Министерство образования Московской области
Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение Московской области
«Сергиево-Посадский колледж»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по профессиональному модулю

ПМ.02Осуществление кредитных операций

наименование профессионального модуля

38.02.07 Банковское дело

код, наименование специальности/профессии

Сергиев Посад

I. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Фонд оценочных средств по ПМ.02Осуществление кредитных операций содержит комплекты контрольно – оценочных средств (далее – КОС), предназначенные для оценки знаний, умений, общих и профессиональных компетенций обучающихся и проверки соответствия (или несоответствия) уровня их подготовки требования ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовый уровень).

Фонд оценочных средств ПМ.02Осуществление кредитных операций является составной частью образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело (базовый уровень).

Фонд оценочных средств по профессиональному модулю ПМ.02Осуществление кредитных операций состоит из:

- КОС для текущего контроля знаний, умений обучающихся по разделам и темам профессионального модуля;

- КОС для промежуточной аттестации обучающихся по МДК.02.01 Организация безналичных расчетов, УП.02 учебной практики и ПП.02 производственной практики (по профилю специальности);

- КОС для экзамена по модулю ПМ.02Осуществление кредитных операций.

Приобретенный практический опыт, освоенные умения, усвоенные знания[1]	Результаты обучения - коды ПК, ОК	Наименование раздела, МДК, темы, подтемы[2]
1	2	3
иметь практический опыт: **осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;** **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;**	**ПК 2.1**	**Раздел 1. Основы банковского кредитования**
		Тема 1.1Элементы системы кредитования
		Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита
	ПК 2.2	**Раздел 2. Предоставление кредита**
		Тема 2.1Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заемщике
		Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита
	ПК 2.3; 2.5	**Раздел 3. Сопровождение кредита**
		Тема 3.1Риски в кредитной деятельности банков

- **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;** ***Дополнительные умения:*** **- проводить подробный анализ бухгалтерской отчетности клиентов – юридических лиц;** **- прогнозировать вероятность банкротства юридических лиц.**	**ПК 2.2** **ПК 2.4**	**Тема 3.2** Создание резервов на возможные потери по кредитам **Тема 3.3** Кредитный мониторинг **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования**
знать: - **нормативные правовые акты, 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;** - **порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери**		**Тема 4.1**Вексельное кредитование **Тема 4.2**Потребительскоекредитование **Тема 4.3**Ипотечное кредитование **Тема 4.4**Консорциальные (синдицированные) кредиты **Тема 4.5**Межбанковское кредитование **Тема 4.6**Кредитование участников внешнеторговых сделок **Тема 4.7**Финансовые услуги кредитных организаций

по кредитам; - **порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;** - **типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.** ***Дополнительные знания:*** **- показатели оценки финансового положения юридических лиц и порядок их расчета** **- методики определения вероятности банкротства юридических лиц**	**ПК 2.1 – ПК 2.5**	Учебная практика
	ПК 2.1 – ПК 2.5	**Производственная (по профилю специальности)**

Формы промежуточной аттестации попрофессиональному модулю

Элементы ПМ	Формы промежуточной аттестации					
	1 семестр	2 семестр	3 семестр	4 семестр	5 семестр	6 семестр
МДК.02.01 Организация кредитной работы	-	-	-	-	**Семестровая оценка**	**Экзамен**
УП.02 Учебная практика	-	-	-	-	-	**Дифференцированный зачет**
ПП.02 Производственная практика	-	-	-	-		
ПМ.02 Осуществление кредитных операций	**Экзамен модулю в 6 семестре**					

.

КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для текущего контроля

по профессиональному модулю

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

наименование профессионального модуля

38.02.07 Банковское дело

код, наименование специальности/профессии

Текущий контроль качества обученности студентов осуществляется в устной и письменной формах:

1. проверка качества аналитической обработки материалов нормативно-правовых источников и дополнительной литературы.

2. проведение экспресс-опросов;

3. фронтальные устные опросы;

4. тестирование по отдельным темам или блокам тем;

5. проверка правильности решения задач по образцу и ситуационных задач;

6. оценка результатов работы на практических занятиях;

7. оценка результатов выполнения рефератов, докладов, сообщений, эссе и презентаций.

Контрольные вопросы по темам МДК.02.01 Организация кредитной работы

Тема 1.1 Элементы системы кредитования

1. Охарактеризуйте понятие «кредит».
2. Кто является кредитором и кто заёмщиком?
3. Дайте определение понятиям «объект кредитования», «банковский кредит».
4. Охарактеризуйте принципы возвратности, срочности и платности.
5. В чём заключается соблюдение банковской тайны?
6. Охарактеризуйте понятие «кредитная политика».
7. В чём заключается кредитный риск?
8. Перечислите основные положения, которые учитываются при разработке кредитной политики.
9. Охарактеризуйте классификацию заёмщиков и объектов кредитования.
10. В чём заключается краткосрочное кредитование?
11. Каким способом предоставляются краткосрочные кредиты?
12. В чём заключается долгосрочное кредитование?
13. Охарактеризуйте систему долгосрочного кредитования.

14. Охарактеризуйте классификацию заёмщиков и объектов долгосрочного кредитования.
15. На какие цели предоставляется долгосрочный кредит?

Тема 1.2 Способы обеспечения возвратности кредита

1. Дайте определение понятия «залог».
2. Между какими сторонами заключается договор поручительства?
3. Перечислите особенности обеспечения в форме гарантии.
4. В каких случаях целесообразно страхование кредитной сделки?
5. Дайте определение понятия «цессия».
6. В чём преимущества гарантийного депозита?
7. Какие объекты могут быть предметом залога?
8. Какие существуют виды залога?
9. Что признаётся закладом?
10. Что обязан сделать залогодержатель при закладе?
11. Когда прекращается право залога?
12. В каких случаях привлечение оценщика обязательно?
13. В каких случаях привлечение оценщика не требуется?
14. Каким образом решается вопрос, если существует разница между суммой, полученной от реализации заложенного имущества и размером обеспеченного залогом требования?
15. На каких счетах отражается обеспечение по предоставленным кредитам?

Тема 2.1 Этапы кредитного процесса. Сбор информации о потенциальном заёмщике

1. На какие этапы условно можно разделить процесс кредитования?
2. Что входит в обязанности кредитного консультанта?
3. Какими источниками информации пользуются банки для оценки кредитоспособности потенциального заёмщика?
4. Перечислите факторы, влияющие на кредитоспособность заёмщика.

5. Какие документы требуется предъявить заёмщику – физическому лицу для получения банковского кредита?
6. Какие документы требуется предъявить заёмщику – юридическому лицу для получения банковского кредита?
7. Каково назначение кредитных бюро?
8. На какие этапы можно разбить процесс кредитования?
9. Какими качествами должен обладать кредитный консультант?
10. Какие документы необходимы для решения вопроса о предоставлении кредита физическому лицу?
11. Какие документы необходимы для решения вопроса о предоставлении кредита юридическому лицу?
12. В чём заключается метод оценки кредитного риска с применением скоринг-систем?
13. В чём заключается принцип оценки кредитного риска методом профессионального суждения экспертов (экспертного заключения)?
14. Какие факторы положительно влияют на принятие решения о предоставлении кредита?
15. Какие факторы оказывают отрицательное влияние на принятие решения о предоставлении кредита?

Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

1. Какие сведения должно содержать заключение специалиста кредитного отдела банка на выдачу кредита?
2. Как осуществляется расчёт максимальной суммы кредита?
3. Какие пункты включает кредитный договор?
4. Какие обязанности в соответствии с договором есть у клиента?
5. Как рассчитывается оценочная стоимость обеспечения?
6. В каком порядке предоставляется кредит?
7. Какие особенности предоставления кредита в форме овердрафта?

8. Как отражается в бухгалтерском учёте единовременная выдача кредита?
9. Как отражается в бухгалтерском учёте выдача кредита в форме овердрафта?
10. Как отражается в бухгалтерском учёте открытие кредитной линии и предоставление денежных средств в рамках открытой кредитной линии?
11. Охарактеризуйте понятие «дифференцированный платёж».
12. Охарактеризуйте понятие «аннуитетный платёж».
13. Какие действия банк-кредитор предпринимает по проблемной и просроченной задолженности?
14. Как отражается погашение основного долга и процентов по кредиту в бухгалтерском учёте?
15. Какие документы необходимы для проведения кредитного мониторинга?

Тема 3.1 Риски в кредитной деятельности банков

1. Охарактеризуйте понятие «банковский риск».
2. Охарактеризуйте понятие «кредитный риск».
3. Какие мероприятия проводит банк для снижения кредитного риска?
4. Перечислите способы снижения кредитного риска.
5. Какие существуют источники покрытия риска?
6. В чём заключается суть диверсификации?
7. На основании чего производится оценка кредитного риска?

Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам

1. С какой целью кредитные организации создают резервы на возможные потери по ссудам?
2. Охарактеризуйте понятие «качество ссуды».
3. Что учитывается при вынесении профессионального суждения?
4. Каковы критерии оценки финансового положения заёмщика?
5. Каковы критерии оценки качества обслуживания долга?

6. Каков принцип классификации ссуды?
7. Охарактеризуйте понятие «портфель однородных ссуд».
8. Как рассчитывается минимальный размер резерва?
9. Как отражаются суммы сформированных резервов в бухгалтерском учёте?

Тема 3.3 Кредитный мониторинг

1. Охарактеризуйте понятие «кредитный мониторинг».
2. Перечислите и охарактеризуйте источники информации о заёмщике.
3. В чём заключается мониторинг заёмщика?
4. В чём заключается мониторинг банка-кредитора?
5. Каковы действия банка с просроченной задолженностью?
6. Каков порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам?
7. В чём состоят особенности надзора за формированием резервов?
8. Как отражается в бухгалтерском учёте просроченная задолженность?
9. Как отражается в бухгалтерском учёте задолженность по ссудам, признанная безнадёжной?

Тема 4.1 Вексельное кредитование

1. Дайте определение понятия «вексель».
2. Какие функции выполняет вексель?
3. Какие операции совершают банки с векселями?
4. Охарактеризуйте понятия «индоссамент», «учётный процент», «учётная ставка», «акцепт», «инкассирование векселей».
5. Как отражается в бухгалтерском учёте выпуск собственных векселей?
6. Как отражаются в бухгалтерском учёте бланки векселей?
7. Как отражаются в бухгалтерском учёте векселя, принятые в качестве залога по предоставленным кредитам?

Тема 4.2 Потребительское кредитование

1. Охарактеризуйте классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам.
2. Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита?
3. Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица?
4. Как определяется сумма кредита?
5. Как рассчитывается сумма взимаемых процентов?
6. Каков порядок предоставления кредита физическим лицам с использованием банковских карт?

Тема 4.3 Ипотечное кредитование

1. Охарактеризуйте понятие «ипотека».
2. Охарактеризуйте субъекты ипотечного кредитования.
3. Каковы основные этапы ипотечного кредитования?
4. В чём заключаются права и обязанности сторон ипотечных операций?

Тема 4.4 Консорциальные (синдицированные) кредиты

1. В чём заключается сущность и необходимость консорциальных кредитов?
2. Кто является заёмщиком консорциальных кредитов?
3. Как распределяется доход между участниками консорциума?
4. В каком порядке предоставляется консорциальный кредит?
5. Как заключается кредитный договор и как контролируется его исполнение?

Тема 4.5 Межбанковское кредитование

1. Что такое межбанковский кредит?
2. Что представляет собой бронирование средств в межбанковском кредите?
3. Что такое ломбардный кредит?
4. Каковы основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России?

5. На каких балансовых счетах отражаются межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям?
6. На каких балансовых счетах отражаются просроченные межбанковские кредиты и просроченные проценты по межбанковским кредитам?
7. На каких балансовых счетах отражаются просроченные проценты по межбанковским кредитам?
8. На каких балансовых счетах отражаются резервы по межбанковским кредитам?

Тема 4.6 Кредитование участников внешнеторговых сделок

1. Охарактеризуйте понятие «торговое финансирование».
2. Что влияет на выбор срока кредитования?
3. Как используется документарный аккредитив для торгового финансирования?
4. По каким признакам можно классифицировать разнообразные формы международного кредита?
5. Из чего складывается стоимость кредита?
6. С какой целью оформляется паспорт сделки?
7. Какие сведения включаются в паспорт сделки?

Тема 4.7 Финансовые услуги кредитных организаций

1. Дайте определение понятиям «лизинг», «предмет лизинга».
2. Кто является субъектами, т.е. участниками лизинга?
3. Кто в лизинговых операциях лизингодатель и лизингополучатель?
4. Дайте понятие определению «сублизинг».
5. Охарактеризуйте понятия «оперативный лизинг», «финансовый лизинг».
6. Какие формы лизинга различают?
7. Охарактеризуйте понятие «факторинг».
8. Кто является участниками факторинга?
9. Охарактеризуйте понятия «полный факторинг», «неполный факторинг», «факторинг с регрессом».

10. На каких счетах ведётся бухгалтерский учёт факторинга?

11. Какова суть и назначение форфейтинга?

12. Кто являются участниками форфейтинговой операции?

13. Какие преимущества имеет форфейтинг?

14. Каковы недостатки форфейтинга?

15. Какие счета используются при отражении в бухгалтерском учёте форфейтинговых операций?

Вопросы для устного и письменного ответа

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 секъюритизации 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?

Вопросы на определение верности суждений

1. Порядок предоставления, оформления и погашения кредитов определяется Банком России.

2. Кредитные отношения охватывают только отношения в процессе кредитования.

3. Кредитование в рамках системы рефинансирования является основной активной операцией Банка России.

4. Кредитная система представляет собой совокупность банковских и специализированных кредитно-финансовых организаций.

5. Кредитный рынок - это независимый сегмент финансового рынка.

6. Кредитор не может быть одновременно и заемщиком.

7. В предоставлении кредита банком в наибольшей степени заинтересован заемщик.

8. Банк в своей политике ориентируется на высокие ссудные ставки, часто связанные с повышенным кредитным риском.

9. Специализированные кредитно-финансовые организации играют второстепенную роль на кредитном рынке.

10. Кредитные истории больше интересуют банки, чем их заемщиков.

11. Деятельность Банка России на кредитном рынке в первую очередь направлена на административно-правовое регулирование кредитных операций.

12. Среди функций кредита наиболее важной является перераспределительная.

13. Кредитная экспансия банков положительно действует на развитие экономики.

14. Физические лица предпочитают вкладывать в банк средства на длительный срок.

15. Коммерческий кредит характерен только для предприятий, имеющих прибыль.

16. Потребительский кредит относится к розничному кредитному рынку.

17. При ломбардном кредите в залог передаются легко реализуемые ценности, а при лизинге - трудно реализуемые.

18. В практической жизни страховой рынок мало связан с кредитным.

19. Валютный рынок является слишком рискованным для банков из-за наличия валютных рисков.

20. Фондовый рынок является сферой преимущественно активных операций Банка России и коммерческих банков.

21. Кредиты могут предоставлять только банки.

22. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.

23. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.

24. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соскателю, а последний вправе от него отказаться.

25. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.

26. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.

27. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рисковая банковская операция.

28. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.

29. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.

30. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.

31. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.

32. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.

33. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.

34. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

35. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.

36. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.

37. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.

38. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.

39. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.

40. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.

41. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.

42. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.

43. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.

44. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме.

45. Правило «четырех глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.

46. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

Критерии оценки ответа на контрольные вопросы

Оценка	Критерий оценки
«5» (отлично)	обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы
«4» (хорошо)	обучающийся демонстрирует прочные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем
«3» (удовлетворительно)	обучающийся демонстрирует неглубокие теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки анализа явлений и процессов, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает не достаточно свободное владение монологической речью, терминологией, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем
«2» (неудовлетворительно)	обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ предмета, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает слабое владение монологической речью, не владеет терминологией, проявляет отсутствие логичности и последовательностью изложения, делает ошибки, которые не может исправить даже при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на занятии.

Задания практическогохарактера

Задания на подбор определений

Подберите к каждому термину из левого столбца определение из правого столбца.

N	Термины	N	Определение
1	Кредитный рынок	1	Кредитные организации, выполняющие в совокупности операции по привлечению и размещению денежных средств, проведению расчетов и платежей
2	Кредит	2	Ссуда на приобретение товаров физическими лицами
3	Кредитные отношения	3	Дополнительное привлечение клиентов - вкладчиков и заемщиков в банк через регулирование процентных ставок
4	Кредитор	4	Сегмент финансового рынка, на котором осуществляются операции с кредитными ресурсами на условиях платности, срочности и возвратности
5	Заемщик	5	Средства кредитных организаций, хранящиеся в Банке России в соответствии с принятыми нормами
6	Стимулирующая функция кредита	6	Передача денежных средств или товарных ценностей другому лицу в долг на определенный срок
7	Банки	7	Ссуда в товарной форме, предоставляемая производителем покупателю с отсрочкой или рассрочкой платежа
8	Специализированные кредитно-финансовые организации	8	Юридическое или физическое лицо, получающее ссуду на оговоренный срок с обязательством ее возврата и выплаты процентов
9	Банк России	9	Депонированные в банке средства юридических и физических лиц
10	Денежно-кредитная политика	10	Совокупность кредитных отношений и кредитных институтов
11	Инструменты административного регулирования со стороны Банка России	11	Ссуда под залог недвижимости различного рода
12	Фонд обязательных резервов	12	Эмиссионный банк страны

13	Экономические нормативы деятельности коммерческих банков	13	Политика государства по регулированию денежного обращения и кредитного рынка
14	Банковский процент	14	Кредитные организации, выполняющие лишь отдельные банковские операции, сочетание которых определено Банком России
15	Кредитная система	15	Ссуды, полученные банками от коммерческих банков и Банка России
16	Депозит	16	Разновидность торгово-комиссионной операции на основе приобретения банком неоплаченных платежных документов за товары и услуги
17	Межбанковские займы	17	Долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения с возможностью последующего выкупа
18	Собственный капитал	18	Плата, взимаемая с заемщика банками за предоставленные ссуды
19	Коммерческий кредит	19	Обязательные для кредитных организаций ограничения уровня рисков по операциям
20	Банковский кредит	20	Кредит под залог недвижимости различного рода
21	Ипотечный кредит	21	Отношения по предоставлению денежных и материальных средств во временное использование другому лицу на основе принципов кредита
22	Ломбардный кредит	22	Ссуда, при которой кредитором является банк
23	Лизинг	23	Юридическое или физическое лицо, предоставляющее ссуду за счет собственных или привлеченных средств
24	Факторинг	24	Ограничение числа участников кредитного рынка, регулирование процентных ставок, банковский надзор и контроль

Тестовые задания

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.

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

а) распределительная;

б) эмиссионная;

в) контрольная.

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

а) распределительная;

б) эмиссионная;

в) контрольная.

23. 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.

24. 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.

25. 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.

26. 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.

27. 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.

28. 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).

29. По целям использования выделяют кредиты:

а) краткосрочные;

б) долгосрочные;

в) бланковые;

г) потребительские;

д) консорциальные;

е) на временные нужды.

30. Кредиты по видам ссудных счетов классифицируются на:

а) онкольные;

б) простые;

в) кредитная линия;

г) бланковые;

д) овердрафт.

31. По участникам кредитной сделки кредиты делятся на:

а) консорциальные;

б) деловые;

в) МБК;

г) потребительские;

д) ссуды клиентам.

32. 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.

33. 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.

34. По классификации банковских рисков кредитный риск относится к:

а) систематическим;

б) несистематическим.

35. 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.

36. Укажите способы оценки кредитоспособности Заемщика:

а) анализ баланса на ликвидность;

б) анализ денежного потока;

в) финансовый анализ;

г) система финансовых коэффициентов.

37. Перечислите составляющие анализа документов заемщика:

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

39. 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.

40. 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.

41. 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.

42. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:

а) 3;

б) 2;

в) 1.

43. 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.

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

а) требуется;

б) не требуется.

45. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:

а) служба безопасности;

б) кредитный комитет;

в) кредитный инспектор.

46. 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.

47. 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.

48. 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.

49. Порядок начисления процентов по кредитным операциям определяется:

а) Инструкцией №254-П;

б) Положением № 39-П;

в) Положением №54-П.

50. Досрочное погашение кредита возможно:

а) по инициативе заемщика;

б) по требованию банка;

в) не возможно;

г) на основаниях, предусмотренных кредитным договором.

51. При погашении ссудной задолженности процент начисляется:

а) на первоначальную сумму кредита;

б) на остаток ссудной задолженности.

52. 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.

53. Привлеченные средства коммерческого банка:

касса

расчетные счета клиентов

обязательные минимальные резервы

средства от выпуска депозитных сертификатов

срочные депозиты

54. Пассивные операции коммерческого банка – это…

кассовые операции

привлечение депозитов

предоставление ссуд

55. К увеличению количества денег в обращении приводит…

уменьшение норм обязательных резервов

увеличение норм обязательных резервов

увеличение ставки рефинансирования

покупка государственных облигаций у коммерческих банков

снижение ставки рефинансирования

продажа государственных облигаций коммерческим банкам

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

региональных

паевых

универсальных

бесфилиальных

акционерных

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

Овердрафт

Факторинг

Форфейтинг

58. Межбанковский кредит …

только активная операция банка

только пассивная операция банка

может быть как активной, так и пассивной операцией банка

59. Банковская система РФ включает в себя …

Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик

Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков

Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

60. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

Акционерные

Частные

Кооперативные

Паевые

Государственные

61. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается … счет.

текущий

депозитный

ссудный

62. Банк России осуществляет эмиссию …

банкнот и монет

векселей

акций

облигаций

63. Первый уровень банковской системы

Депозитные банки

Фондовые банки

Федеральные банки

Акционерные банки

Коммерческие банки

Центральный Банк

64. Банк Росси подотчетен …

Государственной Думе

Министерству Финансов

Совету Федерации

Счетной палате РФ

Национальному Банковскому Совету

65. Банк России может выдать кредит …

предприятию

коммерческому банку

частному лицу

66. В структуру современной банковской системы России входят …

Государственный бюджет

Страховой сектор

Банкирская доля

Финансово–промышленные группы

Коммерческие банки

Специализированные финансово-кредитные организации

Центральный Банк России

67. Прибыль Банка России…

полностью перечисляется в федеральный бюджет

в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет

остается полностью в распоряжении Банка России

не образуется

в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет

68. Цели деятельности Центрального Банка РФ

Получение прибыли

Защита и обеспечение устойчивости курсов валют

Развитие и укрепление банковской системы РФ

Эффективное и бесперебойное осуществление расчетов

Финансирование бюджетного дефицита

69. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России

Наличные деньги в обращении

Резервы и фонды

Уставной капитал

Средства коммерческих банков

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

излишние

свободные

обязательные

дополнительные

71. Роль кредита характеризуется

1 степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями

2 заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд

3 результатами его применения и методами их достижения

4 наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения

5 все ответы верны

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

1 стихийного характера производственной деятельности

2 неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию

3 недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий

4 несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий

5 все ответы верны

73. Международные кредиты предоставляются

1 только в свободно конвертируемых валютах

2 в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах

3 только в валюте страны-кредитора

4 только в международных счетных денежных единицах

5 все ответы верны

74. Кредит покупателю предполагает кредитование

1 национальных экспортеров

2 иностранных экспортеров

3 национальных импортеров

4 иностранных импортеров

5 нет правильного ответа

75. _____. кредит - это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требовании экспортера

1 лизинговый

2 форфейтинговый

3 акцептный

4 брокерский

5 целевой

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

1 дисконт

2 цена

3 акцепт

4 паритет

5 нег правильного ответа

77. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

1 по договоренности сторон кредитной сделки

2 стихийно

3 в централизованном порядке

4 по окончании кредитной сделки

5 все ответы верны

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

1 коммерческому кредиту

2 банковскому кредиту

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

1 государств находятся временно свободные денежные средства

2 бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов

3 предприятий и организаций

4 населения

80. Что такое активные операции банков?

1 операции по образованию банковских ресурсов

2 операции по размещению банковских ресурсов

81. Что такое ипотека?

1 залог недвижимого имущества с целью получения ссуды

2 долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества

3 долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости

4 мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

82. Признаками законов кредита являются

1 субъективизм, директивность, плановость, всеобщность

2 стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность

3 всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность

4 необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность

5 верны ответы 2 и 3

83. Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

1 только товарно-материальные ценности

2 все материальные блага страны

3 только денежные средства

4 только денежные средства и валютные ценности

5 верны ответы 3 и 4

84. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о_____ перераспределении стоимости

1 внутриотраслевом

2 межотраслевом

3 многоотраслевом

4 межтерриториальном

5 региональном

85. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера

1 отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита

2 срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой

3 кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности

4 ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика

5 верны ответы 1 и 2

86. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы кредита

1 обеспеченная и необеспеченная

2 производительная и потребительская

3 срочная и бессрочная

4 скрытая и явная

5 возвратная и невозвратная

87. Виды кредитов по срокам погашении...

1 краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные

2 текущие и планируемые

3 малые, средние, крупные

88. Виды кредитов по размерам...

1 малые, средние, крупные

2 краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные

3 текущие и планируемые

89. К преимуществам «кредитной линии» не относится...

а) - значительное снижение процентной ставки

2 экономия времени оформления

3 экономия издержек обращения

90. Виды кредитов по обеспечению...

1 доверительные и разовые

2 резервные и чековые

3 обеспеченные и необеспеченные

91. Долгосрочный кредит под залог недвижимости.

1 коммерческий

2 ипотечный

3 вексельный

92. Отсрочка платежа...

1 коммерческий кредит

2 потребительский кредит

3 банковский кредит

93. Основные виды платежа...

1 трансфертные и трастовые

2 срочные и бессрочные

3 простой и переведенный

94. Учет векселя - это...

1 покупка векселя после срока платежа по нему

2 покупка векселя до срока платежа по нему

3 передача векселя другому юридическому лицу

95. К формам обеспечения кредита не относятся...

1 залог

2 гарантия

3 прибыль

96. К разновидностям кредитов но порядку погашении не относятся...

1 потребительские кредиты

2 кредиты погашаемые единовременно

3 кредиты с рассрочкой платежа

97. Кредит овердрафт не бывает...

1 разрешенный

2 долгосрочный

3 неразрешенный

98. Кредиты но видам процентных ставок не бывают...

1 с фиксированной процентной ставкой

2 с плавающей процентной ставкой

3 с регрессивной процентной ставкой

99. Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...

1 синдицированными

2 трансфертными

3 трастовыми

100. Факторинг - эго...

1 разновидность вексельного кредита

2 особый вид обслуживания банком продавца

3 форма долгосрочного кредитования

101. Кредит—это:

1 система экономических отношений, выражающаяся аккумуляцию временно свободных денежных средств;

2 кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд

102. Потребительский кредит – это:

1 кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд;

2 это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

103. Понятие «платность кредита» означает:

1 оплату услуг банка по оформлению документов о выдаче кредита;

2 «цену» денежных средств, предоставленных клиенту во временное пользование;

3 оплату кредитного риска банка за предоставленные клиенту денежные средства;

4 денежное вознаграждение клиенту за оказанную банком услугу;

104. Понятие «срочность кредита» означает:

1 очередность клиентов банка на получение кредита;

2 оперативность банка по предоставлению кредита клиенту;

3 предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором.

105. При заключении кредитною договора обязательно проводится...

1 инвентаризация имущества заемщика

2 полная аудиторская проверка заемщика

3 оценка кредитоспособности заемщика

106. Кредит имеет следующую специфику:

1 выдается только банком под определенный процент;

2 выдается физическим либо юридическим лицам под определенный процент;

3 выдается физическим либо юридическим лицам беспроцентно.

107. Заемщик—это:

1 субъект кредитных отношений, получающий ссуду;

2 субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное пользование;

3 субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду.

108. К принципам кредитования относятся

1 платность

б) -диверсификации

3 плановость

4 прибыльность

д) -ликвидность

109. К принципам кредитовании НЕ относится

а) -срочность

2 прибыльность

3 платность

4 возвратность

110. Принцип платности кредитовании означает

1 закрепление в договоре сроков погашения кредита

2 обязательность наличия залога

3 определение конкретных источников погашения кредита

4 обязательность взимания с заемщика определенной платы

111. Перераспределительная функции кредита означает...

1 замещение действительных денег кредитными средствами обращения

2 концентрацию и накопление капитала, достаточного для расширенного воспроизводства

3 переток временно свободных денежных средств из отрасли с низкой нормой прибыли в отрасли с высокой нормой прибыли

112. Вексель является инструментом кредита...

1 коммерческого

2 потребительского

3 банковского

4 государственного

113. Отношения но поводу коммерческого кредита возникают...

1 между хозяйствующими субъектами и коммерческим банками

2 только между коммерческими банками

3 между хозяйствующими субъектами и физическими лицами

4 только между хозяйствующими субъектами

114. Банковский кредит предоставляется

1 только в товарной форме

2 только в денежной форме

3 и в товарной, и в денежной форме

115. Главным признаком государственного кредита является...

1 использование ценных бумаг при функционировании этой формы кредита

2 предоставление только в денежной форме

3 обязательное участие государства в роли кредитора

4 обязательное участие государства

116. Кредитная система РФ имеет...

1 трехуровневую структуру

2 двухуровневую структуру

3 одноуровневую структуру

117. Для поддержания надежности и стабильности банковской системы Центральный банк выполняет функцию...

1 банка банков

2 банковского регулирования и надзора

3 денежно-кредитного регулирования

118. Доход по банковскому кредиту выступает в виде:

а) ссудного процента

2 банковской прибыли

3 комиссионного вознаграждения

г) наценки к стоимости товара

119. Основой кредитной системы является...

1 коммерческие банки

2 Центральный банк

3 специализированные финансово-кредитные организации

120. Ломбардный кредит ЦБ РФ - это...

1 приобретение ценных бумаг с обязательством последующей их продажи

2 кредитование целевых программ Правительства РФ

3 кредит под залог ценных бумаг

121. Банковкая система РФ имеет

1 двухуровневую структуру

2 одноуровневую структуру

3 трехуровневую структуру

122. Движение ссудного процента происходит от:

а) кредитора к заемщику

б) заемщика к гаранту

в) вкладчика к заемщику

г) заемщика к кредитору

123. Особенностью ростовщического кредита является

1 долгосрочный характер кредитования

2 высокие процентные платежи по кредиту

3 необходимость залога

124. Кредит - это

1 взаимоотношения между кредитором и заемщиком

2 поступательно-возвратное движение стоимости

3 движение платежных средств в экономике страны

4 движение ссуженной стоимости

125. В кредитную систему НЕ включаются

1 банковская система

2 небанковские финансово-кредитные институты

3 государственный кредит

126. Онкольные ссуды - это

1 ссуды на определенный срок

2 ссуды до востребования

3 безвозвратные ссуды

127. Государственным кредит - составная часть

1 финансовой системы

2 банковской системы

3 кредитной системы

128. Центральный банк может выдавать кредиты

1 юридическим лицам

2 физическим лицам

3 коммерческим банкам

4 юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам

129. Коммерческим кредитом называется

1 любой кредит

2 кредит банка

3 кредит продавца покупателю

130. Заемщик—это:

1 субъект кредитных отношений, получающий ссуду;

2 субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное пользование;

3 субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду.

131. К залогодержателю-кредитору право на залог:

1 переходит после предоставления ему кредита;

2 переходит в случае неисполнения заемщиком обязательств по кредитному договору;

3 не переходит ни при каик условиях.

132. Залог может быть:

1 только в виде ценных бумаг;

2 только в виде объектов недвижимости;

3 в виде любого имущества, которое может быть отчуждено залогодателем.

133. Залог предприятия:

1 требует государственной регистрации;

2 не требует государственной регистрации.

134. Залогодателем может быть:

1 любое лицо;

2 только лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

135. Залогодатель ... распоряжаться заложенным имуществом:

1 может;

2 не может.

136. Последующие залоги уже заложенного имущества:

1 допускаются;

2 не допускаются.

137. При залоге в виде заклада:

1 заложенное имущество остается у залогодателя;

2 заложенное имущество передается во владение залогодержателю.

138. Залогодержатель ... пользоваться предметом заклада:

1 не имеет права;

2 имеет право.

139. Товары в обороте и переработке:

1 могут быть предметом залога;

2 не могут быть предметом залога.

140. Права владения и пользования (например, права арендатор1 ... предметом залога:

1 могут быть;

2 не могут быть.

141. Обращение взыскания на заложенное имущество производится:

1 на основании договора залога;

2 на основании кредитного договора;

3 по решению суда или Арбитражного суда.

142. Залог-это...

долгосрочная аренда имущества

форма расчета между покупателями и продавцом

форма обеспечения кредита

143. Предметом залога не могут быть...

ценные бумаги

имущество

прибыль предприятия

144. Основными видами обеспечения кредита являются:

поручительство;

гарантия;

залог.

145. Гарантия — это:

1 согласие гаранта;

2 обязательство гаранта;

3 поручение гаранта;

г) требование гаранта.

146. Непосредственно по заказу клиента гарантом составляется:

1 прямая гарантия;

2 подтвержденная гарантия;

3 опосредованная гарантия.

147. Вид гарантии, применяемой при документарном аккредитиве в случае морской транспортировки:

1 гарантия возврата аванса;

2 гарантия коносамента;

3 гарантия предложения;

г) гарантия платежа.

148. Обязательство гаранта прекращается:

1 после уплаты по гарантии;

2 после истечения срока гарантии;

3 в случае отказа бенефициара от своих прав по гарантии;

г) все варианты не верны;

д) все варианты верны.

149. Услуги по выдаче гарантий банками осуществляются:

1 на безвозмездной основе;

2 с взиманием платы в зависимости от финансового положения клиента;

3 с взиманием платы в зависимости от доверия к клиенту;

г) с обязательным взиманием платы.

150. Аваль — это:

1 вексельное поручительство;

2 уступка права требования;

3 согласие на оплату;

г) передаточная надпись.

151. Выплата по гарантии производится:

1 по первому письменному требованию бенефициара;

2 по устному заявлению бенефициара;

3 по письменному требованию бенефициара только с согласия гаранта.

152. При проведении международных торгов участники торгов должны предоставить гарантию:

1 возврата аванса;

2 исполнения договора;

3 предложения;

г) платежа.

153. Банковская гарантия ... быть отозвана:

1 при любых условиях может;

2 ни при каких условиях не может;

3 при некоторых условиях может.

154. Поручитель:

1 несет солидарную ответственность с заемщиком;

2 несет субсидиарную ответственность с заемщиком;

3 не несет ответственности.

155. Договор об ипотеке вступает в силу с момента:

1 его подписания;

2 выдачи кредита;

3 страхования;

4 государственной регистрации.

156. Функцией инвестора является:

1 увеличение прибыли за счет многократного использования кредитных ресурсов путем продажи кредитов агентству;

2 формирование кредитных пулов;

3 размещение своих средств в доходные ценные бумаги, обеспеченные недвижимостью.

157. Передача прав по закладной в письменной форме — это:

1 индоссамент;

2 цессия;

3 аллонж;

4 домициляция.

158. Ипотечный кредит — это ссуда, выдаваемая под залог недвижимости, которая:

1 остается в распоряжении заемщика;

2 передается банку-кредитору.

159. Субъектами ипотечного жилищного кредитования являются:

1 заемщики, кредиторы, инвесторы;

2 заемщики, риэлтеры, инвесторы;

3 кредиторы, риэлтеры, инвесторы;

4 заемщики, кредиторы, риэлтеры.

160. Кредитный пул — это объединение кредитов:

1 с одинаковыми сроками, но разными суммами;

2 с одинаковыми суммами, но разными сроками;

3 с одинаковыми сроками и одинаковыми суммами;

4 независимо от сроков и сумм.

161. «Ипотека» в переводе с греческого языка означает:

1 гарантия;

2 залог, заклад;

3 отказ от прав;

4 недвижимость.

162. По договору ипотеки не могут быть заложены:

1 жилые дома;

2 предприятия;

3 сельскохозяйственные угодья;

4 воздушные, морские и речные суда.

163. В случае невозврата кредита заемщиком недвижимость:

1 переходит в собственность кредитора;

2 продается и из полученных от реализации средств погашается задолженность перед кредитором.

164. В первую очередь при ипотечном жилищном кредитовании производится:

1 оценка рыночной стоимости жилья;

2 заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем;

3 передача жилья в залог банку;

4 получение заемщиком ипотечного кредита.

165. Права залогодателя удостоверяются:

1 закладной;

2 справкой;

3 сертификатом.

166. Договор купли-продажи оформляется через:

1 оценочную компанию;

2 страховую компанию;

3 риэлтерскую компанию.

167. Лицо, предоставляющее имущество в залог, — это:

1 кредитор;

2 залогодатель;

3 залогодержатель.

168. Получение наиболее дешевого кредита выгодно для:

1 инвестора;

2 агентства;

3 заемщика.

169. Страховая компания выплачивает страховое возмещение:

1 инвесторам;

2 продавцу;

3 банку-кредйтору;

4 заемщику.

170. Именная ценная бумага, удостоверяющая право владельца на получение по денежному обязательству права залога на имущество, — это:

1 акция;

2 облигация;

3 закладная;

4 вексель.

171. Залог недвижимости принадлежать третьим лицам:

1 может;

2 не может.

172. Какие активы относятся к медленнореализуемым?

краткосрочные финансовые вложения

дебиторская задолженность

запасы

нет верного ответа

173. Какие активы относятся к медленнореализуемым?

нематериальные активы

долгосрочные финансовые вложения

дебиторская задолженность

нет верного ответа

174. Какие активы относятся к труднореализуемым?

запасы

дебиторская задолженность

отложенные налоговые активы

нет верного ответа

175. Какие активы относятся к труднореализуемым?

долгосрочные финансовые вложения

основные средства

нематериальные активы

все ответы верны

176. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

краткосрочные финансовые вложения

долгосрочные финансовые вложения

запасы

нет верного ответа

177. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

денежные средства

прочие оборотные активы

запасы

верно 1 и 2

178. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

денежные средства

прочие оборотные активы

запасы

нет верного ответа

179. Какие активы относятся к быстореализуемым?

дебиторская задолженность

прочие оборотные активы

краткосрочные финансовые вложения

верно 1 и 2

180. Какие активы относятся к быстореализуемым?

краткосрочные финансовые вложения

долгосрочные финансовые вложения

верно 1 и 2

нет верного ответа

181. Какие активы относятся к медленнореализуемым?

нематериальные активы

дебиторская задолженность

НДС по приобретенным ценностям

верно 1 и 3

182. Какие активы относятся к труднореализуемым?

основные средства

краткосрочные финансовые вложения

долгосрочные финансовые вложения верно 1 и 3

183. Какие активы относятся к наиболее ликвидным?

прочие оборотные активы

денежные средства

краткосрочные финансовые вложения

верно 2 и 3

184. Какие пассивы относят к постоянным пассивам (П4)?

отложенные налоговые обязательства

краткосрочные кредиты и займы

долгосрочные кредиты и займы

нет верного ответа

185. Какие пассивы относят к постоянным пассивам (П4)?

добавочный капитал

кредиторская задолженность

долгосрочные кредиты и займы

нет верного ответа

186. Какие пассивы относят к краткосрочным (П2)?

отложенные налоговые обязательства

краткосрочные кредиты и займы

долгосрочные кредиты и займы

нет верного ответа

187. Какие пассивы относят к краткосрочным (П2)?

кредиторская задолженность

краткосрочные кредиты и займы

долгосрочные кредиты и займы

верно 1 и 2

188. Какие пассивы относят к долгосрочным обязательствам (П3)?

отложенные налоговые активы

кредиторская задолженность

уставный капитал

нет верного ответа

189. Какие пассивы относят к долгосрочным обязательствам (П3)?

добавочный капитал

доходы будущих периодов

уставный капитал

нет верного ответа

190. Какие пассивы относят к наиболее срочным обязательствам (П1)?

нераспределенная прибыль

кредиторская задолженность

краткосрочные кредиты и займы

верно 2 и 3

191. Какие пассивы относят к наиболее срочным обязательствам (П1)?

отложенные налоговые обязательства

прочие краткосрочные обязательства

кредиторская задолженность

нет верного ответа

192. Как изменится коэффициент абсолютной ликвидности при увеличении краткосрочной дебиторской задолженности?

не изменится

в зависимости от соотношения темпов роста краткосрочной дебиторской задолженности

увеличится

уменьшится

193. Как изменится коэффициент текущей ликвидности при увеличении краткосрочной дебиторской задолженности?

не изменится

в зависимости от соотношения темпов роста краткосрочной дебиторской задолженности

увеличится

уменьшится

Критерии оценки тестовых заданий

Оценка	**Критерий оценки**
Основным критерием эффективности усвоения учащимися содержания учебного материала считается коэффициент усвоения учебного материала – Ку. Он определяется как отношение правильных ответов учащихся к общему количеству вопросов Ку=N/K, где N – количество правильных ответов учащихся, а К – общее число вопросов. Оценка знаний и умений обучающихся производится по пятибалльной системе.	
«5» (отлично)	правильное выполнение более 85% заданий
«4» (хорошо)	70-85% правильно выполненных заданий
«3» (удовлетворительно)	60-70% правильно выполненных заданий

«2» (неудовлетворительно)	правильно выполнено менее 60 % заданий

Задачи практического характера

Задача 1. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. 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 03февраля 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.

2. Последовательность выполнения задания

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

2.1.1 Определить:

- период начисления процентов (в днях).

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

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

2.4 Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту.

Задача 2. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. ООО «Астраханское предприятие «Дельта» предоставило в банк документы, необходимые для получения кредита «Госзаказ» на производство упаковки по спе-циальному заказу Пермского 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.

2. Последовательность выполнения задания

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

2.2 Оформить документально следующие бланки

а) заявление на получение кредита

б) кредитный договор для получения кредита юридическим лицом.

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

2.3 Дать краткое описание действий кредитующего подразделения (по кредитова-нию юридических лиц) после получения положительного решения кредитного комитета по кредитной заявке клиента.

Задача 3. С учётом представленной ситуации необходимо последовательно выполнить задание и оформить соответствующие бланки.

1. Описание ситуации. Физическое лицо Арсентьев Виктор Матвеевич предоставил в банк документы, необходимые для получения автокредита в сумме 500000 (Пятьсот тысяч) рублей, под 16 % годовых, на срок 12 месяцев в валюте Российской Федерации. Документы оформлены верно. Банком принято положительное решение. Заключен кредитный договор № 1. 77 .В решении по кредиту указано, что кредит выдается в полной сумме, порядок погашения кредита – дифференцированными платежами, осуществляется в платежные даты, установленные графиком платежей (день платежа – последний день календарного месяца), без комиссий и ограничения минимальной части досрочно возвращаемого кредита, при несвоевременном погашении кредита предусмотрена неустойка 20 процентов годовых от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной кредитным договором, по дату погашения просроченной задолженности (включительно).

2. Последовательность выполнения задания

2.1 Перечислить необходимые документы для подачи заявления на оформление автокредита.

2.2 Определить платежеспособность клиента.

2.3 Рассчитать максимальную сумму кредита.

2.4 Оформить документально следующие бланки:

а) кредитный договор для получения кредита физическим лицом

Номер ссудного счета - присвоить

б) рассчитать и оформить в графике платежей только 5, 6 и 7 платежи, с учетом того, что Заемщик допустил просрочку 6-го платежа и седьмым платежом полностью закрыл кредит;

в) акт осмотра заложенного имущества по истечении 6(Шести) месяцев с даты выдачи кредита;

д) оформить уведомление о просрочке по кредиту;

е) Составьте бухгалтерские проводки по выдаче кредита, начислению, погашению процентов и основного долга для шестого платежа и заполните таблицу:

3. Дополнительные сведения

Операции выполняются в дополнительном офисе № 1003/ 2075 АО «Альфа-банк» в г. Екатеринбург Дата выдачи кредита 31 декабря прошлого года. Руководитель подразделения: Емельянова А.К.

БИК 046577674 Корреспондентский счет: 30101810500000000674 Дополнительный офис № 1003/ 2075 Адрес: 620017, г. Екатеринбург, улица Электриков, 3 Код подразделения: 01670030759 Телефон: по обслуживанию физических лиц: (343)3361883.

Клиент: Арсентьев Виктор Матвеевич .Дата рождения 13.09.1979 г. .Заработная плата за вычетом НДФЛ составляет 52 000 рублей. У заемщика имеются обязательства: - по предоставленному поручительству - на сумму 100 000рублей, сроком на 24 месяца, под 17% годовых, порядок погашения кредита - дифференцированный платеж; Выбранный клиентом автомобиль Лада-Калина. Собственные средства -500 000(Пятьсот тысяч) рублей (для документов)

Данные по автомобилю: Паспорт транспортного средства АХХ 789 Идентификационный номер (VIN) ХТС1234567897777 Марка, модель транспортного средства (ТС) ЛАДА КАЛИНА Наименование (тип ТС) легковая Категория ТС (А, В, С, D, прицеп) седан Год изготовления ТС 2013 год 79 Модель, № двигателя ЛАДА758966 Цвет кузова (кабины), прицеп – светло- синий Номер шасси 789521 Мощность двигателя, л.с. (кВт) 110 (78) Объем двигателя-1098 Разрешенная максимальная масса, кг Масса без нагрузки, полная, кг 1095 Организация изготовитель ТС (страна) Россия

4. Недостающие данные взять произвольно

Задача 4. 31 декабря прошлого года банком выдан ипотечный кредит в сумме 1500 000 руб-лей, под 11 % годовых, сроком на 60 месяцев. По договору установлен диффе-

ренцированный график платежей. Определить сумму платежа по кредиту на вто-рой месяц, если заемщик желает в последующие 3 месяца оплачивать по кредиту только проценты.

Задача 5. Заемщик желает оформить кредит на потребительские цели, сумма кредита соста-вила 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 креди-ту 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 6. 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 амортизаци-онных отчислений-16,67%. Процент комиссионного вознаграждения лизингода-телю - 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 7. Определить возможность выдачи клиенту потребительского кредита в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, на срок 60 месяцев, под 17 (Семнадцать) процен-тов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят ты-сяч) 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 8. Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита при следующих параметрах сделки: кредит на потребительские цели, сумма кредита со-ставляет 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 причитающи-мися по договору процентами на эту дату.

Задача 9. 30 ноября текущего года предприятие ООО «ОкнаМастер» получило кратко-срочный 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. Не-устойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение процентов 0,1 % от суммы просроченной задолженности. Неустойка начисляется на сумму просро-ченного платежа за каждый день просрочки. 28 февраля следующего года на рас-четный счет клиента поступила необходимая сумма для погашения кредита. Соста-вить график фактических платежей по кредиту с учетом возникновения и погаше-ния просроченной задолженности. Отразить бухгалтерскими проводками учет просроченной задолженности.

Задача 10. 30 ноября текущего года ООО «БИТУМПРОМ» получило краткосрочный кре-дит в сумме 10 000 тыс. рублей сроком на шесть месяцев, по 16 % годовых. Поря-док погашения кредита установлен в соответствии с дифференцированным графи-ком. День погашения кредита последнее число месяца. Начисление процентов и погашение кредита производится ежемесячно. Определить сумму для досрочного погашения кредита в третьем месяце. Со-ставить 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 бух-галтерскими проводками: выдача кредита, начисление процентов, погашение начисленных процентов и погашения основного долга по первому платежу.

Задача 11. 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?

Задача 12. Рассчитайте сумму процентных выплат на 1 марта 2009 г. при следующих условиях:

- сумма кредита - 150 000 ден. ед.;
- срок погашения - 4 года;
- кредит выдан 1 января 2007 г.;
- годовая процентная ставка - 22%.

Задача 13. Под кредит на сумму 150 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года взят залог, который состоит из:

- векселя А на сумму 100 000 ден. ед. со сроком погашения через 1 год;

- векселя Б на сумму 20 000 ден. ед. со сроком погашения через 1,5 года;

- векселя В на сумму 40 000 ден. ед. со сроком погашения через 2 года.

Рассчитайте, достаточной ли будет стоимость обеспечения выданной ссуды за 3 месяца до даты окончания договора.

Задача 14. Банк России предоставил кредит коммерческому банку в 1 млн ден. ед. на срок 3 месяца по 15% годовых. В залог получены государственные ценные бумаги на сумму 12 млн ден. ед. Определите, какая сумма может быть перечислена на корреспондентский счет банка, если он не сможет погасить свою задолженность по основному долгу и процентам, а расходы по реализации залога на организованном рынке ценных бумаг составляют 0,4% суммы реализации**.**

Задача 15.Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

Задача 16.Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно.Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?

Задача 17.Подумайте, по каким направлениям происходит сотрудничество различных кредитно-финансовых учреждений, а по каким – конкуренция, и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России.

Задача 18.Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

Задача 19.Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

Задача 20.Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

Задача 21.Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного от дела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы получиться. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует. Ваши действия?

Задача 22.Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования?

Задача 23.Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб., большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Решение:
Пусть меньшая сумма X, тогда большая сумма (X+5000), тогда
X*90/360*0,06 – процентный доход по меньшей сумме
(X+5000)*180/360*0,05 – процентный доход по большей сумме
(0,06X/4)*2=(X+5000)*0,05/2 процентный доход по большей сумме в два раза больше чем по первой
0,06X/0,05=X+5000
1,2X-X=5000
0,2X=5000
X=25000 рублей меньшая сумма, 25000+5000=30000 рублей большая сумма.

Задача 24.Заёмщик собирается взять 25 июня банковский кредит с погашением его 1 сентября суммой 30000 руб. Ставка банка по кредитам составляет 25% годовых. Календарная база определяется банком по немецкому методу. Найти сумму, которую может взять заёмщик.

Решение:
Немецкий метод предполагает использование приблизительного числа дней в году -360.
Тогда срок кредитования составит 6 дней июня, 31 июля, 31 августа и 1 сентября, то есть 69 дней.
30000=X*(1+0,25*69/360)
X=30000/1,0479=28268,7 рублей - размер кредита

Задача 25. Клиент предполагает взять кредит 20000 руб. с возвратом через полгода суммы 25000 руб. Найти ставку процентов по кредитам, на основании которой он может выбрать банк (приближенное количество дней).

Решение:
25000=20000*(1+180/360*X)
25000/20000-1=0,5X
1,25-1=0,5X
X=0,25/0,5=0,5=50%

Задача 26.Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Решение:
1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:
$L = 50 \bullet 3 \bullet 0{,}22 = 33$ тыс. руб.
2. Определяем сумму накопленного долга:
S = 50 тыс. руб. + 33 тыс. руб. = 83 тыс. руб.

Задача 27.При выдаче кредита на 2 года должна быть возвращена сумма вдвое большая. Найти годовую ставку процентов.

Решение:
Пусть X сумма кредита, 2X – сумма с процентами, Y – процентная ставка, тогда
2X=X(1+У*2)
2=1+2*У
У=(2-1)/2=0,5=50%

Задача 28. Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?
$S = 20000 \bullet (1 + 0{,}10)^3 = 26\,620$ руб.

Задача 29.ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб.Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару.

Требуется:

1. Определить достаточность данного вида залога.

2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.

3. Указать отличия заклада от других видов залога имущества.

Решение:1500*(1+0,24*90/360)=1590 тыс. рублей должен будет вернуть заемщик банку.

2,5*500=1250 тыс. рублей оценочная стоимость заклада, которая не покрывает объем предоставленных заемных средств (основные требования к предмету залога – это достаточность и ликвидность; требование достаточности не соблюдено). Заклад вид залога, когда предмет залога передается кредитору без перехода на него права собственности.

Задача 30.Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб.

Требуется установить возможность выдачи кредита пред-приятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

Решение: 61 480 тыс. руб. Х 5=307 400 тыс. рублей предельный размер кредитного портфеля корпоративным клиентам. 307 400-262 400 =45000 тыс. рублей неиспользованный объем кредитного портфеля;
18 500 меньше чем остаток неиспользованного кредитного портфеля, поэтому кредит может быть предоставлен.

Задача 31. ООО «Марина» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца. .Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить вы-дачу кредита до погашения других ссуд торговыми организа-циями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

Решение:
Объем кредитов торгово-снабженческим фирмам не может превышать 77 697 тыс. рублей *3,5=271271939,5 тыс. рублей, из которых на момент подачи кредитной заявки ООО «Марина» не задействованы 271939,5-268179=3760,5 тыс. рублей. То есть в настоящий момент кредит предоставлен быть не может. Если через 5 дней будут погашены кредиты на сумму 11450 тыс. рублей, то объем неиспользованного кредитного портфеля будет составлять 11450+3760,5=15210 тыс. рублей, соответственно кредит ООО «Марина» в размере 15000 тыс. рублей может быть предоставлен.

Задача 32.В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов,

предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.

Задача 33. К вам поступили три кредитных заявки:

— от постоянного крупного корпоративного клиента;

— предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;

— родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

Задача 34.На столе перед вами — две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют.

Ваше решение?

Задача 35.Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя.

Ваши действия?

Задача 36.Пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов.

Ваши действия?

Задача 37. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй? С какими проблемами сталкиваются бюро кредитных историй? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.

Задача 38.На какой срок предоставлен кредит в сумме 15 000 рублей при 9 % годовых, если сумма процентов составила 2 000 рублей?

Решение:
Для решения задачи воспользуемся формулой
I=P*i*n;
где I – процентный доход банка;
i - процентная ставка;
n – срок в годах.
Из формулы получаем, что n = I*100% / P*i
n = 2 000 * 100 % / 15 000 * 9 % = 1,481 лет
Ответ: кредит предоставлен на 1, 481 лет.

Задача 39. Под какой процент был предоставлен кредит 1000 рублей, если через 7 лет сумма к погашению составила 5600 рублей.

Решение:
1) Процентный доход кредитора:
I = S - P = 5600 – 1000=4600 руб.
S – сумма к погашению
P – размер предоставленного кредита
2) Процентную ставку:
i=100*I/(P*n)=100*4600/(1000*7)=66%
n- время, выраженное в годах
Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.

Задача 40.Определить сумму кредита к погашению на 12 октября, если клиент привлек кредит 3 апреля в сумме 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:
Согласно немецкой методике год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней.
1) Количество дней, в течении которых процентная ставка равнялась 15 % годовых:
Апрель-27дней
Май – 30 дней
Июнь – 30 дней
Июль – 30 дней
Август – 11 дней
d = 128 дней – время пользованию ссудой
2) Количество дней, в течении которых процентная ставка равнялась 17 % годовых:
Август – 19 дней
Сентябрь – 30 дней
Октябрь – 12 дней
d = 61 день – время пользования ссудой
3) Доход, получаемый кредитором от заемщика за пользование денежной ссудой:
I = P* i*d/(k*100) = [20000*15+128/(100*360)] +[20000*17+61/(100*360)] = 1642,78 руб.
P – размер предоставленного кредита
i – процентная ставка
d – количество дней
4) Сумма кредита к погашению:
S = P + I = 20000 + 1642,78 = 21642,78 руб.
Ответ: 21642,78 руб.

Задача 41. Выданы два кредита:

1 – 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября по 15 % годовых (английская практика расчета процентов)

2 – 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчета процентов).

По английской практике расчета процентов в году 365 дней и в месяце число дней соответствует календарю. Значит, по первому кредиту имеем количество дней:
30+30+31+31+30+31+10=193;
I1=(P1*i1*d1) / (K1*100)=5000*15*193/(365*100)=396,58 руб. – сумма процентов к погашению.
По немецкой практике расчета процентов в году 360 дней и 30 дней в каждом месяце.
Значит, по второму кредиту имеем следующее количество дней: 25+30+30+30+28=143

I2=(P2*i2*d2) / (K2*100)=4000*20*143/(360*100)=317,78 руб.
317,78-143=
Следовательно, первому кредиту размер процентов больше, чем по второму на 78,8 рублей.

Задача 42. Потребительский кредит для покупки товара на сумму 1,5 млн.руб. открыт на 2 года, процентная ставка 16% годовых, выплаты в конце каждого месяца. Найти сумму долга с процентами и ежемесячные платежи.

Решение:
Дано: S=P*(1+n*i)
P- 1500000 руб.
i- 16% где P- ссуда
n- 2 года n-срок кредита в годах
i-годовые проценты
R- величина разового погасительного платежа
S- сумма долга
S=1500000*(1+2*0, 16)=1980000
R=1980000/2*12=82500
Ответ: сумма долга составляет 1980000 руб., ежемесячный платеж составляет 82500 руб.

Задача 43. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.

Задача 44. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются Коллекторское агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?

Задача 45. Форфетор купил у клиента 2 векселя, каждый из которых имеет номинал 500 тыс. долл. США. Платеж по векселям производится 2 раза в год, т.е. через каждые 180 дней. При этом форфетор предоставляет клиенту три льготных дня для расчета. Учетная ставка по векселям – 10% годовых. Рассчитать величину дисконта и сумму платежа клиенту за векселя, приобретенные у него банком. Расчет произвести по формуле дисконта.

Решение:

Форфетор (то есть банк) приобретает у клиента вексель с определенным дисконтом, то есть за вычетом всей суммы процентов или части их.

Для первого платежа:

$$Д_1 = 500 \cdot \frac{180+3}{360} \cdot \frac{10}{100} = 25{,}415$$ (тыс. долларов)

Для второго платежа:

$$Д_2 = 500 \cdot \frac{360+3}{360} \cdot \frac{10}{100} = 50{,}415$$ (тыс. долларов)

Общая величина дисконта равна: $Д = \sum Д_i$

Д = 25,415+50,415=75,83 (тыс. долларов)

Сумма платежа клиенту составит: 2 * 500 – 75,83 = 924,17 тыс. долларов

Таким образом, форфетор выплатил клиенту за приобретенные у него векселя 924,16 тыс. долларов. Ему же эти векселя принесут сумму выручки в 1 млн. долларов (2 * 500) и доход 75,84 тыс. долларов.

Задача 46. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки.

Решение:
Организации необходимо взять овердрафт не недостающие 30 млн. руб. (180-210= -30 млн. руб.) на срок 10 дней, т.к. через 10 дней поступят на счет средства для погашения овердрафта.
Рассчитаем процентную ставку за 10 дней:
10 * 0,3 / 365 = 0,0083%
Рассчитаем сумму процентов, необходимую для погашения овердрафта:
30 млн. руб. * 0,0083 = 0,25 млн. руб.
Рассчитаем общий долг по овердрафту организации перед банком:
30 + 0,25 = 30,25 млн. руб.
Ответ: сумма овердрафта составляет 30 млн. руб.; процентный платеж по нему составит 0,25 млн. руб. Общая сумма овердрафта 30,25 млн. рублей.

Задача 47. Через 270 дней после заключения кредитного договора должник уплатил 580 тыс.руб., кредит выдан под 18%годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база 365 дней.

Решение:
Дано: P=S/1+n*i
P- первоначальная сумма долга
S- сумма выплаты
n- 270 дней

S- 580 тыс.руб.
18% -годовые проценты

P-? P= 580/1+270/365*0, 18
P=511847, 193
Ответ: первоначальная сумма долга составляет 511847,193 руб.

Задача 48. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 160 тыс.руб. через 180 дней. Первоначальная сумма долга 140 тыс.руб., временная база 360 дней. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной и учетной ставке.

Решение:
Дано: n=t/k
S-160тыс.руб. i=S-P/P*n=(S-P/P*t)*k
P-140 тыс.руб. d=S-P/S*n=(S-P/S*t)*k
t-180 дней k-360 дней
i-? d-?
d-учетная ставка
i= (160000-140000/140000*0, 18)*360
i=28, 6%
d= (160000-140000/160000*0, 18)*360
d=25%
Ответ: доходность ссудной операции для кредитора в виде процентной ставки составляет 28,6,% а учетной ставке составляет 25%.

Задача 49. За 4 месяца поступило денежных средств на счет (остаток средств на счете): 5 млн. руб.

из них не связанных с выручкой: 1 млн. руб.

Процент за овердрафт: r = 10%.

Лимит по овердрафту: *j* = 20%.

Сумма оплаты контрагенту: K = 5,1 млн. руб.

Поступление денежных средств в течение d=10 дней.

Решение:
Расчетный остаток денежных средств на расчетном счете предприятия: S = 5 - 1 = 4 млн. руб.
Лимит овердрафта: L = S / n x *j* = 4 млн. руб. / 4 мес. x 20% = 200 тыс. руб.
Сумма овердрафта: O = 5 млн. руб. - 5,1 млн. руб. = 100 тыс. руб.
Поскольку лимит овердрафта больше необходимой суммы овердрафта (200 > 100), то банк предоставит предприятию овердрафт.
Процент за овердрафт за 10 дней составит: p = 100 тыс. руб. x 10% x 10 дней / 360 дней = 280 руб.

Задача 50. Если предоставлен овердрафт в сумме 100 тыс. рублей, под 10% годовых на 10 дней, рассчитайте:

1. платеж с равномерным погашением;

2. платеж с неравномерным погашением;
3. платеж в конце установленного срока;

В таблицах представлены примеры погашения овердрафта.

1.Платеж с равномерным погашением.

Остаток овердрафта, тыс. руб.	Сумма платежа по овердрафту, тыс. руб.	Начисленный процент, руб.
100	10	100 x 10% / 360 = 27,78
90	10	90 x 10% / 360 = 25
80	10	80 x 10% / 360 = 22,22
70	10	70 x 10% / 360 = 19,44
60	10	60 x 10% / 360 = 16,67
50	10	50 x 10% / 360 = 13,89
40	10	40 x 10% / 360 = 11,11
30	10	30 x 10% / 360 = 8,33
20	10	20 x 10% / 360 = 5,56
10	10	10 x 10% / 360 = 2,78
Итого	100	152,78

2.Платеж с неравномерным погашением.

Остаток овердрафта, тыс. руб.	Сумма платежа по овердрафту, тыс. руб.	Начисленный процент, руб.
100	7	100 x 10% / 360 = 27,78
93	12	93 x 10% / 360 = 25,83
81	8	81 x 10% / 360 = 22,5
73	17	73 x 10% / 360 = 20,28
56	23	56 x 10% / 360 = 15,56
33	2	33 x 10% / 360 = 9,17
31	21	31 x 10% / 360 = 8,61
10	10	10 x 10% / 360 = 2,78
Итого	100	132,5

3.Платеж в конце установленного срока: р = 100 тыс. руб. х 10% х 10 дней / 360 дней = 280 руб.

Задача 51. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условия предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана. Ваши действия?

Задача 52. Вашим решением одному из самых надежных клиентов, имеющему пятилетнюю безупречную кредитную историю, был выдан большой кредит. Клиент

бесследно исчез. Ваш заместитель, который давно мечтает о должности начальника отдела, высказывает предположение о вашем сговоре с этим человеком, в результате которого банку был нанесен значительный ущерб. Ваши действия?

Задача 53. На российском кредитном рынке остается неудовлетворенным спрос сельхозпроизводителей на кредиты. Российское правительство призывает коммерческие банки расширить данное направление деятельности, российским банкам было предложено принять участие в реализации приоритетного национального проекта «Развитие агропромышленного комплекса» и увеличить кредитование сельхозпроизводителей. Однако не многие российские банки спешат откликнуться на призывы правительства. Почему? С какими проблемами и рисками связано кредитование сельхозпроизводителей в нашей стране?

Задача 54. Заемщик 01.03.15 г. получил в банке кредит на индивидуальное жилищное строительство в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 5 лет под 15% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 2000 тыс. руб. без строения. Погашение аннуитетным методом (равные платежи).

Требуется:

1.Определить достаточность залога

2. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.

3.Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку.

Решение:
1.Достаточность залога определяется 2000/1,3=1538,46тыс. рублей (стоимость залога поправляется на коэффициент 1.3 для быстрой реализации), залог достаточен.
2. График платежей на 60 месяцев, 35911,80 рублей ежемесячный равный платеж.
3. Всего выплачено 2154707,81 руб., переплата – сумма выплаченных процентов 654707,81 рублей.

Задача 55. Коммерческий банк «Ипотека-банк» предоставил Н.И. Иванову кредит в размере 16 000 долл. под 9% годовых на 60 месяцев с 12 марта 2015 г. на приобретение однокомнатной квартиры.

Обеспечение по кредиту:

залог квартиры (16 000 долл.);

поручительство жены;

страхование жизни и потери трудоспособности заемщика (16 000 долл.);

страхование риска уничтожения и повреждения квартиры (16 000 долл.);

передача на ответственное хранение банку правоустанавливающих документов на квартиру

Требуется:

1. Перечислить документы, которые потребовал банк от заемщика при предоставлении кредита, и описать их оформление.

2. Указать счета, открытые заемщику в банке.

3. Определить достаточность и ликвидность залога.

4. Составить график платежей по кредиту и процентам по нему, используя формулу аннуитетов.

5. Объяснить действия банка, если заемщик 12 марта 2017г. досрочно внесет 5000 долл. США.

Размер ежемесячного платежа: 332,13 $
Общая сумма выплат: 19 928,02 $
Переплата за кредит: 3 928,02 $ или 24,55% от суммы кредита.

Задача 56. Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных активов в сумме 200 млн. руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн. руб. В залог предоставляются государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб.

Задача 57. Коммерческий банк привлек с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 18% годовых.

Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.

Решение
Процент кредита 18/12=1,5% в месяц ЦБ РФ
Процент кредита 24/12=2% в месяц КБ
∑ отнесенная на затраты = (3400*1,5)*3/100=153 млн. руб.
∑ доходы КБ = (3400*2)*3/100= 204 млн. руб.
∑ чистой прибыли = 204-153= 51 млн. руб.
Вывод: КБ получит от этой сделки доход 204 млн.руб. затраты 153 млн.руб. и чистую прибыль в размере 51 млн.руб.

Задача 58. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?

Задача 59. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.

Критерии оценки ситуационных задач

- оценка ***«отлично»:*** ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса), с необходимым схематическими изображениями и демонстрациями на анатомических препаратах, с правильным и свободным владением анатомической терминологией; ответы на дополнительные вопросы верные, четкие.

- оценка ***«хорошо»*****:** ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала), в схематических изображениях и демонстрациях на анатомических препаратах, ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно четкие.

- оценка ***«удовлетворительно»*****:** ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в т.ч. лекционным материалом), со значительными затруднениями и ошибками в схематических изображениях и демонстрациях на анатомических препаратах, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

- оценка ***«неудовлетворительно»*****:** ответ на вопрос задачи дан не правильный. Объяснение хода ее решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом), без умения схематических изображений и демонстраций на анатомических препаратах или с большим количеством ошибок, ответы на дополнительные вопросы неправильные или отсутствуют.

Перечень практических работ

П.з. № 1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов
П.з. № 2 Проверка качества обеспечения возвратности кредита
П.з. № 3 Проверка достаточности обеспечения возвратности кредита
П.з. № 4 Оформление договора о залоге
П.з. № 5 Оформление договора поручительства

П.з. № 6 Составление бухгалтерских проводок по учету обеспечения по предоставленным кредитам
П.з. № 7 Определение полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита.
П.з. № 8 Определение кредитоспособности заемщика и максимальной суммы кредита.
П.з. № 9 Оформление документов на открытие счетов и выдачу кредитов.
П.з. № 10 Оформление кредитного дела
П.з. № 11 Анализ технико – экономического обоснования кредита
П.з. № 12 Составление заключения о возможности предоставления кредита
П.з. № 13 Оценка платежеспособности физического лица
П.з. № 14 Анализ финансового положения заемщика – юридического лица
П.з. № 15 Анализ кредитоспособности предприятий малого бизнеса
П.з. № 16 Определение лимита кредитования
П.з. № 17 Расчет кредитной линии.
П.з. № 18 Оформление кредитного договора
П.з. № 19 Оформление дополнительного соглашения к кредитному договору
П.з. № 20 Составление графика платежей по кредиту и процентам
П.з. № 21 Контроль своевременности и полноты поступления платежей
П.з. № 22 Оформление начисления процентов по кредитам
П.з. № 23 Оформление взыскания процентов по кредитам
П.з. № 24 Оформление операции по выдаче кредита физическим и юридическим лицам
П.з. № 25 Оценка риска по выданным кредитам
П.з. № 26. Определение нарушений при осуществлении кредитных операций
П.з. № 27 Расчет суммы формируемого резерва на возможные потери по кредитам
П.з. № 28 Расчет суммы резерва по портфелю однородных ссуд
П.з. № 29 Мониторинг финансового положения заемщика
П.з. № 30 Оценка качества обслуживания долга
П.з. № 31 Документальное оформление просроченных кредитов и процентов
П.з. № 32 Документальное оформление операций по списанию просроченных кредитов и процентов
П.з. № 33 Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения по кредитам
П.з. № 34 Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию
П.з. № 35 Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов
П.з. № 36 Порядок оформления и выдачи ипотечного кредита на приобретение первичного жилья.
П.з. № 37 Порядок оформления и выдачи ипотечного кредита на приобретение вторичного жилья.
П.з. № 38 Оформление выдачи синдицированного кредита.

П.з. № 39 Оценка возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента
П.з. № 40 Документальное оформление единичной сделки по межбанковскому кредитованию
П.з. № 41 Документальное оформление генерального соглашения
П.з. № 42 Оформление договора залога векселей
П.з. № 43 Оформление договора залога прав требования
П.з. № 44 Оформление поручительства по кредиту Банка России
П.з. № 45 Использование оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам
П.з. № 46 Составление бухгалтерских проводок по учету выдачи и погашения межбанковских кредитов
П.з. № 47 Составление бухгалтерских проводок по учету начисления процентов по межбанковским кредитам
П.з. № 48 Оценка достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита
П.з. № 49 Значение оказания финансовых услуг для кредитных организации

Критерии оценки выполнения практических работ

Оценка	Критерий оценки
«5» (отлично)	обучающийся свободно применяет полученные знания при выполнении практических заданий; выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; в письменном отчете по работе правильно и аккуратно выполнены все записи; при ответах на контрольные вопросы правильно понимает их сущность, дает точное определение и истолкование основных понятий, использует специальную терминологию дисциплины, не затрудняется при ответах на видоизмененные вопросы, сопровождает ответ примерами.
«4» (хорошо)	выполнены требования к оценке «отлично», но допущены 2 – 3 недочета при выполнении практических заданий и обучающийся может их исправить самостоятельно или при небольшой помощи преподавателя; в письменном отчете по работе делает незначительные ошибки; при ответах на контрольные вопросы не допускает серьезных ошибок, легко устраняет отдельные неточности, но затрудняется в применении знаний в новой ситуации, приведении примеров.
«3» (удовлетворительно)	практическая работа выполнена не полностью, но объем выполненной части позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе выполнения работы обучающийся продемонстрировал слабые практические навыки, были допущены ошибки; обучающийся умеет применять полученные знания при решении простых задач

	по готовому алгоритму; в письменном отчете по работе допущены ошибки; при ответах на контрольные вопросы правильно понимает их сущность, но в ответе имеются отдельные пробелы и при самостоятельном воспроизведении материала требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя.
«2» (неудовлетворительно)	практическая работа выполнена не полностью и объем выполненной работы не позволяет сделать правильных выводов, у обучающийсяа имеются лишь отдельные представления об изученном материале, большая часть материала не усвоена; в письменном отчете по работе допущены грубые ошибки, либо он вообще отсутствует; на контрольные вопросы обучающийся не может дать ответов, так как не овладел основными знаниями и умениями в соответствии с требованиями программы.

Перечень тем рефератов, докладов, сообщений, эссе, презентаций по МДК.02.01 Организация кредитной работы

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. Прядок 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 контокоррентного 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.

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 реферата

Оценка	Критерий оценки
Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению. ***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.	
«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
«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
«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
«2» (неудовлетворительно)	тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

Критерии оценки доклада, сообщения

Оценка	Критерий оценки
Оценка доклада, сообщения осуществляется по следующим критериям: 1. Соответствие содержания работы теме. 2. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы 3. Исследовательский характер. 4. Логичность и последовательность изложения. 5. Обоснованность и доказательность выводов. 6. Грамотность изложения и качество оформления работы. 7. Использование наглядного материала.	
«5» (отлично)	учебный материал освоен студентом в полном объеме, легко ориентируется в материале, полно и аргументировано отвечает на дополнительные вопросы, излагает материал логически последовательно, делает самостоятельные выводы, умозаключения, демонстрирует кругозор, использует материал из дополнительных источников, интернет ресурсы. Сообщение носит исследовательский характер. Речь характеризуется эмоциональной выразительностью, четкой дикцией, стилистической и орфоэпической грамотностью. Использует наглядный материал (презентация).
«4» (хорошо)	по своим характеристикам сообщение студента соответствует характеристикам отличного ответа, но студент может испытывать некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы, допускать некоторые погрешности в речи. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении.
«3» (удовлетворительно)	студент испытывал трудности в подборе материала, его структурировании. Пользовался, в основном, учебной литературой, не использовал дополнительные источники информации. Не может ответить на дополнительные вопросы по теме сообщения. Материал излагает не последовательно, не устанавливает логические связи,

	затрудняется в формулировке выводов. Допускает стилистические и орфоэпические ошибки.
«2» (неудовлетворительно)	сообщение студентом не подготовлено либо подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме.

Критерии оценки эссе

Оценка	Критерий оценки
«5» (отлично)	- содержание работы полностью соответствует теме; - глубоко и аргументировано раскрывается тема, что свидетельствует об отличном знании проблемы и дополнительных материалов, необходимых для ее освещения, умение делать выводы и обобщения; - стройное по композиции, логическое и последовательное изложение мыслей; - четко сформулирована проблема эссе, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; - написано правильным литературным языком и стилистически соответствует содержанию; - фактические ошибки отсутствуют; - достигнуто смысловое единство текста, дополнительно использующегося материала. - заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части
«4» (хорошо)	- достаточно полно и убедительно раскрывается тема с незначительными отклонениями от нее; - обнаруживаются хорошие знания литературного материала, и других источников по теме сочинения и умение пользоваться ими для обоснования своих мыслей, а также делать выводы и обобщения; - логическое и последовательное изложение текста работы; - четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе; - в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; - написано правильным литературным языком, стилистически соответствует содержанию; - имеются единичные фактические неточности; - имеются незначительные нарушения последовательности в изложении мыслей; - заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части
«3» (удовлетворительно)	- в основном раскрывается тема; - дан верный, но односторонний или недостаточно полный ответ на тему; - допущены отклонения от нее или отдельные ошибки в изложении фактического материала; - обнаруживается недостаточное умение делать выводы и обобщения; - материал излагается достаточно логично, но имеются отдельные нарушения последовательности выражения

	мыслей; - выводы не полностью соответствуют содержанию основной части
«2» (неудовлетворительно)	- тема полностью нераскрыта, что свидетельствует о поверхностном знании; - состоит из путаного пересказа отдельных событий, без вывода и обобщений; - характеризуется случайным расположением материала, отсутствием связи между частями; - выводы не вытекают из основной части; - многочисленные(60-100%) заимствования текста из других источников; - отличается наличием грубых речевых ошибок.

Критерии оценки презентации

Оценка	**5**	**4**	**3**	**2**
Содержание	Работа полностью завершена	Почти полностью сделаны наиболее важные компоненты работы	Не все важнейшие компоненты работы выполнены	Работа сделана фрагментарно и с помощью учителя
	Работа демонстрирует глубокое понимание описываемых процессов	Работа демонстрирует понимание основных моментов, хотя некоторые детали не уточняются	Работа демонстрирует понимание, но неполное	Работа демонстрирует минимальное понимание
	Даны интересные дискуссионные материалы. Грамотно используется научная лексика	Имеются некоторые материалы дискуссионного характера. Научная лексика используется, но иногда не корректно.	Дискуссионные материалы есть в наличии, но не способствуют пониманию проблемы. Научная терминология или используется мало или используется некорректно.	Минимум дискуссионных материалов. Минимум научных терминов

	Обучающийся предлагает собственную интерпретацию или развитие темы (обобщения, приложения, аналогии)	Обучающийся в большинстве случаев предлагает собственную интерпретацию или развитие темы	Обучающийся иногда предлагает свою интерпретацию	Интерпретация ограничена или беспочвенна
	Везде, где возможно выбирается более эффективный и/или сложный процесс	Почти везде выбирается более эффективный процесс	Обучающийсяу нужна помощь в выборе эффективного процесса	Обучающийся может работать только под руководством учителя
Дизайн	Дизайн логичен и очевиден	Дизайн есть	Дизайн случайный	Дизайн не ясен
	Имеются постоянные элементы дизайна. Дизайн подчеркивает содержание.	Имеются постоянные элементы дизайна. Дизайн соответствует содержанию.	Нет постоянных элементов дизайна. Дизайн может и не соответствовать содержанию.	Элементы дизайна мешают содержанию, накладываясь на него.
	Все параметры шрифта хорошо подобраны (текст хорошо читается)	Параметры шрифта подобраны. Шрифт читаем.	Параметры шрифта недостаточно хорошо подобраны, могут мешать восприятию	Параметры не подобраны. Делают текст трудночитаемым
Графика	Хорошо подобрана, соответствует содержанию, обогащает содержание	Графика соответствует содержанию	Графика мало соответствует содержанию	Графика не соответствует содержанию
Грамотность	Нет ошибок: ни грамматических, ни синтаксических	Минимальное количество ошибок	Есть ошибки, мешающие восприятию	Много ошибок, делающих материал трудночитаемым

КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

дляпромежуточной аттестации

помеждисциплинарному курсу

МДК.02.01 Организация кредитной работы

наименование профессионального модуля

38.02.07 Банковское дело

код, наименование специальности/профессии

Теоретические вопросы для экзамена

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

Тестовые вопросы для экзамена

БЛОК 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.

БЛОК 2

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

4. Залог бывает:

   А)полный;

   Б)частичный;

   В)смешанный;

   Г)все варианты верны

5. Залог бывает:

   А) без права продажи;

   Б) с правом продажи;

   В) с правом сдачи в аренду;

   Г) с правом уничтожения;

   Д) все кроме Г

6. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

   А) залог;

   Б) банковская гарантия;

   В) поручительство;

   Г) тратта;

   Д) нет верного ответа.

7. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:

   А) вправе;

   Б) не имеет права;

   В) имеет право в зависимости от суммы кредита;

   Г) нет верного ответа.

8. По процентной ставке банковские кредиты бывают:

   А) с фиксированной ставкой;

   Б) плавающей ставкой;

   В) индексируемой ставкой;

   Г) аннуитетной ставкой;

   Д) рентными платежами.

9. 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

10. 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 заемные средствами;

Г) не предоставлять залог;

Д) нет верного ответа.

БЛОК 3

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

БЛОК 4

1. 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

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

а) личный, страновой, корпоративный

б) суверенный, технический, потребительский

в) личный, рыночный, риск компании

3. 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

4. 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

5. 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

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

КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

дляучебной практики

по профессиональному модулю

ПМ.02Осуществление кредитных операций

наименование профессионального модуля

38.02.07 Банковское дело

код, наименование специальности/профессии

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ

Вид практики	Количество часов
Учебная	36
Вид аттестации: дифференцированный зачет	

Виды работ	Тематика заданий по виду работ	Кол-во часов
Оценка кредитоспособности клиентов	Работа с документами заемщика по определению кредитоспособности. Анализ финансового положения заемщика юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.	8
Осуществление и оформление выдачи кредитов.	Определение платежеспособности физического лица. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Составление заключения о возможности предоставления кредита.	6
Осуществление сопровождения выданных кредитов.	Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.	8
Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.	Контроль и сопровождение кредитов. Формирование банковских резервов, расчет кредитного риска и возможных потерь. Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Расчет и отражение в учете сумм формируемых резервов.	8
Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.	Оформление и выдача межбанковских кредитов. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредитам. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.	6
Итого		36

Определение платежеспособности физического лица. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. Составление заключения о возможности предоставления кредита.

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.

Сделайте опись содержания готового кредитного досье по результатам решения Задания №3

Задание 6.

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 7.

Сформулировать ответы. Как Вы понимаете операции КБ по формированию досье заемщика? Что означает взаимодействие КБ с Бюро Кредитных Историй?

Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам

Задание 1.

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 (Девятнадцать) % годовых. Ежемесячные расходы заемщика составляют 19 000 рублей. По условиям кредита предусмотрен залог (автотранспорт). Представить идентификационные данные по залогу 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 2.

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 3.

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

Работа с документами заемщика по определению кредитоспособности. Анализ финансового положения заемщика юридического лица и техникоэкономическое обоснование кредита.Оценка кредитоспособности заемщиков-физических и юридических лиц

Задание 1.

Охарактеризуйте сущность скоринговой системы оценки кредитоспособности физического лица. Перечислите основные данные, необходимые для проведения скоринговой оценки.

Задание 2.

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 3.

Назовите перечень документов, необходимых для оценки кредитоспособности юридического лица

Задание 4.

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 5.

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	Норм. знач.	2015 год	2016 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				

Выводы:_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

Контроль и сопровождение кредитов. Формирование банковских резервов, расчет кредитного риска и возможных потерь. Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Расчет и отражение в учете сумм формируемых резервов.

Задание 1.

АКБ «СахаБанк» предоставил кредит ООО «ЛесПромСтрой» в размере 2000000 руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая 2018 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 2.

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 3.

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 4.

Оформить договор залога имущества

ООО «Мак» обратилось в банк с целью получения кредита. Между ОАО «НБД - банк» и ООО «Мак» оформлен кредитный договор № 15 от 13.03.2010. на сумму 800 000 рублей. Залогом является имущество – Оборудование для производства клеевой эмульсии на сумму 1 000 000 рублей. Договор № 13 от 13.03.2010.
Залогодатель ООО «Мак»
г. Дзержинск, ул. Удриса, д.10, оф.5
ИНН 5249088382, КПП 524901001. Обслуживается в в ОАО «Саровбизнесбанк».
Директор Архипов Д.В., действует на основании устава.
р/сч 40702810138260101812

Банк: ОАО «НБД-банк»
Г. Дзержинск, пр-т Циолковского, д.34
Корсчет 30102810401100100000, БИК 046902758.
Председатель Правления Иванов И.В.

Оформление межбанковских кредитов

Задание 1.

Заполните заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе

Коммерческий банк «Индустриальный» направил заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе 18 сентября 2018 года. Сумма запрашиваемого кредита – 1 000 000 рублей. Срок погашения кредита 25 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

Задание 2.

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 3.

Оформить договор о межбанковском кредите
20 августа 2018 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

Отражение кредитных операций в бухгалтерском учете

Задание 1.

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

Формы документов, необходимых для выполнения заданий учебной практики приведены в Приложении 2

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	**Основные показатели оценки результата**	**Формы отчетности**	**Формы и методы контроля и оценки**
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Демонстрация способности проводить оценку кредитоспособности клиентов	Дневник по практике, отчет по практике, отзыв руководителя практики	Оценка отчета
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Демонстрация знаний по осуществлению и оформлению выдачи кредитов		
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Демонстрация знаний по осуществлению сопровождения выданных кредитов		
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Демонстрация знаний по осуществлению операций на рынке межбанковских кредитов		
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Демонстрация навыков по формированию резервов на возможные потери по кредитам		

Результаты (освоенные общие компетенции)	**Основные показатели оценки результата**	**Формы и методы контроля и оценки**

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	- демонстрация интереса к будущей профессии.	Наблюдение
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Мотивированное обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении кредитных операций Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач - обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач в области банковского дела; - демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач.	Защита отчета по учебной практике
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	- демонстрация способности принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Наблюдение
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	- нахождение и использование информации для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Оценка выполнения внеаудиторной самостоятельной работы
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Оперативность, точность и широта осуществления операций по оценке, оформлению и сопровождению кредитов с использованием общего и специального программного обеспечения - демонстрация навыков использования информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Наблюдение

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения - взаимодействие с обучающимися, преподавателями и мастерами в ходе обучения.	Защита отчета по учебной практике Наблюдение
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	Ответственность за результат выполнения заданий. Способность к самоанализу и коррекции результатов собственной работы - проявление ответственности за работу подчиненных, результат выполнения заданий.	Защита отчета по учебной практике
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Способность к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля - планирование обучающимся повышения личностного и квалификационного уровня.	Наблюдение
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	Проявление интереса к инновациям в области профессиональной деятельности	Наблюдение
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Нахождение путей взаимодействия и контактирования с окружающими людьми в процессе профессиональной деятельности Демонстрация психологических взаимоотношений с людьми	Защита отчета по учебной практике Наблюдение
ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	Формулирование требований техники безопасности Обоснование мероприятий по обеспечению безопасности труда в учреждениях банка	Защита отчета по учебной практике Наблюдение

КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Для производственной практики

по профессиональному модулю

ПМ.02Осуществление кредитных операций

наименование профессионального модуля

38.02.07 Банковское дело

код, наименование специальности/профессии

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ

Вид практики	Количество часов
Производственная (по профилю специальности)	72
Вид аттестации: дифференцированный зачет	

Виды работ	Тематика заданий по виду работ	Кол-во часов
Оценка кредитоспособности клиентов	Ознакомление с видами работ, предусмотренных практикой. Проведение анализа этапов кредитного процесса в банке, описание содержания каждого этапа. Анализ основных видов кредитов, предоставляемых банком юридическим и физическим лицам, выявление особенностей их выдачи и погашения.	6
	Участие в консультировании клиентов по вопросам кредитования. Расчет кредитоспособности клиента.	6
	Анализ кредитных досье 3 разных клиентов-заемщиков, ранжирование кредитов по уровню риска. Анализ основных подходов и методов оценки кредитоспособности заемщиков, применяемых в банке и самостоятельное проведение оценки кредитоспособности одного из заемщиков, взявших кредит в банке.	8
Осуществление и оформление выдачи кредитов	Изучение порядка оформления кредитной документации при выдаче и погашении кредита, участие в оформлении отдельных видов документов. Оценка залога и оформление договоров залога имущества и ценных бумаг. Оформление кредитного договора, дополнительного соглашения к кредитному договору.	8
Осуществление сопровождения выданных кредитов	Рассмотрение кредитных заявок и отбор объектов кредитования на основе анализа технико-экономического обоснования мероприятий, данных о платежеспособности и кредитоспособности заемщиков, достаточности представляемого обеспечения.	8
Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам	Изучение работы банка по формированию портфеля однородных ссуд, участие в определении размера резерва на возможные потери по ссудам для разных видов кредитов.	6
		8
	Оценка кредитного риска. Оценка размера риска. Определение порядка отнесения кредита группе риска. Оценка и порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам. Оформление договора страхования.	8
Проведение операции на рынке межбанковских кредитов	Оформление выдачи и погашения долгосрочного кредита. Оформление кредитных соглашений по межбанковскому кредитованию – разовых кредитных договоров, генеральных кредитных соглашений и т.д.	8
	Оформление выдачи и погашения потребительского кредита. Оформление ипотечного кредита. Оформление отчета по практике.	6
Итого		72

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	**Основные показатели оценки результата**	**Формы отчетности**	**Формы и методы контроля и оценки**
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Полнота и точность анализа финансового положения заёмщика – юридического лица. Полнота и точность анализа технико-экономического обоснования кредита заёмщика – юридического лица. Полнота и точность проверки комплектности и подлинности документов заёмщика для получения кредитов. Полнота и точность проверки обеспечения возвратности кредита. Аргументированность выводов при составлении заключения о возможности предоставления кредита. Правильность расчёта платёжеспособности физического лица. Оперативность и безошибочность работы с системами кредитного скоринга	Оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения производственной практики	Оценка отчета
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Грамотность и вежливость при консультировании заёмщиков по условиям предоставления и погашения кредитов. Полнота и правильность оформления кредитных договоров и документов на открытие счетов при выдаче различных видов кредитов. Правильность составления графиков платежей по кредитам и процентам. Правильность отражения в учёте операций по выдаче кредитов. Аккуратность при формировании кредитных досье	Оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения производственной практики	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Точность расчёта процентов по кредитам, правильность оформления операций по их начислению и взысканию. Полнота контроля своевременности и достаточности поступления платежей по кредитам.	Оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения производственной	

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы отчетности	Формы и методы контроля и оценки
	Грамотность оформления изменения условий кредитных договоров. Грамотность и вежливость при консультировании клиентов по вопросам правильности исчисления платежей по кредитам. Полнота проверок сохранности обеспечения и грамотность составления актов проверок. Правильность отражения в учёте просроченных кредитов. Правильность отражения в учёте операций по погашению кредитов и сумм процентов	практики	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Правильность оформления договоров о сотрудничестве на рынке межбанковского кредита (МБК). Правильность определения возможности предоставления межбанковского кредита с учётом финансового положения контрагента. Правильность определения достаточности обеспечения возвратности межбанковских кредитов. Оперативность использования информации по ставкам по рублёвым и валютным МБК, получаемой по телекоммуникационным каналам. Правильность и оперативность оформления сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке МБК	Оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения производственной практики	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Полнота мониторинга финансового положения клиента. Достоверность и полнота оценки качества обслуживания долга по кредитам. Достоверность и полнота оценки кредитного риска по выданным кредитам. Точность расчёта и правильность отражения в учёте сумм формируемых резервов. Точность расчёта и правильность отражения в учёте резерва по портфелю однородных кредитов	Оценка в рамках текущего контроля в ходе проведения производственной практики	Оценка отчета

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	- демонстрация интереса к будущей профессии.	Наблюдение
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Мотивированное обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении кредитных операций Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач - обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач в области банковского дела; - демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач.	Защита отчета по производственной практике
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	- демонстрация способности принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Наблюдение
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	- нахождение и использование информации для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Оценка выполнения внеаудиторной самостоятельной работы
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Оперативность, точность и широта осуществления операций по оценке, оформлению и сопровождению кредитов с использованием общего и специального программного обеспечения - демонстрация навыков использования информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Наблюдение

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения - взаимодействие с обучающимися, преподавателями и мастерами в ходе обучения.	Защита отчета по производственной практике Наблюдение
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	Ответственность за результат выполнения заданий. Способность к самоанализу и коррекции результатов собственной работы - проявление ответственности за работу подчиненных, результат выполнения заданий.	Защита отчета по производственной практике
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Способность к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля - планирование обучающимся повышения личностного и квалификационного уровня.	Наблюдение
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	Проявление интереса к инновациям в области профессиональной деятельности	Наблюдение
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Нахождение путей взаимодействия и контактирования с окружающими людьми в процессе профессиональной деятельности Демонстрация психологических взаимоотношений с людьми	Защита отчета по производственной практике Наблюдение
ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	Формулирование требований техники безопасности Обоснование мероприятий по обеспечению безопасности труда в учреждениях банка	Защита отчета по производственной практике Наблюдение

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ОТЧЕТА ПО ПРАКТИКЕ

Объем отчета по практике должен составлять – от 15 до 30 страниц машинописного текста.

Структура текста должна отражать логику исследования. Это предполагает разделение текста на отдельные логически соподчиненные части, каждая из которых снабжается кратким и ясным заголовком, отражающим ее содержание.

Структура отчета по практике состоит из следующих частей:

-содержание

-основная часть

-список использованной литературы

-приложения

Содержание

Рекомендуется давать расширенное оглавление, помогающее получить полное представление о содержании отчета и его структуре.

Основная часть

В основной части отчета по практике обобщаются сведения полученные студентом в кредитной организации в соответствии с заданием на практику.

Примерное содержание основной части отчета по практике.

Тема 1. Ознакомление с кредитной организацией.

Студент должен:

Указать наименование банка, его юридический адрес, форму собственности и организационно – правовую форму, сведения из учредительных документов банка. В рамках данной темы студентом также анализируется структура банка, его основные подразделения и их функции.

Тема 2. Анализ кредитной политики банка, с позиции внутренних документов.

Студент должен:

Проанализировать внутренние документы банка, касающиеся кредитной политики организации и сделать выводы.

Тема 3. Рассмотрение методики оценки кредитоспособности клиентов банка.

Студент должен:

Проанализировать какие методики оценки кредитоспособности физических и юридических лиц применяются в данном конкретном кредитном учреждении. Выявить преимущества и недостатки используемых методик, сделать выводы.

Тема 4. Изучение порядка оформления отношений с клиентом по выдаче кредита, начислению и выплаты процентов, возврата кредита. Рассмотрение методики процесса сопровождения кредита.

Студент должен:

Рассмотреть методику оформления кредита, как происходит поэтапно процесс его выдачи и возврата, а также как банк поддерживает связь с клиентами после выдачи кредита.

Тема 5. Рассмотрение специфики кредитования организаций малого бизнеса.

Студент должен:

Рассмотреть кредитование юридических лиц в банке на примере малого бизнеса (условия предоставления, методику оценки кредитоспособности и тп.)

Список использованных источников

Список использованных источников и литературы содержит наименование работ, источников, которые были непосредственно использованы автором при работе. В работе необходимо использовать нормативно-правовую литературу, особенно с последними изменениями и дополнениями, учебно-методическую литературу, периодические издания и интернет-ресурсы.

Количество использованных источников и литературы в отчете не менее 15–20.

Приложения

Вспомогательные или дополнительные материалы, которые загромождают текст основной части работы, помещают в приложении.

Приложения являются обязательным компонентом отчета по практике.

Приложения могут быть различными: таблицы, схемы, графики, диаграммы, иллюстрации, копии постановлений, договоров, формы документов и т. п. Обязательное условие – приложения должны содержать материалы, имеющие непосредственное отношение к теме.

Если приложение выполнено на листах иного формата, чем текстовая часть работы, то оно должно быть сложено по формату А4. Количество приложений не ограничено, но студенту необходимо исходить из принципа целесообразности.

Список рекомендуемой литературы

Основные источники:

1. Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операции: учебник для студ. учреждений сред.проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. – 2-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 272 с.

2. Каджаева М.Р. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования/ М.Р. Каджаева, С.В.Дубровская. – 8-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 464 с.

3. Перекрестова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П.Сазонов. – 14-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2018. – 368с.

Дополнительные источники:

1. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. И доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 592 с.

2. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой: учебник. – М.: Юрайт – Издат, 2009. – 620с.

3. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб.пособие / С.Н. Кабушкин. – 4-е изд., стер. – Минск: Новое знание, 2007. – 336с.

4. Ходачник Г.Э. Основы банковского дела: учеб.пособие для студ. сред. проф. учеб. заведений / Г.Э. Ходачник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2008. – 256с.

5. Финансы и кредит: учебник / коллектив авторов; под ред. Т.М. Ковалевой. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: КНОРУС, 2011. – 360 с.

Интернет-ресурсы (И-Р)

- www.cbr.ru (сайт Банка России)
- www.consultant.ru (КонсультантПлюс)
- финансы-кредит.рф (Портал финансы - кредит: актуальная финансово – экономическая информация)
- www.operbank.ru (Информационный сайт для банковских специалистов и клиентов банка)
- www.bankir.ru (Информационное агентство bankir.ru)
- www.infocreditall.ru (Все о кредитах. Банки, вклады, ипотека, страхование, автокредиты)
- www.worldbank.org.ru (сайт Всемирного Банка)
- www.bankirsha.com (Банкирша.ком - просто о банках, кредитах, ипотеке)

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ), глава 42 «Заем и

кредит» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.06.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.2013)

2. Федеральный закон от 02 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

3. Положение Центрального банка Российской Федерации от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета

4. Положение Центрального банка Российской Федерации от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

5. Положение Центрального банка Российской Федерации от 26 апреля 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

6. Положение Центрального банка Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

ОФОРМЛЕНИЕ ОТЧЕТА ПО ПРАКТИКЕ

Текст отчета по практике набирается в MicrosoftWord, печатается на одной стороне листа формата А4, шрифт - TimesNewRoman – обычный, размер – 14 пунктов, междустрочный интервал - полуторный, верхнее и нижнее поля – 20 мм, левое поле - 30 мм, правое - 10 мм, абзац должен быть равен 1,25 мм.

Каждая структурная часть отчета – содержание, заключение, главы основной части, список литературы – начинается с новой страницы. Все заголовки должны четко и кратко отражать содержание. При этом слово «параграф» в заголовке не приводится. Подчеркивание заголовков, переносы слов в заголовках не допускаются. Точку в конце заголовка не ставят.

Главы и параграфы нумеруются арабскими цифрами. Например, первая глава нумеруется как «1», параграфы первой главы - соответственно 1.1, 1.2, 1.3, и т.д.; вторая глава – «2», ее параграфы - соответственно 2.1, 2.3, 2.2 и т.д.

Расстояние между заголовками структурных частей и следующим за ним текстом составляет один интервал.

Страницы нумеруются арабскими цифрами в верхней части страницы (по центру). Нумерация сквозная, счет страниц начинается с титульного листа, но на титульном листе и содержании номер страницы не проставляется. Номер страницы проставляется, начиная с введения – это будет страница 4.

Оформление структурных частей работы

1. Набираются полужирным шрифтом (Название глав, содержание, введение, заключение, список использованных источников - шрифт 16 пт., название параграфа - шрифт 14 пт);

2. Выравнивание: по центру - названия разделов, по центру с абзацным отступом - названия подразделов;

3. Точка после номера раздела (подраздела) и в конце заголовка не ставится;

4. Заголовок, состоящий из двух и более строк, печатается через один междустрочный интервал;

5. Заголовок не имеет переносов, то есть на конце строки слово должно быть обязательно полным.

6. Написание названия параграфа осуществляется через один междустрочный интервал после названия главы.

7. Текст пишется после названия параграфа через один междустрочный интервал

Оформление таблиц, схем, рисунков

1. Таблицу располагают непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в работе;

2. Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами последовательно в пределах дипломной работы;

3. Слово «Таблица» пишется справа, затем ставится её номер и ставится точка, название таблицы пишется ниже по центру без кавычек;

4. Если таблица не умещается на одной странице, необходимо продолжить текст, сославшись на нее, а таблицу расположить на следующей странице с указанием «Продолжение таблицы ... «в правой верхней части листа;

5. Схема и рисунок подписываются снизу по центру.

Оформление уравнений и формул

1. Выделяются из текста в отдельную строку по центру

2. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки.

3. Если уравнение не умещается в одну строку, то оно должно быть перенесено после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (Х), деления (:) или других математических знаков, причем знак в начале следующей строки повторяют.

4. При переносе формулы на знаке, символизирующем операцию умножения применяют знак (Х).

5. Формулы и уравнения, помещаемые в приложениях, нумеруются отдельной нумерацией арабскими цифрами в пределах каждого приложения с добавлением перед каждой цифрой обозначения приложения, например, (1).

6. Ссылки в тексте на порядковые номера формул даются в круглых скобках, например, «в формуле (1)».

7. Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле.

Оформление ссылок и сносок

Цитата внутри текста заключается в кавычки. Все цитаты, а также заимствованные из различных документов аргументы или статистические данные подтверждаются библиографической ссылкой на источник.

Вариант оформления ссылок:

1. В квадратных скобках должен быть указан номер источника, который содержится в «Списке литературы» и номер страницы, на которой находится цитата или данные из этого источника. Например [15], или [15, стр.8-12].

2. Подстрочная ссылка, содержащая фамилию и инициалы автора, название источника, место издания, издательство, год издания, страницу, приводят внизу страницы. Ссылка обозначается цифрой.

Оформление приложений

- материал, дополняющий текст работы, допускается помещать в приложениях. Приложением могут быть формы бухгалтерских документов и бухгалтерской отчетности организации, используемые в работе, приказ об учетной политике организации, результаты аудиторских проверок, данные различных подразделений предприятия.

- приложения используются только в том случае, если они дополняют содержание основных проблем исследования или носят справочный характер.

* характер приложения определяется автором работы самостоятельно, исходя из содержания.

* в тексте работы на все приложения должны быть ссылки.

* перед началом приложений должен быть лист «Приложения».

* приложения оформляют как продолжение работы на последующих листах формата А-4. Приложения располагаются в порядке ссылок на них в тексте работы.

* каждое приложение начинается с новой страницы с указанием в правом верхнем углу слова «Приложение» и проставляют номер. Например, Приложение 1, Приложение 2 и т.д.

ЗАЩИТА ОТЧЕТА ПО ПРАКТИКЕ

В срок, определенный графиком учебного процесса, отчет по практике должен быть сдан руководителю в надлежаще оформленном виде.

Защита состоит из краткого изложения студентом основных положений работы, ответов на вопросы руководителя практики.

Ответ студента оценивается по четырехбальной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

«Отлично» выставляется студенту, который выполнил весь объем работы, предусмотренный программой практики и индивидуальным заданием; соблюдал трудовую дисциплину, подчинялся действующим на предприятии правилам внутреннего трудового распорядка, систематически вел дневник, в котором записывал объем выполненной работы за каждый день практики; своевременно предоставил отчет о прохождении производственной практики, а также дневник студента-практиканта и отзыв-характеристику руководителя практики от предприятия, оформленный в соответствии с требованиями программы практики; содержание разделов отчета о производственной практике точно соответствует требуемой структуре отчета, имеет четкое построение, логическую последовательность изложения материала, доказательность выводов и обоснованность рекомендаций; в докладе демонстрирует отличные знания и умения, предусмотренные программой производственной практики, аргументировано и в логической последовательности излагает материал, использует точные краткие формулировки; квалифицированно использует теоретические положения при анализе производственно-хозяйственной деятельности предприятия, показывает знание производственного процесса, «узких» мест и проблем в функционировании предприятия.

«Хорошо» выставляется студенту, который выполнил весь объем работы, предусмотренный программой практики и индивидуальным заданием;соблюдал трудовую дисциплину, подчинялся действующим на предприятии правилам внутреннего трудового распорядка, вел дневник, в котором записывал объем выполненной работы практики;предоставил отчет о прохождении производственной практики, а также дневник студента-практиканта и отзыв-характеристику руководителя практики от предприятия, оформленный в соответствии с требованиями программы практики;содержание разделов отчета о производственной практике в основном соответствует требуемой структуре отчета, однако имеет отдельные отклонения и неточности в построении, логической последовательности изложения материала, выводов и рекомендаций;в докладе демонстрирует твердые знания программного материала, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответах, правильно применяет теоретические положения при анализе практических ситуаций;хорошо знает производственный процесс и функционирование предприятия в целом.

«Удовлетворительно» выставляется студенту, который выполнил весь объем работы, предусмотренный программой практики и индивидуальным заданием;соблюдал трудовую дисциплину, подчинялся действующим на предприятии правилам внутреннего трудового распорядка, периодически вел дневник, в котором записывал объем выполненной работы практики;предоставил отчет о прохождении производственной практики, а также дневник студента-практиканта и отзыв-характеристику руководителя практики от предприятия, оформленный в соответствии с требованиями программы практики;содержание разделов

отчета о производственной практике в основном соответствует требуемой структуре отчета, однако нарушена логическая последовательность изложения материала, выводы и рекомендации некорректны;в докладе демонстрирует удовлетворительные знания и умения предусмотренные программой производственной практики;знает основные элементы производственного процесса и функционирования предприятия.

«Неудовлетворительно» выставляется студенту, который выполнил весь объем работы, предусмотренный программой практики и индивидуальным заданием;не соблюдал трудовую дисциплину, не подчинялся действующим на предприятии правилам внутреннего трудового распорядка, периодически вел дневник, в котором записывал объем выполненной работы практики;содержание разделов отчета о производственной практике в основном соответствует требуемой структуре отчета, однако нарушена логическая последовательность изложения материала, выводы и рекомендации некорректны;не владеет знаниями и умениями, предусмотренными программой производственной практики, с большими затруднениями формулирует ответы на поставленные вопросы;слабо понимает основные элементы производственного процесса и функционирования предприятия.

КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для проведения экзамена

по профессиональному модулю

ПМ.02Осуществление кредитных операций

наименование профессионального модуля

38.02.07 Банковское дело

код, наименование специальности/профессии

Варианты заданий для проведения экзамена по модулю

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 500 000 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 погашениякредитаиуплатыпроцентов Банк взыскивает штрафв 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 ЛаврищевЕ.К., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «РусБанк»:
г. Москва, ул. Голубева, д.19
Корсчет 30102810401100100000, БИК 046902758.
Председатель Правления ГоловановаО.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 12декабря 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 «Кря» обратилось в банк с целью получения кредита. Между ПАО «Норт-банк» и ООО «Кря» 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 «Кря»
г. Дзержинск, ул. Павлова, д.13, оф.14
ИНН 5249088382, КПП 524901001. Обслуживаетсяв ПАО «Профбизнесбанк».
Директор ГалкинаЕ.В., действует на основании устава.
р/сч 40702810138260101812
Реквизиты ПАО «Норт-банк»
Г. Дзержинск, пр-т Циолковского, д.69
Корсчет 30102810401100100000, БИК 046902758.
Председатель Правления Крыло И.П.

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 работника банка			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 21февраля 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 бухшалтерские проводки

Выдан кредит в сумме 220000 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	Значение	
	на начало периода, тыс.руб.	на конец периода, тыс.руб.	на начало 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 05.01.2008. 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 – СорвинН.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 05.01.2008.

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 30102810401100100000, 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 2012 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. Долгосрочные кредиты банков и займы	K1	6 000	9 000	
5. Наличие источников собственных средств и долгосрочных 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 ≥ (Jc-F) – Z			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных средств, долгосрочных кредитов банка и займов для формирования запасов и затрат	dEt ≥ (Jc+K1-F) - Z			
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины средств для формирования запасов и затрат	dEs ≥ (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 30102810401100100000, 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 по счетам	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

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	**Основные показатели оценки результата**	**Формы и методы контроля и оценки**
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Демонстрация навыков консультирования заемщиков по условиям предоставления и погашения кредита. Изложение последовательности анализа финансового положения заемщика юридического и физического лицаи технико-экономическое обоснование кредита. Изложение порядка проверки оценки качества и достаточности обеспечения по кредиту. Определение платежеспособности физического лица.	Текущий контроль качества обученности студентов осуществляется в устной и письменной формах: 1. проверка качества аналитической обработки материалов нормативно-правовых источников и дополнительной литературы.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Способность проверить полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов. Умение грамотно составить заключение о возможности предоставления кредита. Демонстрация навыков по составлению графика платежей по кредиту и процентам, а также контроля своевременности и полноты поступления платежей. Правильное оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. Умение формировать и вести кредитные дела. Правильное оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов. Демонстрация навыков по оформлению и ведению учета обеспечения по предоставленным кредитам.	2. проведение экспресс-опросов; 3. фронтальные устные опросы; 4. тестирование по отдельным темам или блокам тем; 5. проверка правильности решения задач по образцу и ситуационных задач; 6. оценка результатов работы на практических занятиях; 7. оценка результатов выполнения индивидуальных домашних заданий. Экспертная оценка освоения профессиональных компетенций в рамках текущего контроля в ходе проведения производственной практики Промежуточный контроль в виде: устных зачетов по теме или блоку тем, контрольных тестовых заданий. Зачет по производственной практике в целом по профессиональному модулю. Экзамен по профессиональному модулю.
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Умение составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения. Правильное оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам. Демонстрация навыка оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам. Грамотное оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов. Корректное оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов. Умение вести мониторинг финансового положения клиента. Умение использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Правильное определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Изложение последовательности оценки достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Демонстрация умения пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по	

	телекоммуникационным каналам. Точное оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Демонстрация расчета и отражения в учете резервов по портфелю однородных кредитов. Умение рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва.	
Итоговая аттестация по модулю	Умение правильно и точно оценить кредитоспособность клиентов. Правильность осуществления и оформления выдачи кредитов. Умение в полном объеме осуществлять сопровождение выданных кредитов. Демонстрация навыков по проведению операции на рынке межбанковских кредитов. Способность точно и своевременно формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Комплексная оценка в рамках зачётных мероприятий по модулю: - итоговая оценка теоретической подготовки по результатам экзамена; - зачёт освоенных профессиональных компетенций по результатам выполнения комплексных практических и ситуационных заданий учебной практики; - зачёт освоенных профессиональных компетенций по результатам производственной практики (по профилю специальности).

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	**Основные показатели оценки результата**	**Формы и методы контроля и оценки**
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	- демонстрация интереса к будущей профессии.	Экспертное наблюдение и оценка деятельности учащегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по производственной практике. Экспертное наблюдение и

		оценка активности учащегося при проведении учебно-воспитательных мероприятий профессиональной направленности.
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Мотивированное обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении кредитных операций Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач - обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач в области банковского дела; - демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач.	Экспертное наблюдение и оценка деятельности учащегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике.
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	- демонстрация способности принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при выполнении работ по учебной и производственной практикам
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	- нахождение и использование информации для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при выполнении работ по учебной и производственной практикам
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Оперативность, точность и широта осуществления операций по оценке, оформлению и сопровождению кредитов с использованием общего и специального программного обеспечения - демонстрация навыков использования информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при выполнении работ по производственной практике.
ОК 6. Работать в коллективе и команде,	Коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при

эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	практики в ходе обучения - взаимодействие с обучающимися, преподавателями и мастерами в ходе обучения.	выполнении работ по производственной практике.
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	Ответственность за результат выполнения заданий. Способность к самоанализу и коррекции результатов собственной работы - проявление ответственности за работу подчиненных, результат выполнения заданий.	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при выполнении работ по производственной практике.
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Способность к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля - планирование обучающимся повышения личностного и квалификационного уровня.	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при выполнении работ по производственной практике.
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	Проявление интереса к инновациям в области профессиональной деятельности	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при выполнении работ по производственной практике
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Нахождение путей взаимодействия и контактирования с окружающими людьми в процессе профессиональной деятельности Демонстрация психологических взаимоотношений с людьми	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях при выполнении работ по производственной практике.
ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	Формулирование требований техники безопасности Обоснование мероприятий по обеспечению безопасности труда в учреждениях банка	Экспертное наблюдение и оценка на практических и лабораторных занятиях при выполнении работ по производственной практике.