

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ АВТОНОМНАЯ
НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»**



УТВЕРЖДАЮ
Директор ПО АНО «ПКЭИП»
Л.Д. Джавадова
«28» июня 2024 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»

для специальности

38.02.07 «Банковское дело»

Форма обучения – заочная

Дербент 2024

Фонд оценочных средств дисциплины разработана на основе Федеральных государственных образовательных стандартов (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело»

Организация-разработчик: Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права» (ПО АНО ПКЭИП).

Разработчики:

Преп. ПЦК ЕСЭд
Преп. ПЦК ЕСЭд
(занимаемая должность)

Г.Ю.Алиева
М.З.Эфендиева
(степ., инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании ПЦК
Естественнонаучных и социально-экономических дисциплин
« 28 » 06 2024г., протокол № 06

Председатель ПЦК

Г.Ю. Казимов
(степ., инициалы, фамилия)

Эксперт от работодателя:

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю).....	5
1.1. Результаты освоения дисциплины	5
1.2. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине.....	7
1.3. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	7
1.4. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
РАЗДЕЛ 2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	30
2.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю).....	30
2.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	30
2.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося.....	32
Список литературы.....	33
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	34

РАЗДЕЛ 1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

1.1. Результаты освоения дисциплины

В рамках программы профессионального модуля обучающимися формируются компетенции и осваиваются соответствующие им умения и знания:

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Основной вид деятельности	Требования к знаниям, умениям, практическому опыту
Осуществление кредитных операций	знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

состав и содержание основных источников информации о клиенте;
 методы оценки платежеспособности физического лица, системы
 кредитного скоринга;
 локальные нормативные акты и методические документы,
 касающиеся реструктуризации и рефинансирования
 задолженности физических лиц;
 бизнес-культуру потребительского кредитования;
 методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
 методы андеррайтинга предмета ипотеки;
 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;
 критерии определения проблемного кредита;
 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и
 способы погашения просроченной задолженности;
 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного
 договора;
 отечественную и международную практику взыскания
 задолженности;
 методологию мониторинга и анализа показателей качества и
 эффективности истребования просроченной и проблемной
 задолженности по потребительским кредитам;
 порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
 особенности делопроизводства и документооборот на
 межбанковском рынке;
 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 по кредитам;
 порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания
 кредитов;
 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

уметь:
 консультировать заемщиков по условиям предоставления и
 порядку погашения кредитов;
 анализировать финансовое положение заемщика - юридического
 лица и технико-экономическое обоснование кредита;
 определять платежеспособность физического лица;
 оценивать качество обеспечения и кредитные риски по

потребительским кредитам;
проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
составлять заключение о возможности предоставления кредита;
оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
составлять договор о залоге;
оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
составлять график платежей по кредиту и процентам,
контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
формировать и вести кредитные дела;
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;
применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
вести мониторинг финансового положения клиента;
контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком,

	<p>имеющим просроченную задолженность;</p> <p>разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</p> <p>иметь практический опыт в:</p> <p>осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>
--	---

1.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по дисциплине

Формой промежуточной аттестации по профессиональному модулю является *экзамен по модулю*, который проводится в *устной* форме.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине по учебной дисциплине МДК.02.01 Организация безналичных расчетов является **дифференцированный зачет**, который проводится в **устной** форме.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине по учебной дисциплине МДК.02.02 Кассовые операции банка является **дифференцированный зачет**, который проводится в **устной** форме.

Формами текущей аттестации является проведение *контрольных работ* по темам и разделам курсов профессионального модуля. Результаты освоения дисциплины выражены в виде пятибалльной отметки.

1.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Коды контролируемой компетенции: ПК 2.1; ПК 2.2; ПК 2.3; ПК 2.4; ПК 2.5.

МДК. 02.01 Организация кредитной работы

Тематический блок вопросов.

1. Основы банковского кредитования
2. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
3. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
Законодательство Российской Федерации о персональных данных
4. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)
5. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков
6. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
7. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг
8. Способы обеспечения возвратности кредита
9. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
10. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве
11. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога
12. Сбор информации о потенциальном заемщике
13. Законодательство Российской Федерации о персональных данных
14. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.
15. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй
16. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику
17. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица
18. Порядок принятия решения о предоставлении кредита.
19. Оформление выдачи кредита
20. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов
21. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга
22. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
23. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
24. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения
25. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
26. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора
27. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
28. Критерии определения проблемного кредита
29. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам
30. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности
31. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.

32. Бизнес-культуру потребительского кредитования
33. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери
34. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
35. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками
36. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков
37. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском
38. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов
39. Организация системы долгосрочного кредитования
40. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов
41. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования
42. Бизнес-культуру потребительского кредитования
43. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам
44. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения
45. Законодательство российской федерации об ипотеке.
46. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним
47. Методы андеррайтинга предмета ипотеки
48. Порядок оформления межбанковских кредитов
49. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке
50. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
51. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов

МДК.02.02. Учет кредитных операций банка

1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов
2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов
4. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей
5. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов
6. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
Учёт операций с кредитными картами
7. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии
8. Учёт ипотечного кредитования
9. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
10. Расчёт общей суммы лизинговых платежей
11. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка
12. Общие нормы кредитных операций – ГК РФ ,часть 2-я, в основных банковских законах.

13. Основы взаимоотношений Банка России с коммерческими банками. Нормативные документы банка России.
14. Проблемы развития и регулирования банковских кредитных операций. Роль Банка России в развитии кредитного рынка.
15. Кредитная политика банка, ее составные элементы.
16. Внутренние нормативные документы банка, регламентирующие организацию кредитного процесса.
17. Этапы кредитования. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия.
18. Кредитная история заемщика. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй. Коллекторские агентства.
19. Кредитная заявка и анкета заемщика. Требования, предъявляемые банком к заемщику. Основные источники информации о потенциальном заемщике
20. Содержание кредитного договора, порядок его заключения и расторжения. Кредитное досье и порядок его ведения.
21. Оценка финансовой состоятельности заемщика.
22. Критерии оценки кредитоспособности заемщика.
23. Приемы определения достоверности финансовой отчетности.
24. Методики определения кредитоспособности заемщика.
25. Скоринговая система определения кредитоспособности заемщика и ее основные элементы.
26. Особенности оценки кредитоспособности малого бизнеса.
27. Нормативные документы, регулирующие порядок проведения инвентаризации имущества.
28. Основные понятия инвентаризации имущества.
29. Характеристики имущества организации.
30. Цели и периодичность проведения инвентаризации имущества.
31. Задачи и состав инвентаризации
32. Процесс и порядок подготовки к инвентаризации регистров аналитического учета.
33. Перечень лиц, ответственных за подготовительный этап проведения инвентаризации. Материальная ответственность.
34. Основные приемы физического подсчета имущества. Этапы и порядок проведения инвентаризации.
35. Порядок составления документов по инвентаризации имущества и обязательств (инвентаризационных описей и сличительных ведомостей), сроки передачи их в бухгалтерию для установления соответствия данных о фактическом наличии средств данным бухгалтерского учета
36. Порядок инвентаризации основных средств и нематериальных активов.
37. Устный контроль в форме индивидуального опроса
38. Порядок инвентаризации и переоценки материально-производственных запасов.
39. Порядок инвентаризации денежных средств, бланков документов строгой отчетности и финансовых вложений.
40. Порядок инвентаризации капитальных вложений, незавершенного производства, расходов будущих периодов и готовой продукции.
41. Инвентаризация животных на выращивании и откорме.
42. Инвентаризация материально-производственных запасов.
43. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации основных средств и

нематериальных активов.

- 44. Отражение в бухгалтерском учете результатов инвентаризации ТМЦ и денежных средств.
- 45. Регулирование инвентаризационных разниц.
- 46. Решение задач по отражению результатов инвентаризации.
- 47. Современная нормативная технология определения реального состояния расчетов. Порядок инвентаризации расчетов.
- 48. Порядок инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации
- 49. Порядок выявления задолженности, нереальной для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников, либо к списанию ее с учета.

1.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации и рубежного контроля, обучающихся по дисциплине (модулю)

МДК.02.01 Организация кредитной работы

Форма рубежного контроля – решение практических задач, тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Коды контролируемой компетенции: ПК 2.1; ПК 2.2; ПК 2.3; ПК 2.4; ПК 2.5.

1. 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.

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

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

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

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

4. 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;

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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).

10. По целям использования выделяют кредиты:

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

11. Кредиты по видам ссудных счетов классифицируются на:

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

12. По участникам кредитной сделки кредиты делятся на:

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

13. 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.

14. 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.

15. По классификации банковских рисков кредитный риск относится к:

- а) систематическим;
- б) несистематическим.

16. 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.

17. Укажите способы оценки кредитоспособности Заемщика:

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

18. 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.

19. 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.

20. 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.

21. Кредитный договор составляется в количестве экземпляров:

- а) 3;
- б) 2;
- в) 1.

22. 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.

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

- а) требуется;
- б) не требуется.

24. Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:

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

25. 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.

26. 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.

27. 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.

28. Порядок начисления процентов по кредитным операциям определяется:

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

29. Досрочное погашение кредита возможно:

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

МДК.02.02. Учет кредитных операций банка

Форма рубежного контроля – решение практических задач, тестирование

Вопросы/задания рубежного контроля

Коды контролируемой компетенции: ПК 2.1; ПК 2.2; ПК 2.3; ПК 2.4; ПК 2.5.

1. К формам обеспечения кредита относятся:

- А) средства на текущем счете
- Б) гарантии
- В) поручительства

2. Какую степень риска имеет субстандартный кредит

- А) 2%
- Б) 20%
- В) 100%

3. К какому классу относится заемщик, если его финансовая деятельность очень хорошая и может поддерживаться на этом уровне длительный период.

- А) класс А
- Б) класс Д
- В) класс В
- Г) класс Г

4. Если просрочена задолженность по кредиту и процентов по нему более 90 дней и общий срок пролонгации более 90 дней, то кредитная история считается...

- А) хорошей
- Б) слабой
- В) неудовлетворительной

5 Для обеспечения возвратности кредита банк и заемщик заключают:

- А) договор залога
- Б) кредитный договор
- В) договор о срочном вкладе

6 Реальная цена простого кредита рассчитывается, как...

- А) $\% \text{ за кредит} + \text{комиссия} - \% \text{ по депозиту}$
----- *100%

Сумма кредита – комиссия – сумма депозита

- Б) $\% \text{ за кредит} + \text{комиссия} - \% \text{ по депозиту}$
----- *100%

Сумма кредита – комиссия – сумма депозита – $\% \text{ за кредит}$

- В) $\% \text{ за кредит} + \text{комиссия}$
----- *100%

Сумма кредита – комиссия – сумма депозита

7 Специальный резерв создается на случай...

- А) порчи имущества
- Б) не возврата кредита
- В) стихийного бедствия

8 Банк формирует резервный фонд по кредитам, при этом отчисления производятся...

- А) с учетом класса кредитоспособности заемщика
- Б) с учетом качества кредитной истории заемщика
- В) от суммы безнадежных кредитов – в общий резерв, от суммы стандартных – в специальный резерв

9 К самостоятельным мерам банка по снижению кредитного риска относится...

- А) залог
- Б) поручительство
- В) формирование резерва

10 Достаточность стоимости имущества, предоставленного в залог, рассчитывается как...

- А) отношение стоимости залога к сумме кредита и процентов по ним
- Б) отношение суммы кредита к стоимости залога

11 Контрольная работа в процессе кредитования относится к... работе с клиентами.

- А) предварительной
- Б) текущей
- В) итоговой

12 По назначению различают следующие виды кредитов:

- А) инвестиционный
- Б) потребительский
- В) просроченный
- Г) погашенные в рассрочку
- Д) кредитная линия

13 Способ защиты кредита, при котором устанавливается сумма предельной задолженности по кредиту конкретного заемщика, называется...

- А) диверсификация
- Б) лимитирование
- В) страхование

14 На величину процентной ставки оказывают влияние факторы:

- А) размер собственного капитала
- Б) уровень инфляции
- В) комиссионные доходы
- Г) размер кредита

15 Кредит, выданный для строительства или реконструкцию зданий и сооружений – это...

- А) кредит под залог векселей
- Б) потребительский кредит
- В) кредит в текущую деятельность
- Г) кредит на капитальные затраты.

16 Кредитование семейно-трудовых объединений граждан - это...

- А) кредитование фермерского хозяйства
- Б) долгосрочное кредитование
- В) кредит на приватизацию

17 При проверке кредитных операций устная договорённость залога недвижимости будет являться:

- А) показателем хорошей деловой репутации клиента
- Б) нарушением оформления залога недвижимости
- В) нарушением прав собственности

18 Кредитные операции с клиентами являются:

- А) активными
- Б) активно – пассивными
- В) пассивными
- Г) активными и пассивными

19 Результат от осуществления пассивных кредитных операций банка должен приносить:

- А) доход
- Б) расход
- В) известность

20 Целью проверки кредитных операций является:

- А) оценка и анализ кредитного риска
- Б) исследование партнерских отношений заёмщика
- В) оценка популярности банка

21 Не предоставляется обеспечение по последующим видам кредитов

- А) гарантированным
- Б) краткосрочным
- В) бланковым

22 По каким кредитам отчисления в резерв не должны производиться:

- А) стандартным
- Б) гарантированным
- В) внутрибанковским

23 Списание безнадёжных кредитов должно осуществляться банком за счет:

- А) собственной прибыли, оставшейся в распоряжении банка
- Б) предоставленных кредитов
- В) доходов банка

24 Наиболее типичными нарушениями по кредитным операциям является:

- А) неверное начисление процентов
- Б) верное начисление процентов
- В) наличие и достаточный размер резервов

РАЗДЕЛ 2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1.1. Организационные основы применения балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю)

Оценка качества освоения обучающимися дисциплины (модуля) реализуется в формате балльно-рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся (БРСО). БРСО в ходе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется по 100-балльной шкале.

Академический рейтинг обучающегося по дисциплине (модулю) складывается из результатов:

- текущего контроля успеваемости (максимальный текущий рейтинг обучающегося 80 рейтинговых баллов;
- промежуточной аттестации (максимальный рубежный рейтинг обучающегося 20 рейтинговых баллов.

Условия оценки освоения обучающимися дисциплины (модуля) в формате БРСО доводятся преподавателем до сведения обучающихся на первом учебном занятии, а также размещены в свободном доступе в электронной информационно-образовательной среде Университета.

1.2. Проведение текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

В течение учебного семестра до промежуточной аттестации на основании утвержденной рабочей программы дисциплины (модуля) формируется текущий рейтинг обучающегося. Текущий рейтинг обучающегося складывается как сумма рейтинговых баллов, полученных им в течение учебного семестра по всем видам учебных занятий по дисциплине (модулю).

В процессе текущего контроля оцениваются следующие действия обучающегося, направленные на освоение компетенций в рамках изучения учебной дисциплины:

- академическая активность (посещаемость учебных занятий, самостоятельное изучение содержания учебной дисциплины в электронной информационно-образовательной среде, соблюдение сроков сдачи практических заданий и текущих контрольных мероприятий и др.);
- выполнение и сдача текущих и итогового практических заданий (эссе, рефераты, творческие задания, кейс - задания, лабораторные работы, расчетные задания и др., активное участие в групповых интерактивных занятиях, защита проектов и др.;
- прохождение рубежей текущего контроля, включая соблюдение графика их

прохождения в электронной информационно-образовательной среде.

Критерии оценки теста:

«Зачтено» - если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов.

«Не зачтено» - если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии оценки доклада

При выполнении доклада обучающийся должен продемонстрировать умение кратко излагать прочитанный материал, а также умение обобщать и анализировать материал по теме доклада.

Максимальная оценка за доклад: 8 баллов.

Основными критериями оценки доклада являются:

- ☐ актуальность выбранной темы и излагаемого материала – 2 балла;
- ☐ содержательность – 2 балла;
- ☐ структура и оформление доклада – 1 балл;
- ☐ четкость и выразительность выступления – 1 балл;
- ☐ умение пользоваться конспектом – 1 балл;
- ☐ точность и полнота ответов на вопросы – 1 балл.

Критерии оценки презентации

1. Объем презентации 20 -50 слайдов (1 балл).
2. Правильность оформления титульного слайда (0,5 балла);
3. Актуальность отобранного материала, обоснованность формулировки цели и задач работы (0,5 балла);
4. Наглядность и логичность презентации, обоснованность использования таблиц, диаграмм, рисунков, фотографий, карт, видео – вставок, звукового сопровождения; правильный выбор шрифтов, фона, других элементов дизайна слайда (2 балла).
5. Объем и качество источников информации (не менее 2-х интернет – источников и не менее 2-х литературных источников).

Критерии оценки реферата

Обучающийся, защищающий реферат, должен рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах.

По окончании выступления ему может быть задано несколько вопросов по представленной проблеме.

Оценка складывается из соблюдения требований к реферату, грамотного раскрытия темы, умения четко рассказывать о представленном реферате, способности понять суть задаваемых по работе вопросов и найти точные ответы на них.

Реферат, в котором полностью освещена тема и который оформлен согласно требованиям, оценивается до 15 баллов.

Для планирования расчета текущего рейтинга обучающегося используются следующие пропорции:

Вид учебного действия	Максимальная рейтинговая оценка, баллов
академическая активность	10

практические задания	40
<i>из них: текущие практические задания</i>	20
<i>итоговое практическое задание</i>	20
рубежи текущего контроля	30
ИТОГО:	80

В течение учебного семестра по дисциплине (модулю) обучающимся должен быть накоплен текущий рейтинг не менее 52 рейтинговых баллов (65% от максимального значения текущего рейтинга).

Необходимыми условиями допуска обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине являются положительное прохождение обучающимся не менее 65% рубежей текущего контроля с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла за каждый рубеж текущего контроля и положительное выполнение итогового практического задания с накоплением не менее 65% максимального рейтингового балла, установленного за итоговое практическое задание.

Невыполнение вышеуказанных условий является текущей академической задолженностью, которая должна быть ликвидирована обучающимся до контрольного мероприятия промежуточной аттестации.

Сведения о наличии у обучающихся текущей академической задолженности, сроках и порядке добора рейтинговых баллов для её ликвидации доводятся до обучающихся педагогическим работником.

В случае неликвидации текущей академической задолженности, педагогический работник обязан во время контрольного мероприятия промежуточной аттестации поставить обучающемуся 0 рейтинговых баллов. В этом случае ликвидация текущей академической задолженности возможна в периоды проведения повторной промежуточной аттестации.

1.3. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки успеваемости обучающегося

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по основным образовательным программам СПО в Колледже и Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам СПО в АНО ПО ПКЭИП в действующей редакции.

На промежуточную аттестацию отводится 20 рейтинговых баллов.

Ответы обучающегося на контрольном мероприятии промежуточной аттестации оцениваются педагогическим работником по 20 - балльной шкале, а итоговая оценка выставляется по пятибалльной системе по профессиональному модулю для экзамена по модулю и по дисциплине для дифференцированного зачета.

Критерии выставления оценки определяются Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам СПО в АНО ПО ПКЭИП.

В процессе определения рубежного рейтинга обучающегося используется следующая шкала:

Рубежный рейтинг	Критерии оценки освоения обучающимся учебной дисциплины в ходе контрольных мероприятий промежуточной аттестации
19-20 рейтинговых баллов	обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами и будущей деятельностью, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок

16-18 рейтинговых баллов	обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий
13-15 рейтинговых баллов	обучающийся освоил основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий
1-12 рейтинговых баллов	обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания
0 рейтинговых баллов	не аттестован

Информационное обеспечение реализации программы

В качестве основной литературы по программе профессионального образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ПООП.

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями по каждой МДК, модулю из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание на МДК или модуль.

3.2.1. Основная литература

1. Курныкина, О.В. Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э. — Москва : КноРус, 2021. — 232 с. — ISBN 978-5-406-02115-6. — URL: <https://book.ru/book/935759>

2. Основы банковского дела : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 386 с. — ISBN 978-5-406-06147-3. — URL: <https://book.ru/book/926065>

3. Оценка и анализ рисков : учебник / Гурнович Т.Г., под общ. ред., Остапенко Е.А., Молчаненко С.А. — Москва : КноРус, 2021. — 251 с. — ISBN 978-5-406-06014-8. — URL: <https://book.ru/book/938238>

4. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник / Отв. ред. Чумаков А.Н., Ли Хэй 3-е издание — Москва : Проспект, 2021. — 502 с. — ISBN 978-5-392-33874-0. — URL: <https://book.ru/book/941401>

Дополнительные учебные издания

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. — Москва : КноРус, 2021. — 357 с. — ISBN 978-5-406-06008-7. — URL: <https://book.ru/book/938051>

2. Осуществление кредитных операций. Практикум : учебное пособие / Маркова О.М., под ред., Мартыненко Н.Н., под ред., Лаврушин О.И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю., Шаталова Е.П., Авис О.У., Рудакова О.С. — Москва : КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL: <https://book.ru/book/940696>

3. Бровкина, Н.Е. Банк и банковские операции : учебник / Бровкина Н.Е., Лаврушин О.И., Варламова С.Б., Гаврилин А.В., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А., Ларионова И.В. — Москва : КноРус, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-406-01890-3. — URL: <https://book.ru/book/936826>

4. Основы банковского дела : учебное пособие / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 386 с. — ISBN 978-5-406-06147-3. — URL: <https://book.ru/book/926065>

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru> 3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс].
– Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
7. Система дистанционного обучения // www.LMS Moodle.ru /.

3.2.3. Дополнительные источники

Нормативные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).
5. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1	Утверждена и введена в действие решением ПЦК профессиональных дисциплин на основании Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67	Протокол заседания ПЦК № 06 от «28» июня 2024 года	

