанные суммы платежей отразите в графике:

Дата платежа	Сумма основного долга	Сумма процентов	Сумма платежа	Остаток задолженности
28 Февраля				
31 Марта				
30 Апреля				
31 Мая				
30 Июня				
31 Июля				
31 Августа				
30 Сентября				
31 Октября				
30 Ноября				
31 Декабря				
31 Января				

Задание 5.

Составьте бухгалтерские проводки по открытию ссудного счета при выдаче кредита юрид. и физ. лицам, начисление процентов, создание РВПС, отнесение процентов в доходы банка, погашение кредита и процентов по нему. Творческая работа по формулировке хозяйственной операции с индивидуальными суммами кредита, процентов, срока и класса кредитоспособности.

№ п/п	Содержание операции	Сумма	Дебет	Кредит

Задание 6.

Заемщик желает оформить потребительский кредит, сумма кредита составила 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, срок 24 месяца, под 13,5% годовых, график платежей дифференцированный. Среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, на срок 36 (тридцать шесть) месяцев, под 19 % годовых. Ежемесячные расходы заемщика составляют 19 000 рублей. По условиям кредита предусмотрен залог (автотранспорт). Представить идентификационные данные по залому для последующего заполнения договора залога. Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать

клиенту заявленную сумму. Оформить кредитный договор и договор залога автотранспорта.

Задание 7.

Банком А выдан кредит в сумме 800 000 (восемьсот тысяч) рублей под 13,5% на три года. Основной долг и проценты погашается ежемесячно. Заемщик получил возможность оформить льготное условие: отсрочить выплату основного долга за 3 и 4 платежные периоды на 5 платежный период (т.е. 3 и 4 платежные периоды заемщик не оплачивает основной долг, а оплачивает его в 5 платежном периоде). Решить данную задачу с учетом пролонгации и без пролонгации срока договора. Рассчитать график платежей за 5 платежных периодов.

Дата платежа	Сумма основного долга	Сумма процентов	Сумма платежа	Остаток задолженности
31 января				
28 февраля				
31 марта				
30 апреля				
31 мая				

Задание 8.

Оформить заявку на получение банковской гарантии в размере 954 000 рублей на период с 01 февраля 2019 года по 30 ноября 2022 года с целью покрытия кредитования инвестиционного проекта от ЗАО «Нефтепромбанк» обществу с ограниченной ответственностью «Компас». Директор Иванов Иван Иванович действующий на основании доверенности № 123 от 28 апреля 2001 года. Лицо, уполномоченное на совершение операций Петров Петр Петрович. Источники возмещения гарантии – собственные средства ООО «Компас». В качестве обеспечения гарантии представлен залог в виде автомобиля FORD Focus стоимостью 570 000 рублей, а также поручительство от ЗАО «Лабиринт». ООО «Компас» является клиентом банка

Задание 9.

Проведите оценку кредитоспособности физического лица и определите возможность или невозможность предоставления кредита по следующим данным: Иванова А.О. в возрасте 25 лет желает оформить потребительский кредит в размере 200 000 рублей на 2 года. Девушка не замужем, детей не имеет. Образование высшее. Работает кассиром в отделении ПАО «Промсвязьбанк». Стаж работы 4 года. Должностной оклад 35 000 рублей. Иванова А.О. получает ежемесячно дополнительный доход от продажи картин в размере 15 000 рублей. У Ивановой А.О. в собственности имеется 2-х комнатная квартира. Кредитная история положительная. Имеется поручитель Семенов А.Г.. Разработайте систему показателей скоринговой оценки банком. Определите допустимое пороговое значение и оцените возможно ли выдать Ивановой А.О. кредит?

Критерий	Характеристика	Количество баллов
Возраст заемщика		
Семейное положение		
Образование заемщика		
Размер ежемесячного дохода		
Наличие у заемщика имущества		
Поручительство		
Кредитная история в банке		

Допустимое пороговое значение _____

Скоринговая оценка Ивановой А.О. _____

Вывод: _____

Задание 10.

Охарактеризуйте основные коэффициенты, необходимые для оценки платежеспособности заемщика – юридического лица

№	Наименование коэффициента	Что показывает	Формула расчета	Нормативное значение
1	Коэффициент текущей ликвидности			
2	Коэффициент быстрой ликвидности			
3	Коэффициент абсолютной ликвидности			
4	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности			
5	Общий коэффициент рентабельности выручки от реализации			

6	Коэффициент рентабельности выручки от реализации по прибыли отчетного периода			
7	Коэффициент рентабельности общего капитала			
8	Коэффициенты финансового левереджа			
9	Коэффициент автономии			
10	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Задание 11.

На основании данных бухгалтерской отчетности определите состояние финансового положения ПАО «Лукойл» за 2015-2017 гг. и рассчитайте коэффициенты, необходимые для определения платежеспособности. Сделайте выводы.

№	Наименование коэффициента	Нормативное значение	2020 год	2021 год	2017 год
1	Коэффициент текущей ликвидности				
2	Коэффициент быстрой ликвидности				
3	Коэффициент абсолютной ликвидности				
4	Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности				
5	Общий коэффициент рентабельности выручки от реализации				
6	Коэффициент рентабельности выручки от реализации по прибыли отчетного периода				
7	Коэффициент рентабельности общего капитала				
8	Коэффициенты финансового левереджа				
9	Коэффициент автономии				
10	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				

Задание 12.

АКБ «СахаБанк» предоставил кредит ООО «ЛесПромСтрой» в размере 2000000 руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая 2020 года на срок 6 мес. и под ставку простых процентов 25% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются в конце срока кредитного договора. В

качестве обеспечения кредита выступает готовая продукция (пиломатериал) на сумму 2000000 руб.

При наступлении срока платежа кредит был пролонгирован на 2 месяца, без изменения условий договора. По истечении срока кредит и проценты по кредиту не были уплачены. 10 февраля 2019 г. вся задолженность была погашена.

Рассчитать:

- РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
- сумма долга на 10.02.2003г.
- сумму процентов к уплате
- доначисление РВПС (резерв на возможные потери по ссудам) Оформить журнал бухгалтерских проводок.

Дата	Д-т	К-т	Сумма	Краткая характеристика операции
				Оприходовали обеспечение, предоставленное ООО «ЛесПромСтрой».
				На р/с ООО «ЛесПромСтрой» перечислен кредит.
				Сформирован РВПС
				Ссудная задолженность отнесена на счёт просроченных ссуд
				Задолженность по просроченным процентам за предоставленный кредит
				Доначислен РВПС
				ООО «ЛесПромСтрой» оплатило долг по просрочённым процентам за предоставленный кредит
				Сумма полученных просроченных процентов зачислена в состав банка
				С р/с ООО «ЛесПромСтрой» был погашен кредит.
				Списали ссудную задолженность
				Восстановили РВПС
				Обеспечение по кредиту, предоставленное от ООО «ЛесПромСтрой», списано с внебаланса банка.

Задание 13.

Рассчитать величину резерва на возможные потери и составить бухгалтерские проводки. Выдан кредит в сумме 500000 рублей ООО «Тюльпан». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%. Имеется обеспечение 2 категории качества. Сумма обеспечения – 250000 рублей.

Задание 14.

Определите размер резерва по кредиту и составьте бухгалтерские проводки. Выдан кредит в сумме 200000 руб. индивидуальному предпринимателю. На основании профессионального суждения ссуда отнесена ко 2 категории качества с размером резерва 3%. Через некоторое время в связи с изменением финансового положения клиента на основании профессионального суждения ссуда реклассифицирована в 3 категорию качества. Резерв, в связи с этим – 21%.

Задание 15.

Заполните заявление на получение ломбардного кредита (недостающие реквизиты укажите произвольно)

Коммерческий банк «Омега» направил заявление в Банк России на получение 30 июля 2018 года ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке в сумме 800 000 рублей, срок погашения кредита 10 августа 2018 года. Процентная ставка по ломбардному кредиту – 10% годовых.

В залог предоставлены следующие ценные бумаги: 400 облигаций Самарской области. БИК: 044579252

Корсчет: 30101810500000000131 в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России.

Задание 16.

Оформить договор о межбанковском кредите

20 августа 2019 года коммерческий банк «Индустрия» (ОАО) предоставил коммерческому банку «Коммерческий» (ОАО) кредит в сумме 20 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Процентная ставка по кредиту – 20% годовых.

Кредитор:

607220, Россия, Нижегородская обл., г. Москва, ул. Кирова, д. 5. Корр.счет: 30101810200000000748

БИК 042204721

ИНН 5254004387

КПП 524302001

Заемщик:

603000, г. Москва, ул. Индустриальная, д. 6 Корр.счет: 30101810400000010710

БИК 042282710

ИНН 5254004352

КПП 526002098

Критерии оценивания:

-оценка «5» (отлично) - работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

-оценка «4» (хорошо) - работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); • допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках.

-оценка «3» (удовлетворительно) - • допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

-оценка «2» (неудовлетворительно) - допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

3.4.2. Дифференцированный зачет на основании аттестации по итогам

учебной практики на предприятии/организации

Критерии оценки	
Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если выполнены следующие условия:	- наличие положительного аттестационного листа; - наличие положительного отзыва от руководителя организации по месту прохождения практики; - высокий уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); высокая степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - высокий уровень его профессиональной подготовки.
Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если выполнены следующие условия:	- наличие положительного аттестационного листа; - наличие положительного отзыва от руководителя организации по месту прохождения практики; - хороший уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); хорошая степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - хороший уровень его профессиональной подготовки.
Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если выполнены следующие условия:	- наличие положительного аттестационного листа; - удовлетворительный отзыв от руководителя организации по месту прохождения практики; - удовлетворительный уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - удовлетворительный уровень его профессиональной подготовки.
Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, при условиях:	- отсутствие аттестационного листа; - отрицательный отзыв от руководителя организации по месту прохождения практики; - низкий уровень теоретического осмысления студентом своей практической деятельности (ее целей, задач, содержания, методов); низкая степень и качество приобретенных студентом за время прохождения практики практического опыта и профессиональных знаний, умений; - низкий уровень его профессиональной подготовки.

4.5.1. Промежуточная аттестация по производственной практике (ПП.02) (дифференцированный зачет)

Текущий контроль результатов прохождения производственной практики происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- ежедневный контроль посещаемости практики;
- наблюдением за выполнением видов работ на практике, предусмотренных программой практики;
- контроль качества выполнения видов работ по практике (уровень овладения ПК и ОК при выполнении работ оценивается в аттестационном листе руководителя практики от предприятия);
- контроль ведения дневника практики;
- контроль сбора материала для отчета по практике, в соответствии с заданием на практику.

Практика завершается дифференцированным зачетом. Оценка за дифференцированный зачет выставляется на основании

- положительного аттестационного листа по практике руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя об уровне освоения общих и профессиональных компетенций в период прохождения практики;
- наличия положительной производственной характеристики (отзыва) на обучающегося руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя;
- полноты и своевременности представления дневника прохождения производственной практики и отчета по производственной практике в соответствии с заданием на практику.

Виды работ и проверяемые результаты производственной практики

Виды работ	Результаты (сформированные компетенции, приобретенные умения и первоначальный практический опыт)	Формы и методы контроля для оценки результатов обучения
Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику Состав и содержание основных источников информации о клиенте Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности) Методы определения класса кредитоспособности юридического	<u>первоначальный практический опыт:</u> - оценки кредитоспособности клиентов - осуществления и оформления выдачи кредитов - осуществления сопровождения выданных кредитов - проведения операций на рынке межбанковских кредитов - формирования и	Наличие положительного аттестационного листа по практике руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя, об уровне освоения общих и профессиональных компетенций в период

лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности) Порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); Расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); Составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту. Пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу). Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита). Договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии).	регулирования резервов на возможные потери по кредитам - <u>компетенции</u>: ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 06 ОК 07 ОК 09; ПК 2.1; ПК 2.2; ПК 2.3; ПК 2.4	прохождения практики. Наличие положительной производственной характеристики (отзыва) на обучающегося руководителя практики - работника предприятия, закрепленного в качестве руководителя; Полнота и своевременность представления дневника прохождения производственной практики и отчета по производственной практике в соответствии с заданием на практику
--	---	--

Состав кредитного дела и порядок его ведения. Мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка). Проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога) Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора. Расторжение кредитного договора. Начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. Проведение операций по межбанковским кредитам. Анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит Мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года) Расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета). Оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. Учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов. Учет обеспечения по предоставленным кредитам Учет сделок по предоставлению и		
--	--	--

получению кредитов на рынке межбанковского кредита. Учет начисления и взыскания процентов по кредитам. Учет резервов по портфелю однородных кредитов Учет просроченных кредитов и просроченных процентов. Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
--	--	--

Оценка компетенций

Перечень компетенций	Показатели компетенций		
	Освоены	Частично освоены	Не освоены
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Демонстрирует полное понимание способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Демонстрирует значительное понимание способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам проявления интереса.	Нет понимания о способах решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК. 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Демонстрирует полное понимание про поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Демонстрирует значительное умение осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Нет понимания о поиске, анализе и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Демонстрирует полное умение планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрирует значительное умение планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Нет понимания планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрирует полное умение работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрирует значительное умение работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	Нет умения работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрирует полное умение осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации	Демонстрирует значительное умение осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом	Нет умения осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрирует полное умение проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Демонстрирует значительное умение проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Нет умения проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об	Демонстрирует полное умение содействовать сохранению окружающей среды,	Демонстрирует значительное умение содействовать сохранению окружающей среды,	Нет умения содействовать сохранению окружающей среды,

изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Демонстрирует полное умение использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Демонстрирует значительное умение использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	Нет умения использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Демонстрирует полное умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрирует значительное умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Не демонстрирует умение пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрирует полное умение оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрирует значительное умение	Не сформировано умение оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрирует полное умение осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрирует значительное умение осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Не сформировано умение осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрирует полное умение осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрирует значительное умение осуществлять сопровождение выданных кредитов	Не сформировано умение осуществлять сопровождение выданных кредитов

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрирует полное умение осуществлять операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрирует значительное умение осуществлять операции на рынке межбанковских кредитов	Не сформировано умение осуществлять операции на рынке межбанковских кредитов
--	---	---	--

Критерии оценки результатов производственной практики при проведении промежуточной аттестации:

оценка 5 «отлично» ставится, если обучающийся:

- своевременно выполнил все виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный в соответствии с требованиями, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о достаточном уровне освоения общих и профессиональных компетенций;
- предоставил положительную производственную характеристику (отзыв) руководителя практики от предприятия, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с требованиями и с оценками 5 «отлично» текущего контроля;

оценка 4 «хорошо» ставится, если обучающийся:

- своевременно выполнил все виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный в соответствии с требованиями, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о достаточном уровне освоения общих и профессиональных компетенций;
- предоставил положительную производственную характеристику (отзыв) руководителя практики от предприятия, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с требованиями и с оценками 4 «хорошо» текущего контроля;

оценка 3 «удовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- своевременно выполнил все виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный в соответствии с требованиями, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о значительном уровне освоения общих и профессиональных компетенций;
- предоставил положительную производственную характеристику (отзыв) руководителя практики от предприятия, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с требованиями и с оценками 3 «удовлетворительно» текущего контроля;

оценка 2 «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся:

- выполнил не в полном объеме и с нарушением сроков виды работ, предусмотренные программой практики;
- предоставил заполненный с нарушением требований, подписанный руководителем практики от предприятия дневник;
- предоставил аттестационный лист, подписанный руководителем практики от предприятия о низком уровне освоения общих и профессиональных компетенций, производственную характеристику (отзыв) руководителя практики от предприятия, имеющую существенные критические замечания руководителя практики, а также подписанный руководителем практики от предприятия отчет, составленный не в полном объеме и с нарушением требований.

4. Промежуточная аттестация по ПМ.02 Осуществление кредитных операций (экзамен)

Вариант № 1

Оцениваемые компетенции: ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита.

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход которого (чистый доход) за 8 месяцев составил 160 000 рублей. Срок кредита – 3 года. Процентная ставка по кредиту 20% годовых.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформите кредитный договор и составьте график платежей ООО «Меркурий» предоставлен в ПАО «РусБанк» краткосрочный кредит в сумме 500000 рублей 01 ноября 2018 года под 22% годовых на 7 месяцев. Погашение кредита осуществляется с расчетного счета организации 40702810400000000654. Кредит предоставлен на приобретение оборудования для производства обуви. В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере 0,3 процентов от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки. Кредитный договор № 282/Г

Реквизиты ООО «Меркурий»:

г. Москва, ул. Карла Маркса, д.202, оф.15

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в ПАО «Советский».

Директор Лаврищев Е.К., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО

«РусБанк»: г. Москва,

ул. Голубева, д.19

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Голованова О.В.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Предоставлен кредит негосударственной финансовой организации на 91 день (обслуживается в том же банке)			500 000
2	В качестве обеспечения по кредиту предоставлены ценные бумаги			600 000
3	Создан резерв на возможные потери			50 000
4	Начислены проценты по кредиту			16 000
5	Погашение задолженности по кредиту за первый месяц			250 000
6	Перенесена задолженность по основному долгу на счет просроченной			250 000
7	Перенос ранее сформированного резерва на возможные потери			50 000
8	Списание признанной безнадежной ко взысканию задолженности за счет ранее созданного РВПС			50 000
9	Перенесена задолженность по кредиту на внебалансовые счета			200 000
10	Возврат должником ссуды, ранее списанной с балансового учета			150 000
11	С заемщика получены штрафные санкции за несвоевременную уплату			13 000

Оцениваемые компетенции: ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

Задание 4. Заполните заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе

Коммерческий банк «РусБанк» направил заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе 12 декабря 2018 года. Сумма запрашиваемого кредита – 1 000 000 рублей. Срок погашения кредита 21 сентября 2018 года. В залог передаются акции АБ «Газпромбанк», находящиеся в депозитарии Газпромбанк.

Реквизиты банка:

603950, г. Нижний Новгород, ул. Покровская д. 21 Корр.счет:
30101810400000000845

БИК 042202899

ИНН 5254004350

КПП 526043001

Оцениваемые компетенции: ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Задание 5. Рассчитать величину резерва на возможные потери и составить бухгалтерские проводки. Выдан кредит в сумме 425000 рублей ЗАО «Земляника». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 3%. Имеется обеспечение 2 категории качества. Сумма обеспечения, установленная в соответствии с п.6.4. Положения 254-П – 250000 рублей.

Вариант № 2

Оцениваемые компетенции: ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определить платежеспособность физического лица и максимальный размер кредита на неотложные нужды в рублях
Среднемесячный доход (чистый доход) заемщика за 6 месяцев составляет 97 000 рублей, срок кредитования 4,5 лет, процентная ставка по кредиту – 17% годовых.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

Задание 2. Оформить договор залога имущества

ООО «Восток» обратилось в банк с целью получения кредита. Между ПАО «Норт-банк» и ООО «Восток» оформлен кредитный договор № 21 от 12.12.2018. на сумму 800 000 рублей. Залогом является имущество – Оборудование для производства клеевой эмульсии на сумму 1 000 000 рублей. Договор № 19 от 12.12.2018.

Реквизиты ООО «Восток»

г. Дзержинск, ул. Павлова, д.13, оф.14

ИНН 5249088382, КПП 524901001. Обслуживается ПАО «Профбизнесбанк». Директор Сидорова Е.В., действует на основании устава.

р/сч 40702810138260101812

Реквизиты ПАО «Норт-банк»

г. Дзержинск, пр-т Циолковского, д.69

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Иванов И.И.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить бухгалтерские проводки

№п/п	Содержание операции	Корреспонденция по счетам		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Начислены проценты по предоставленному кредиту			50 000

2	Получение процентов по кредитам, признанным проблемными:			
	А) от юридических лиц			15 000
	Б) от физических лиц			
	- в кассу			3 000
	- на корреспондентский счет			2 000
	- с депозитного счета до востребования			2 500
	- удержанием из заработной платы работникабанка			2 500

Оцениваемые компетенции: ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задание 4. Заполните заявление на получение ломбардного кредита (недостающие реквизиты укажите произвольно)

Коммерческий банк «Альфа» направил заявление в Банк России на получение 13 января 2019 года ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке в сумме 800 000 рублей, срок погашения кредита 21 февраля 2018 года. Процентная ставка по ломбардному кредиту – 10% годовых.

В залог предоставлены следующие ценные бумаги: 300 облигаций Саратовской области. БИК: 044579252

Корсчет: 30101810500000000131 в Отделении № 3 Московского ГТУ Банка России

Оцениваемые компетенции: ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Задание 5. Определите размер резерва по кредиту и составьте бухгалтерские проводки

Выдан кредит в сумме 220 000 руб. индивидуальному предпринимателю. На основании профессионального суждения ссуда отнесена ко 2 категории качества с размером резерва 3%. Через некоторое время в связи с изменением финансового положения клиента на основании профессионального суждения ссуда реклассифицирована в 3 категорию качества. Резерв, в связи с этим – 21%.

Вариант № 3

Оцениваемые компетенции: ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Проанализируйте коэффициенты ликвидности и сделайте соответствующие выводы

Актив	Значение		Пассив на начало периода, тыс.руб.	Значение	
	на начало периода, тыс.руб.	на конец периода, тыс.руб.		на начало периода, тыс.руб.	на конец периода, тыс.руб.

Наиболее ликвидные активы	25 411	29 498	Наиболее срочные обязательства	24 369	21 310
Быстро реализуемые активы	587	2 800	Краткосрочные пассивы	-	-
Медленно реализуемые активы	5 870	10 812	Долгосрочные пассивы	23 480	28 846
Трудно реализуемые активы	66 312	61 522	Постоянные пассивы	50 331	54 476
Баланс	98 180	104 632	Баланс	98 180	104 632

№ п/п	Коэффициенты	На начало периода	На конец периода
1	Коэффициент абсолютной ликвидности		
2	Коэффициент быстрой ликвидности		
3	Коэффициент текущей ликвидности		
4	Чистые активы		
5	Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами		
6	Коэффициент оборотных средств в обороте		
7	Коэффициент покрытия задолженности		
8	Коэффициент обеспеченности оборотными средствами		

Оцениваемые компетенции: ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформить договор залога акций

ЗАО «Галерея» в лице директора Смирнова К.А., действующего на основании устава, передает в залог ПАО «Профбизнесбанк» акции по кредитному договору № 10 от 05.01.2015. Сумма кредита 500 000 рублей. Акции простые бездокументарные. Эмитентом является ЗАО «Галерея». Номинальная стоимость 1 акции 100 000 рублей. Количество акций 6 штук. Номинальный держатель – Сорокин Н.М. Право

собственности на акции подтверждено выпиской из реестра акционеров № 14850 от 01.01.2000. Рыночная стоимость пакета акций определена в размере 570 000 рублей. № договора 10 от 05.01.2015.

Реквизиты ЗАО «Галерея»:

г. Москва, ул. Ленина, д.10, оф.5

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в ПАО «Профбизнесбанк». Директор Смирнов К.А., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «Профбизнесбанк»:

г. Москва, ул. Палкина, д.203

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Стаканов Б.В.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Рассчитать величину процентов по кредиту, если заемщику предоставлен кредит 300 000 рублей на 6 месяцев под 22% годовых. Расчет производится по схеме аннуитетных платежей.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задание 4. Оформить договор о межбанковском кредите

20 августа 2017 года коммерческий банк «Премиальный» (ПАО) предоставил коммерческому банку «Московский» (ПАО) кредит в сумме 20 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Процентная ставка по кредиту – 20% годовых.

Кредитор:

607220, Россия, Нижегородская обл., г. Арзамас, ул. Кирова, д. 5.

Корр.счет: 30101810200000000748

БИК 042204721

ИНН 5254004387

КПП 524302001

Заемщик:

603000, г. Москва, ул. Индустриальная, д. 6 Корр.счет:

30101810400000010710

БИК 042282710

ИНН 5254004352

КПП 526002098

Оцениваемые компетенции: ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Задание 5. Рассчитать величину резерва на возможные потери по ссуде и составить бухгалтерскую проводку по данной операции

Банком выдана организации ссуда в размере 850 000 рублей. В результате проведенного анализа финансового состояния заемщика

составлено профессиональное суждение, на основании которого данная ссуда отнесена к 4 категории качества.

Вариант № 4

Оцениваемые компетенции: ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

Задание 1. Определите тип финансовой устойчивости предприятия на основании следующих данных и сделайте соответствующие выводы

Показатели	Обозначение	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Изменения, тыс. руб.
1. Капитал и резервы	Jc	102 000	98 000	
2. Внеоборотные активы	F	36 000	34 000	
3. Наличие источников собственных оборотных средств	Jc-F			
4. Долгосрчные кредиты банков и займы	K1	6 000	9 000	
5. Наличие источников собственных средств и долгосрчных кредитов банков и займов	Jc+K1-F			
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства	K2	0	1 700	
7. Общая величина основных источников оборотных средств	Jc+K-F K=K1+K2			
8. Общая величина запасов и затрат	Z	26 000	23 000	
9. Излишек (+), недостаток(-) собственных средств для формирования запасов и затрат	$dEc \geq (Jc-F) - Z$			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных средств, долгосрчных кредитов банка и займов для формирования запасов и затрат	$dEt \geq (Jc+K1-F) - Z$			

11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины средств для формирования запасов и затрат	$dEs \geq (Jc+K-F) - Z$			
--	-------------------------	--	--	--

Оцениваемые компетенции: ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Задание 2. Оформить кредитный договор

ОАО «Комерсант» предоставляет ООО «Региональный» овердрафт с лимитом 250 000 рублей на расчетный счет № 40702810000060101564. Банк открывает клиенту ссудный счет № 44205810000060101123. Клиент обязуется вернуть основную сумму долга через 30 дней.

Клиент уплачивает 15% годовых с даты наступления овердрафта и до даты погашения, 13% годовых начиная с даты погашения до фактического погашения овердрафта. Овердрафт обеспечивается договором залога № 325-К от 01.04.2015. Договор банковского счета № 92 от 01.06.2013.

Реквизиты ООО «Региональный»: г. Москва, ул. Ковалёва, д.130, стр.2, оф.48

ИНН 5249050235, КПП 524992001. Обслуживается в ОАО «Комерсант». Директор Беляков К.А., действует на основании устава.

Реквизиты ОАО «Комерсант»: г. Москва, ул. Клементьева, д.16а
Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Селиванов Н.А.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Задание 3. Составить график платежей по кредиту (аннуитетные платежи) и бухгалтерские проводки по начислению и уплате процентов ООО «Омега» предоставлен кредит на 450 000 рублей на 6 месяцев под 24% годовых.

Оцениваемые компетенции: ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задание 4. Составить бухгалтерские проводки

№п/п	Содержание операции	Корреспонденция посчета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Отражено предоставление межбанковского кредита кредитной организации на 1 год			650 000
2.	В обеспечение предоставлены ценные бумаги			700 000
3.	Создание резерва на возможные потери			70 000

4.	Возвращены размещенные средства без нарушения сроков договора			650 000
----	---	--	--	---------

Оцениваемые компетенции: ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Задание 5. Составить бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1.	Предоставлен кредит негосударственной Финансовой организации на 91 день (обслуживается в том же банке)			500 000
2.	Создан резерв на возможные потери			50 000
3.	Перенесена задолженность по основному долгу на счет просроченной			250 000
4.	Перенос ранее сформированного резерва на возможные потери			50 000
5.	Списание признанной безнадежной ко взысканию задолженности за счет ранее созданного РВПС			50 000
6.	С заемщика получены штрафные санкции за несвоевременную уплату			13 000

Критерии оценки экзамена по модулю:

Компетенция		Критерии оценивания
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: оценки кредитоспособности клиентов, умения консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита, определять платежеспособность физического лица
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: оценки кредитоспособности клиентов, умения консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, анализировать финансовое положение заемщика - юридического

		лица и технико-экономическое обоснование кредита, определять платежеспособность физического лица
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: оценки кредитоспособности клиентов, умения консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита, определять платежеспособность физического лица
	«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: оценки кредитоспособности клиентов, умения консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита, определять платежеспособность физического лица
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: осуществления и оформления выдачи кредитов, проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов, проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: осуществления и оформления выдачи кредитов, проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов, проверять

		качество и достаточность обеспечения возвратности кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные недочеты соответствие следующим критериям: осуществления и оформления выдачи кредитов, проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов, проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита
	«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: осуществления и оформления выдачи кредитов, проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов, проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	«2» неудовлетворительн о	Отсутствие соответствия следующим критериям: осуществления сопровождения выданных кредитов, составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: осуществления сопровождения выданных кредитов, составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту

		дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов
	«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: осуществления сопровождения выданных кредитов, составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов
	«5» отлично	бюджетов различных уровней. Системно сформированное соответствие следующим критериям: осуществления сопровождения выданных кредитов, составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	«2» неудовлетворительно	Отсутствие соответствия следующим критериям: проведения операций на рынке межбанковских кредитов, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов, оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные, формировать и вести кредитные дела, составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения
	«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: проведения операций на рынке

	межбанковских кредитов, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов, оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные, формировать и вести кредитные дела, составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения
«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: проведения операций на рынке межбанковских кредитов, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов, оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные, формировать и вести кредитные дела, составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения
«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: проведения операций на рынке межбанковских кредитов, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов, оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные, формировать и вести кредитные дела, составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения
«3» удовлетворительно	Частично сформированное соответствие следующим критериям: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам, применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском

	рынке, пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке, оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита, рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва, рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов
«4» хорошо	Сформированное, но содержащее отдельные неточности соответствие следующим критериям: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам, применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке, пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке, оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита, рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва, рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов
«5» отлично	Системно сформированное соответствие следующим критериям: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам, применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке, пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на

		межбанковском рынке, оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита, рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва, рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов
--	--	--