

Частного профессионального образовательного учреждение  
«Магнитогорский колледж современного образования»

Принят  
методическим советом  
ЧПОУ «Магнитогорский колледж  
современного образования»  
Протокол № 6 от «27» июня 2022г.

СОГЛАСОВАНО:

Банк «ФК Открытие»,  
Операционный офис "Правобережный"  
города Магнитогорск западно-  
сибирского филиала ПАО, г. Магнитогорск,  
директор Краснопер Наталья  
Александровна

«27» 06 2022г

Утверждаю:  
Директор ЧПОУ  
«Магнитогорский колледж  
современного образования»  
С.А. Кузьмина  
«22» 06 2022г



КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ  
**ПМ 02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**  
программы подготовки специалистов среднего звена  
по специальности **38.02.07 Банковское дело**  
(базовой подготовки)

Разработчик:

Пимонова Татьяна Константиновна, к.э.н., преподаватель специальных дисциплин

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств профессионального модуля **ПМ.02 Осуществление кредитных операций** пройдена.

Эксперт: Докукина Е.П., методист ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

## Содержание

	Стр
1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....	4
1.1. Область применения контрольно-оценочных средств.....	4
1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины...	7
1.2.1. Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине.....	7
1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения учебной дисциплины.....	7
1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.	8
2. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины	16
2.1. Задания для текущего контроля .....	16
2.2. Задания для промежуточной аттестации.....	23
3. Рекомендуемая литература и иные источники.....	33

# 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки и оценки результатов освоения профессионального модуля **ПМ.02 Осуществление кредитных операций** программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППССЗ) по специальности **38.02.07 Банковское дело**.

Контрольно-оценочные средства (КОС) представляют собой комплект материалов для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля.

КОС предназначены для проверки усвоенных знаний и усвоенных умений по дисциплине в целях овладения предусмотренных стандартом общих и профессиональных компетенций, а также для оценки достижения обучающимися личностных результатов.

**Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:**

1.Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

**Профессиональные компетенции:**

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

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

**Общие компетенции:**

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 04. 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

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

## 2.Освоение умений и усвоение знаний

Таблица 1

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
Освоенные умения		
консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;	Консультация заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	Выполнение практического задания;
анализировать финансовое	Анализ финансовое	Выполнение

положение заемщика	положение заемщика	практического здания;
определять платежеспособность физического лица;	Определение платежеспособности физического лица	Выполнение практического здания;
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;	Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов	Выполнение практического здания;
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;	Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	Выполнение практического здания;
составлять заключение о возможности предоставления кредита;	Составление заключения о возможности предоставления кредита	Выполнение практического здания;
Усвоенные знания		
нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	Выполнение практического здания;
способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов	Выполнение практического здания;
способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	Выполнение практического здания;
требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	Выполнение практического здания;
состав и содержание основных источников информации о клиенте;	состав и содержание основных источников информации о клиенте;	Выполнение практического здания;
методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	Выполнение практического здания;
методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	Выполнение практического здания;
содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	Выполнение практического здания;
состав кредитного дела и порядок его ведения;	состав кредитного дела и порядок его ведения;	Выполнение практического здания;

способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;	Выполнение практического задания;
порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;	порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;	Выполнение практического задания;
меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;	меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;	Выполнение практического задания;
порядок оформления и учета межбанковских кредитов;	порядок оформления и учета межбанковских кредитов;	Выполнение практического задания;
основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;	Выполнение практического задания;

### 3. Формирование личностных результатов реализации программы воспитания по специальности:

ЛР 1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны

ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций

ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР 5 Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России

ЛР 6 Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 8 Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства

ЛР 9 Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой

ЛР 11 Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры

ЛР 12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания

ЛР 13 Демонстрирующий готовность и способность вести с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности

ЛР 14 Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности

ЛР 15 Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем

## 1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

### 1.2.1. Форма промежуточной аттестации по УД

Таблица 2

Элементы модуля, профессиональный модуль	Формы промежуточной аттестации
<b>МДК 02.01.</b> Организация кредитной работы	Экзамен
<b>МДК 02.02.</b> Учёт кредитных операций банка	Дифференцированный зачет
<b>ПП 02.01</b> Производственная практика	Дифференцированный зачет
<b>ПМ</b>	<b>Экзамен по модулю</b>

### 1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины

Текущий контроль результатов освоения модуля осуществляется в процессе изучения всех составляющих модуля. При освоении МДК 02.01. систематически оцениваются показатели, сформулированные в таблице 1.2. Применяются такие методы оценивания как устный опрос, тестирование, решение ситуационных задач, оценка самостоятельной работы студента.

Рубежный контроль осуществляется в форме защиты практических заданий. Промежуточная аттестация по модулю ПМ.02. проводится в соответствии с учебным планом в форме экзаменов по МДК 02.01., дифференцированного зачета по МДК.02.02 и производственной практике.

Предметом оценки освоения МДК являются умения и знания в соответствии с показателями, приведенными в таблице 1.1.3. Экзамен по МДК проводится с учетом результатов текущего контроля, оформленных в классном журнале. Оценка «отлично» по всем проверяемым показателям освобождает студента от экзамена.

Предметом оценки по производственной практике является приобретение практического опыта, освоение общих (в аспекте модуля) и профессиональных компетенций. Контроль и оценка по производственной практике проводится на основе характеристики и оценочных записей руководителей производственной практики (от колледжа и представителя базы практики) в аттестационном листе по производственной

практике. В аттестационном листе отражаются все виды работ, выполненные обучающимся во время производственной практики, их объем, качество выполнения в соответствии с показателями, приведенными в таблице 1.1.2 и «Положением о практике». Аттестационный лист и характеристика обучающегося с места прохождения практики составляется и визируется представителем образовательного учреждения и ответственным лицом организации (базы практики). В аттестационном листе отражается степень освоения студентом профессиональных компетенций, в характеристике отражается степень освоения студентом общих (в аспекте модуля) компетенций, соответствие его деятельности требованиям организации, в которой проходила практика.

Промежуточная аттестация освоения вида профессиональной деятельности осуществляется на экзамене (квалификационном). Условием допуска к экзамену (квалификационному) является положительная аттестация по МДК и производственной практике.

Специфика модуля определяет и форму экзамена (квалификационного). Свидетельства об оценке показателей, которые освоены в процессе освоения модуля, предоставляются студентом в составе портфолио. Поэтому рекомендуемая форма экзамена (квалификационного) - защита портфолио или защита проекта.

Условием положительной аттестации (вид профессиональной деятельности освоен) на экзамене (квалификационном) является положительная оценка освоения всех профессиональных компетенций по всем контролируемым показателям.

При отрицательном заключении хотя бы по одной из профессиональных компетенций принимается решение «вид профессиональной деятельности не освоен».

Колледж вправе осуществлять реализацию образовательных программ или их частей с применением исключительно электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, организуя учебные занятия в виде онлайн-курсов, обеспечивающих для обучающихся независимо от их места нахождения и организации, в которой они осваивают образовательную программу, достижение и оценку результатов обучения путем организации образовательной деятельности в электронной информационно-образовательной среде, к которой предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

Формы и процедура текущего контроля и промежуточной аттестации знаний студентов определяются положениями «О текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся», «О применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ», «Об организации образовательного процесса в ЧПОУ «МКСО» в связи с профилактическими мерами, связанными с угрозой коронавирусной инфекции»

### *1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.*

Оценка личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных настоящей программой.

ЛР 1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны

ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций

ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих



ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР 5 Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России

ЛР 6 Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 8 Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства

ЛР 9 Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой

ЛР 11 Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры

ЛР 12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания

ЛР 13 Демонстрирующий готовность и способность вести с другими людьми, достигая в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности

ЛР 14 Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности

ЛР 15 Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем. Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

## 2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Структура контрольно-оценочных средств для текущего контроля

#### 2.1. Назначение: КОС предназначен для текущего контроля МДК 02.01. «Организация кредитной работы»

по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (базовой подготовки).

##### **Знать:**

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

##### **Уметь:**

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика
- юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- 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;
- 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- 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.

### **Задание**

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 аккумулярованных 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.

### Условия

Текущий контроль проводится в 1 этап:  
выполнение тестовых заданий;

**Время выполнения задания - 40 минут**

**Оборудование:** персональные компьютеры; ручка, бумага

**Эталоны ответов (ключи)**

№ вопроса	Правильный ответ	№ вопроса	Правильный ответ
1	1	16	2
2	3	17	2
3	3	18	1
4	2	19	1
5	1	20	3
6	2	21	1
7	2	22	3
8	3	23	1
9	3	24	1
10	4	25	2
11	1	26	2
12	3	27	2
13	1, 2	28	3
14	1	29	3
15	2	30	4

### Критерии оценивания

«5» - 90% - 100%

«4» - 75 – 89%

«3» - 50% - 74%

«2» - менее 50%

За каждый правильный ответ – 1 балл

## 2.2. Задания для промежуточной аттестации

### 2.2.1. Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения МДК 02.01. Организация кредитной работы

**Форма:** дифференцированный зачет

#### Список вопросов к дифференцированному зачету

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.

### Задание

### 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.

### **Инструкция к выполнению работы**

Время выполнения задания - 80 минут

Оборудование: персональные компьютеры; ручка, бумага

#### **Критерии оценивания:**

«5» - 90% - 100%

«4» - 75 – 89%

«3» - 50% - 74%

«2» - менее 50%

За каждый правильный ответ – 1 балл

**2.2.2. Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения МДК 02.02. Учет кредитных операций

**Форма:** дифференцированный зачет

**Список вопросов 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

**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.
- 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.

3) Рассчитать платежеспособность заёмщика, исходя из представленных данных.

Клиентка Пуговкина 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.

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.

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

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

б) 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.

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.

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.

9) По конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45506

Дт 99998

Дт 30102

Кт 30102

Кт 91312

Кт 40817



10) Составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.  
Государственная общеобразовательная школа под поручительство и под гарантию получила в другом банке кредит в сумме 10 000 000 рублей сроком на 272 дня.

Денежные средства зачислены на расчётный счёт организации безналично.

11) Составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.  
Студент получил кредит на образование сроком более 5 лет. В сумме 3 000 000 рублей под поручительство обоих родителей и безналичного перечисления на счёт негосударственного некоммерческого института.

12) Составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.  
Иностранец гражданин, имеющий временную регистрацию, получил ссуду в размере 150 000 рублей на срок 180 дней, обеспечение - два поручителя. Деньги получены наличными в кассе банка.

13) По конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45006 Дт 91414 Дт 91414 Дт 30102

Кт 30102 Кт 99999 Кт 99999 Кт 40603

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

Негосударственная коммерческая организация ООО «Кубышка» взяла кредит в банке ПАО «Калита» и в обеспечение предоставила строение, где расположен офис «Кубышки». Строение находится в собственности организации. Сумма кредита - 78 000 000 руб., срок 4 года, процентная ставка - 18,9% годовых, обеспечение - залог недвижимости, поправочный коэффициент - 0,6.

15) 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.

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

Генеральный директор Приборостроительного завода «КВАНТ» 20 июня 2017 года 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.

17) 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.

18) Рассчитать суммы всех платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления и погашения процентов по кредиту.

Морковкину Ивану Ивановичу 13.01.2018 выдан кредит на сумму 1 500 000 руб., срок 3 года, под 15%. Погашение ежемесячно 13-го числа равными суммами.

19) 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.

20) Сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация «Артель Напрасный труд» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную артели, нереальной к взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов.

### **Инструкция к выполнению работы**

Время выполнения задания - 80 минут

Оборудование: персональные компьютеры; ручка, бумага

### **Критерии оценивания:**

Каждый теоретический вопрос и практическое задание оценивается по 5-тибалльной шкале:

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; научно-понятийным аппаратом; за умение практически применять теоретические знания, качественно выполнять все виды практических работ, высказывать и обосновывать свои суждения.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает и выполняет его не полно, непоследовательно, допускает неточности в работе, в применении теоретических знаний на практике.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания по дисциплине, допускает ошибки, не может практически применять теоретические знания.

Итоговая оценка определяется как средний балл по всем заданиям (вопросам).

## **2.2.3. Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения ПП.02 Производственная практика**

**Форма:** дифференцированный зачет

### **Список вопросов к дифференцированному зачету**

1. Оценка залога и оформление договоров залога имущества и ценных бумаг.
2. Оформление кредитного договора, дополнительного соглашения к кредитному договору.
3. Рассмотрение кредитных заявок и отбор объектов кредитования на основе анализа технико-экономического обоснования мероприятий, данных о платежеспособности и кредитоспособности заемщиков, достаточности представляемого обеспечения.
4. Расчет кредитоспособности клиента.
5. Оценка кредитного риска.
6. Оформление договора страхования.
7. Определение риска.
8. Расчет сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оформление выдачи и погашение долгосрочного кредита.
9. Оформление выдачи и погашение потребительского кредита.

10. Оформление кредитных соглашений с различными условиями предоставления межбанковских кредитов.
11. Оформление ипотечного кредита.

### **Задание**

Предоставление отчета о практике, где студент по коммерческому банку, в котором проходит производственную практику, предоставляет следующую информацию:

- Оценка залога и оформление договоров залога имущества и ценных бумаг.
- Оформление кредитного договора, дополнительного соглашения к кредитному договору.
- Рассмотрение кредитных заявок и отбор объектов кредитования на основе анализа технико-экономического обоснования мероприятий, данных о платежеспособности и кредитоспособности заемщиков, достаточности предоставляемого обеспечения.
- Расчет кредитоспособности клиента.
- Оценка кредитного риска.
- Оформление договора страхования.
- Определение риска.
- Расчет сроков окупаемости долгосрочных вложений. Оформление выдачи и погашение долгосрочного кредита.
- Оформление выдачи и погашение потребительского кредита.
- Оформление кредитных соглашений с различными условиями предоставления межбанковских кредитов.
- Оформление ипотечного кредита.

### **Критерии оценивания**

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- отчет выполнен полностью;
- выводы и заключение обоснованы и целесообразны;
- отчет оформлен в соответствии со стандартом ЧПОУ «МКСО».

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях:

- отчет выполнен полностью, но нет выводов;
- допущены два – три недочёта в оформлении отчета.

*Отметка «3»* ставится, если:

- отчет выполнен полностью, но нет выводов;
- допущено более двух – трех недочетов в оформлении отчета, но обучающийся обладает обязательными навыками, сформированными в ходе прохождения практики.

*Отметка «2»* ставится, если:

- отчет не выполнен;
- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными навыками, сформированными в ходе прохождения практики.

### **2.2.3. Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения ПМ.02 Осуществление кредитных операций**

**Форма:** экзамен

#### **Список вопросов к экзамену**

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

## Экзаменационные билеты

### Экзамен комплексный билет № 1

1. Нормативная база кредитования банками РФ.
2. Понятие и виды банков.
3. **Задача:**

Стоимость лизингового оборудования 120 тыс руб. Срок лизинга 3 года, процентная ставка 10% годовых, выплаты платежей по лизингу производятся равными долями один раз в год. Определить лизинговый платеж.

### Экзамен комплексный билет № 2

1. Необходимость и сущность кредита.
2. История возникновения банков.
3. **Задача:**

Дайте оценку ликвидности предприятия-заемщика, если наиболее ликвидные активы = 300 тыс. руб., быстро реализуемые активы = 2500 тыс. руб., медленно реализуемые активы = 30000 тыс. руб., трудно реализуемые активы = 250000 тыс. руб. Наиболее срочные

обязательства 53000тыс. руб., краткосрочные обязательства = 1800 тыс. руб., долгосрочные пассивы = 2200тыс. руб., постоянные пассивы = 280000тыс. руб.

### Экзамена комплексный билет № 3

1. Условия возникновения кредитных отношений.
2. Банковские системы в различных странах.

#### 3. Задача:

Дайте оценку рентабельности заемщика, если выручка от реализации предприятия-заемщика составила 1500000руб., прибыль от реализации — 250000 руб., валюта баланса — 450000руб., стоимость собственного капитала — 275000руб.

### Экзамен комплексный билет № 4

1. . Функции кредита.
2. Банковская система РФ.

#### 3. Задача:

Клиент обратился в банк по поводу кредита. Он представил в банк необходимые документы согласно которым его доходы за месяц составляют 50тыс. руб., обязательные платежи — 25 тыс. руб., платежи по кредиту - 10 тыс. руб. Для данного банка коэффициент кредитоспособности = 3 Какое решение примет банк?

### Экзамен комплексный билет № 5

1. Принципы кредитования.
2. Центральный банк РФ и его задачи.

#### 3. Задача:

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 800тыс. руб. Аванс лизингодателю составляет 20% от стоимости оборудования. Срок лизинга 2 года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) 20% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами два раза в год. Определить сумму платежей.

### Экзамен комплексный билет № 6

1. .Формы кредита
2. Основные функции ЦБ РФ.

#### 3. Задача:

Определить максимальный размер кредита для физического лица при условии, что среднемесячный чистый доход заемщика за 6 месяцев составляет 40тыс. руб., срок кредитования — 5лет (60месяцев), процентная ставка — 15% годовых. (Коэффициент  $K = 0,3$  при доходе до 500 долларов,  $0,4$  при доходе до 1000долларов).

### Экзамен комплексный билет № 7

1. . Банковский кредит и его роль в экономике страны.
2. Эмиссионная функция центральных банков.
3. **Задача:**

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 800тыс. руб. Аванс лизингодателю составляет 25% от стоимости оборудования. Срок лизинга 3 года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) 20% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами один раз в год. Определить сумму платежей.

### Экзамен комплексный билет № 8

1. . Обеспечение кредитных обязательств.

2. . Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

3. **Задача:**

Клиент обратился в банк для получения кредита сроком на полгода и представил в залог 120 единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 80% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 10% годовых, а затраты банка по обслуживанию долга -350 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент, если курс его ценных бумаг 500 руб.

#### Экзамен комплексный билет № 9

1. . Гарантия как возмездное обязательство. Виды гарантий.

2. . Контроль и надзор ЦБ РФ .

3. **Задача:**

Клиент обратился в банк для получения кредита сроком на полгода и представил в залог 120 единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 80% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 10% годовых, а затраты банка по обслуживанию долга -350 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент, если курс его ценных бумаг 500 руб.

#### Экзамен комплексный билет №10

1. . Договор залога виды залога.

2. . Кредитная политика банка.

3. **Задача:**

Банк выдал кредит предприятию 20 февраля г. по 5 сентября текущего года. В сумме 265тыс. руб. под 15% годовых. Определите размер наращенной суммы долга, которую должно вернуть предприятие банку. Расчет ведется по германской практике

#### Экзамен комплексный билет № 11

1. . Кредитный договор; его форма и содержание.

2. . Назначение коммерческих банков.

3. **Задача:**

Стоимость лизингового оборудования 720тыс руб. Срок лизинга 2года, процентная ставка 10% годовых, выплаты платежей по лизингу производятся равными долями один раз в год. Определить лизинговый платеж.

#### Экзамен комплексный билет № 12

1. Ссудный процент, его виды и экономическая сущность.

2. Лицензирование коммерческих банков.

3. **Задача:**

Дайте оценку ликвидности предприятия-заемщика, если наиболее ликвидные активы = 500 тыс. руб., быстро реализуемые активы = 4500 тыс. руб., медленно реализуемые активы = 50000 тыс. руб., трудно реализуемые активы = 450000тыс. руб. Наиболее срочные обязательства 73000тыс. руб., краткосрочные обязательства = 3800 тыс. руб., долгосрочные пассивы = 5200тыс. руб., постоянные пассивы = 480000тыс. руб.

#### Экзамен комплексный билет № 13

1. Виды кредитов, предоставляемых банками России. .

2. Кредитная организация и её виды.

3. **Задача:**

Дайте оценку рентабельности заемщика, если выручка от реализации предприятия-заемщика составила 1350000руб., прибыль от реализации — 200000 руб., валюта баланса — 2500000руб., стоимость собственного капитала — 2450000руб.

#### Экзамен комплексный билет № 14

1. Методы кредитования и их характеристика.
2. Назначение и виды пассивных операций коммерческих банков.

#### 3. Задача:

Клиент обратился в банк по поводу кредита. Он представил в банк необходимые документы согласно которым его доходы за месяц составляют 50тыс. руб., обязательные платежи — 28 тыс. руб., платежи по кредиту - 15 тыс. руб. Для данного банка коэффициент кредитоспособности =2,5 Какое решение примет банк?

#### Экзамен комплексный билет № 15

1. Кредитная линия и её виды.
2. Формирование собственных средств банка.

#### 3. Задача:

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 800тыс. руб. Аванс лизингодателю составляет 20% от стоимости оборудования. Срок лизинга 2 года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) 20% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами два раза в год. Определить сумму платежей.

#### Экзамен комплексный билет № 16

1. Кредит по овердрафту.
2. Депозитные операции коммерческих банков.

#### 3. Задача:

Определить максимальный размер кредита для физического лица при условии, что среднемесячный чистый доход заемщика за 6 месяцев составляет 48тыс. руб., срок кредитования — 3года (36 месяцев) процентная ставка — 12% годовых. (Коэффициент  $K = 0,3$  при доходе до 500 долларов, 0,4 при доходе до 1000долларов).

#### Экзамен комплексный билет № 17

1. Оформление документов по кредиту.
2. Не депозитные операции банков по привлечению ресурсов.

#### 3. Задача:

Стоимость оборудования, взятого в лизинг 2500000руб. Аванс лизингодателю составляет 20% от стоимости оборудования. Срок лизинга 2года. Процентная ставка (с учетом комиссионных) 18% годовых. Выплаты по лизингу производятся равными платежами один раз в год. Определить сумму платежей.

#### Экзамен комплексный билет № 18

1. Контокоррентный кредит и его особенности.
2. Назначение активных операций коммерческого банка.

#### 3. Задача:

Клиент обратился в банк для получения кредита сроком на 3месяца и оставил в залог 95единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 80% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 15% годовых, а затраты банка по обслуживанию долга -300 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент, если курс его ценных бумаг 650 руб.

## Экзамен комплексный билет № 19

1. Потребительские кредиты и условия их предоставления.
2. Виды активных операций коммерческих банков.
3. **Задача:**

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 2,5 млн. руб. на 3 года по годовой ставке сложных процентов 10% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить погашаемую сумму и проценты.

## Экзамен комплексный билет № 20

1. Особенности долгосрочного кредитования.
2. Комиссионные операции коммерческих банков.
3. **Задача:**

Банк выдал кредит предприятию 25 марта по 10 сентября текущего года. В сумме 75 тыс. руб. под 15% годовых. Определите размер наращенной суммы долга, которую должно вернуть предприятие банку. Расчет ведется по германской практике

### Инструкция к выполнению работы

Время выполнения задания - 80 минут

Оборудование: персональные компьютеры; ручка, бумага

### Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- 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).

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях:

- 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, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

*Отметка «3»* ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

*Отметка «2»* ставится, если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.



### 3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

#### Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» .
4. Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>
5. Костюкова, Е.И. Организация бухгалтерского учета в банках : учебное пособие / Костюкова Е.И., Фролов А.В., Фролова А.А. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-406-03082-0. — URL: <https://book.ru/book/936310>
6. Основы банковского дела : учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 386 с. — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>
7. Осуществление кредитных операций : учебник / Лаврушин О.И., под ред., Горькова Шаталова Н.М.Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю. — Москва : КноРус, 2021. — 241 с. — ISBN 978-5-406-03291-6. — URL: <https://book.ru/book/936577>
8. Осуществление кредитных операций. Практикум : учебное пособие / Маркова О.М., под ред., Мартыненко Н.Н., под ред., Лаврушин О.И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю., Шаталова Е.П., Авис О.У., Рудакова О.С. — Москва : КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL: <https://book.ru/book/940696>

#### Дополнительные источники:

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 128 с.
2. Банковское кредитование: учебник А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков Москва: ИНФРА-М, 2016 г.
3. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник для вузов. / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 288 с.
4. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова М.: «Академия», 2017 г.

#### Интернет-ресурсы:

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»- Режим доступа <http://www.consultant.ru>  
Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.