

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

Утверждаю:

Директор ПО АНО ПКЭИП

Л.Д. Джавадова

Протокол № _____ от «___» _____ 2023г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по профессиональному модулю
ПМ. 02 «Осуществление кредитных операций»
МДК.02.01 Организация кредитной работы
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

для специальности:

38.02.07 Банковское дело

квалификация:

специалист банковского дела

г. Дербент

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) по данной учебной дисциплине разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (далее ФГОС СПО) и учетом Профессионального стандарта.

Фонд оценочных средств по оценке результатов освоения данной учебной дисциплины представляет собой совокупность комплектов оценочных средств, предназначенных для оценки уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

Настоящий Фонд оценочных средств является неотъемлемым приложением к рабочей программе данной учебной дисциплины.

На данный Фонд оценочных средств распространяются все реквизиты и материалы, утвержденные и представленные в РП по данной учебной дисциплине.

Организация-разработчик: Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права».

І. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Область применения

ФОС предназначен для проверки результатов освоения, контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу ПМ. 02 Осуществление кредитных операций.

ФОС является неотъемлемой частью общеобразовательного цикла Основной образовательной программы СПО по специальности 38.02.07 банковское дело и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов), освоивших программу данной ОП.ОО. ПМ. 02 Осуществление кредитных операций.

Целью ФОС является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС СПО.

Задачи ФОС заключаются в контроле и оценке входных, текущих, промежуточных и остаточных знаний студента на соответствие их компетенциям, предусмотренным в рабочей программе ПМ. 02 Осуществление кредитных операций.

ФОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета/экзамена по ПМ. 02 Осуществление кредитных операций.

2. Объекты оценивания – результаты освоения

ФОС позволяет оценить результаты освоения ПМ. 02 Осуществление кредитных операций в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПМ. 02 Осуществление кредитных операций планирования карьеры, а также - достижение студентами следующих результатов:

личностных:

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики;
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;

- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;
- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;
- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;
- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- участие в реализации просветительских программ, поисковых, археологических, военно-исторических, краеведческих отрядах и молодежных объединениях;
- добровольческие инициативы по поддержке инвалидов и престарелых граждан;
- проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира;
- демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.

Личностные результаты (дескрипторы)	Код личностных результатов
Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.	ЛР 1
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.	ЛР 2
Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий	ЛР 3

неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.	
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».	ЛР 4
Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.	ЛР 5
Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.	ЛР 6
Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.	ЛР 7
Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.	ЛР 8
Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	ЛР 9
Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.	ЛР 10
Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.	ЛР 11
Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.	ЛР 12
Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	ЛР 13
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-	ЛР 14

<p>мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость</p>	
<p>Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий</p>	<p>ЛР 15</p>

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 техникоэкономическое 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;

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 по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Требования к результатам освоения ПМ. 02 Осуществление кредитных операций в соответствии с ФГОС СПО по специальности - следующие:

...«3.1. В результате освоения образовательной программы у выпускника должны быть сформированы общие и профессиональные компетенции.

3.2. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими общими компетенциями (далее - ОК):

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
- ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
- ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
- ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
- ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
- ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

- ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
- ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3.3. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен быть готов к выполнению основных видов деятельности, предусмотренных настоящим ФГОС СПО: ведение расчетных операций; осуществление кредитных операций. fgos.ru 10.10.2023

3.4. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

3.4.1. Ведение расчетных операций:

- ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
- ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
- ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;
- ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
- ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

3.4.2. Осуществление кредитных операций:

- 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.

3.5. Обучающиеся, осваивающие образовательную программу, осваивают также профессию рабочего (одну или несколько) в соответствии с перечнем профессий рабочих, должностей служащих, рекомендуемых к освоению в рамках образовательной программы по специальности (приложение № 2 к ФГОС СПО).

3.6. Минимальные требования к результатам освоения основных видов деятельности образовательной программы указаны в приложении № 3 к настоящему ФГОС СПО.

3.7. Образовательная организация самостоятельно планирует результаты обучения по отдельным дисциплинам (модулям) и практикам, которые должны быть соотнесены с требуемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников). Совокупность запланированных результатов обучения должна обеспечивать выпускнику освоение всех ОК и ПК, предусмотренных настоящим ФГОС СПО»...

3. Формы контроля и оценки результатов освоения

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения ПМ. 02 Осуществление кредитных операций.

В соответствии с учебным планом, ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПМ. 02 Осуществление кредитных операций предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1. Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения ПМ. 02 Осуществление кредитных операций в соответствии с рабочей программой и тематическим планом происходит при использовании следующих форм контроля:

- выполнение практических работ,
- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,
- проверка выполнения контрольных работ.

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, выполнение упражнений.

Выполнение практических работ.

Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой ПМ. 02 Осуществление кредитных операций, учатся анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Проверка выполнения самостоятельной работы.

Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление студентами практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка студентов по ПМ. 02 Осуществление кредитных операций предполагает следующие виды и формы работы:

Пример заданий для практической и самостоятельной работы:

1. Составление опорного конспекта по заданным темам.
2. Систематическая проработка учебной и специальной литературы.
3. Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.
4. Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.
5. Работа со справочной литературой и нормативными материалами.
6. Оформление отчетов по практическим работам, и подготовка к их защите.
7. Подготовка к контрольным работам.

8. Выполнение тестов на самопроверку.
9. Написание рефератов по заданной теме.

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 03 февраля текущего года. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

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 погашения задолженности по основному долгу, по обыкновенным процентам и неустойки- в связи с фактом просрочки оплаты обязательств банком Б до 03 мая текущего года включительно.

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 специальному 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 кредитованию 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 дате 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 100 000 рублей, 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 дифференцированный 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 составила 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок 60 месяцев, под 17 % годовых, график платежей дифференцированный, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется обязательство по полученному ранее кредиту в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей, на срок 36 месяцев, под 19 % годовых и кредитная карта с лимитом 90000 . Определить платежеспособность заемщика, максимальную сумму кредита и ответить на вопрос: возможно ли выдать клиенту заявленную сумму.

Задача 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 амортизационных отчислений - 16,67%. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 10% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего - 2 млн. руб., в том числе: оказание консалтинговых услуг по использованию (эксплуатации) имущества - 0,5 млн. руб.; командировочные 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) процентов годовых, если среднемесячный доход клиента составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, имеется открытая на его имя кредитная карта с лимитом 35 000 (Тридцать пять тысяч) рублей. Составить график аннуитетных платежей на первые три месяца и рассчитать сумму переплаты за этот срок.

Задача 8. Определить возможность выдать заемщику заявленную сумму кредита при следующих параметрах сделки: кредит на потребительские цели, сумма кредита составляет 700 000 (Семьсот тысяч) рублей, срок договора 60 (Шестьдесят), под 17(Семнадцать) процентов годовых, среднемесячный доход заемщика составляет 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей. Рассчитать сумму второго платежа по дифференцированному графику, если в этот период заемщик решил полностью выплатить долг по кредиту с причитающимися по договору процентами на эту дату.

Задача 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. Составить 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. Поряд-ок погашения кредита установлен в соответствии с дифференцированным графиче-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 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?

Темы рефератов (докладов, сообщений):

1. Сущность банка с позиции его исторического развития.
2. Современные представления о сущности банка.
3. Банк как элемент банковской системы.
4. Организационные основы построения аппарата управления банком.
5. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.
6. Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика.
7. Понятие и структура собственного капитала банка.
8. Оценка достаточности собственного капитала банка.
9. Привлеченные средства коммерческого банка.
10. Состав и структура активов.
11. Качество активов банка.
12. Доходы коммерческого банка.

13. Расходы коммерческого банка.
14. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
15. Понятие и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
16. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка.
17. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческого банка.
18. Структура и общая характеристика пассивных банков.
19. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций. Классификация депозитов. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов. Принципы организации депозитных операций.
20. Не депозитные операции коммерческих банков.
21. Понятие и критерии кредитоспособности клиентов банка.
22. Оценка кредитоспособности физического лица.
23. Элементы системы кредитования.
24. Субъекты кредитования и виды кредитов.
25. Объекты кредитования.
26. Особенности современной системы кредитования.
27. Условия кредитования.
28. Общие организационно – экономические основы кредитования.
29. Механизм организации возврата кредита.
30. Понятие и составные элементы формы обеспечения возвратности кредита.

Задания для выполнения самостоятельной работы, методические рекомендации по выполнению и критерии их оценивания представлены в методических рекомендациях по организации и проведению самостоятельной работы студентов.

Проверка выполнения контрольных работ.

Контрольная работа проводится с целью контроля усвоения умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и затруднений студентов в конце изучения темы или раздела.

Согласно календарно-тематическому плану ПМ. 02 Осуществление кредитных операций предусмотрено проведение контрольных работ, спецификация которых приведена ниже в данном ФОС.

Примерные темы контрольных работ:

1. Основы банковского кредитования
2. Предоставление кредита. Этапы кредитного процесса.
3. Сопровождение кредита
4. Организация отдельных видов кредитования

Вопросы для устного опроса, примеры задач по темам отдельных занятий представлены в методических рекомендациях по организации и проведению самостоятельной работы студентов.

3.2. Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по ПМ. 02 Осуществление кредитных операций – зачет/экзамен, спецификация которого содержится в данном ФОС. Студенты допускаются к сдаче зачета/экзамена при выполнении всех видов самостоятельной

работы, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом ПМ. 02 Осуществление кредитных операций.

Система оценивания комплекта КИМ текущего контроля и промежуточной аттестации

Система оценивания каждого вида работ описана в соответствующих методических рекомендациях и в спецификации к контрольным работам и промежуточной аттестации. При оценивании практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на вопросы при защите самостоятельной работы.

II. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

Вопросы для устного опроса

1. Понятие коммерческого банка.
2. Принципы деятельности коммерческого банка.
3. Функции коммерческого банка.
4. Виды коммерческих банков.
5. Банковская инфраструктура.
6. Структура аппарата управления коммерческим банком и задачи основных его подразделений.
7. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
8. Общая характеристика ресурсной базы и ее структура.
9. Собственный капитал банка и его структура.
10. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала.
11. Функции собственного капитала банка.
12. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура. – депозиты и долговые обязательства банка (сертификаты, векселя, облигации); – прочие привлеченные средства.
13. Состав и структура банковских активов.
14. Группировка активов по их назначению.
15. Группировка активов по ликвидности.
16. Группировка активов по степени риска.
17. Группировка активов по срокам размещения.
18. Группировка активов по субъектам.
19. Качество активов банка.
20. Ликвидность коммерческого банка и факторы ее определяющие.
21. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.
22. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков.
23. Доходы коммерческого банка, их классификация.
24. Состав расходов коммерческого банка, их виды.

25. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования.
26. Показатели прибыльности банков.
27. Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка.
28. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка.
29. Элементы кредитной политики.
30. Положение о кредитной политике коммерческого банка (кредитный меморандум).
31. Методы регулирования кредитных операций.
32. Аппарат управления кредитными операциями.
33. Классификация банковских кредитов и принципы кредитования.
34. Формы краткосрочного банковского кредитования.
35. Организация процесса краткосрочного кредитования.
36. Формы обеспечения возвратности кредита.

III. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Комплект оценочных средств зачета/экзамена по ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

Назначение зачета/экзамена – оценить уровень подготовки студентов по ПМ. 02 Осуществление кредитных операций с целью установления их готовности к дальнейшему усвоению специальности 38.02.07 Банковское дело

Содержание зачета/экзамена определяется в соответствии с ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

Структура зачета/экзамена:

Задания зачета/экзамена предлагаются в традиционной форме.

Устный (письменный) зачет/экзамен состоит из трех пунктов: 1, 2 – теоретические вопросы, третий – практическое задание.

Варианты устного (письменного) зачета/экзамен равноценны по трудности, одинаковы по структуре, под одним и тем же порядковым номером.

Вопросы для устного опроса зачета/экзамена

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?
19. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
20. Дайте определение понятию «кредитный риск». Каковы составляющие кредитного риска заемщика?
21. В чем заключается взаимосвязь кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и риска процентной ставки?
22. Перечислите основные принципы кредитной политики коммерческого банка.
23. Какова структура кредитного департамента банка?
24. Охарактеризуйте основные функции кредитного инспектора и кредитного аналитика коммерческого банка.
25. Какие виды кредитных операций вам известны? В чем заключаются их особенности?
26. Назовите основные классификации кредитных операций.
27. В чем сущность секьюритизации кредитной задолженности?
28. Охарактеризуйте основные этапы кредитной сделки.
29. Какие формы финансовой отчетности потенциального заемщика используются банком для оценки его кредитоспособности?
30. Назовите основные группы показателей, которые рассчитывает кредитный аналитик банка в рамках производимого им коэффициентного анализа. Охарактеризуйте каждую из этих групп.
31. Какие методики оценки кредитоспособности заемщиков вам известны? В чем их сходства и различия?
32. Каковы особенности методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц?
33. Перечислите основные параметры кредитной сделки. Дайте характеристику каждому из них.
34. Как определяется цена кредита? Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?
35. Что такое компенсационный остаток? Каковы его функции?
36. Какова структура кредитного договора? Какие условия, отраженные в нем,

имеют для заемщика запретительный характер?

37. Перечислите основные документы, формирующие кредитное досье заемщика.
38. Как осуществляется санкционирование кредитной сделки?
39. С какой целью в коммерческом банке организованы проверки состояния кредитного портфеля?
40. Как банк формирует резерв на возможные потери по ссудам?
41. Каким образом банк реализует планы по возврату кредитов в случае проблемной ситуации?

Тестовые задания для проведения среза знаний по ПМ. 02 Осуществление кредитных операций

1. В банковскую систему входят:

- А) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- Б) коммерческие банки;
- В) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
- Г) Госбанк и государственные специализированные банки

2. ЦБ осуществляет:

- А) эмиссию денег;
- Б) операции с акционерными компаниями;
- В) привлечение денежных сбережений населения;
- Г) кредитование населения.

3. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам
- Б) к увеличению процентов по кредитам
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

4. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте

5. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- А) инвестиционная компания.
- Б) коммерческий банк;
- В) государственный банк;

6. Центральный банк:

- А) собирает налоги;
- Б) хранит все наличные деньги;
- В) обеспечивает устойчивость рубля.

7. Укажите в приведенном перечне основные функции коммерческого банка.

- А) эмиссия денег
- Б) выпуск ценных бумаг
- В) осуществление кредитных операций
- Г) установление официального курса национальной валюты
- Д) прием вкладов от граждан и юридических лиц

8. Ниже приведён перечень функций, выполняемых банками. Все они, за исключением двух, относятся к сфере деятельности коммерческих банков.

- А) открытие и обслуживание пластиковых карт
- Б) покупка и продажа валюты
- В) выдача кредитов гражданам
- Г) обслуживание счетов фирм
- Д) назначение учётной ставки
- Е) эмиссия денег

9. Сергей решил открыть своё дело и обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие ещё функции выполняют коммерческие банки? Выберите из приведённого списка нужные позиции и запишите цифры, под которыми они указаны.

- А) осуществление расчётов и платежей
- Б) предоставление страховых услуг
- В) приём вкладов
- Г) регулирование денежного обращения
- Д) денежная эмиссия
- Е) поддержка курса национальной валюты

10. Кредит – это:

- А) финансирование государственных экономических программ;
- Б) привлечение денежных средств банками.
- В) доверие кредитора заемщику;
- Г) ссуды на условиях возвратности и платности;

11. Укажите основные условия выдачи кредита:

- А) срочность
- Б) выгодность
- В) безвозмездность
- Г) бессрочность
- Д) платность
- Е) возвратность

12. Ссудный процент – это:

- А) долг заемщика кредитору;
- Б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- В) плата за кредит;
- Г) прибыль банка.

13. К активным операциям банка относится:

- А) выдача кредитов;
- Б) прием вкладов;
- В) накопление прибыли;
- Г) создание резервов.

14. К пассивным операциям относится:

- А) предоставление ссуд;
- Б сделки с недвижимостью;
- В) прием вкладов;
- Г) операции с ценными бумагами.

15. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования,

называется: _____

Ответы

1. В
2. А
3. Б
4. А
5. В
6. В
7. БВД
8. ДЕ
9. АВ
10. Г
11. АДЕ
12. Г
13. А
14. В
15. депозитом, депозит

VI. СПЕЦИФИКАЦИЯ ЗАЧЕТА/ЭКЗАМЕНА

Обучающиеся допускаются к сдаче зачета/экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, контрольных работ, предусмотренных рабочей программой ПМ. 02 Осуществление кредитных операций и календарно-тематическим планом

При оценке учитывается глубина и прочность знаний, полученных в рамках обучения по рабочей программе ПМ. 02 Осуществление кредитных операций.

В целях повышения объективности при выставлении отметки экзаменатором анализируется ответ выпускника по следующим позициям:

- понимание вопросов экзаменационного билета, соответствие содержания ответа поставленным проблемам;
- привлечение необходимого объема литературного материала для ответа на вопросы, цитирование наизусть, точность в передаче фактического материала - аргументированность суждений, убедительность приводимых доказательств и обоснованность выводов;
- использование необходимых для ответа терминов и понятий;
- композиционная стройность ответа;
- ясность и точность изложения мысли, речевая грамотность.

При оценке ответа экзаменуемого используется пятибалльная система оценивания. Общая экзаменационная оценка выводится из оценок за ответ на каждый вопрос билета и является их средним арифметическим (по законам округления).