МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА



УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ А.В. Агафонов
«_27_» _октября_ 2021 г.
М. П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка»

(код и наименование дисциплины)

Уровень профессионального образования	**Среднее профессиональное образование**
Образовательная программа	**Программа подготовки специалистов среднего звена**
Специальность	**38.02.07 Банковское дело**
Квалификация выпускника	**Специалист банковского дела**
Форма обучения	**Очная**
Год начала обучения	**2022**

Чебоксары, 2021

Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации оценки результатов освоения учебной дисциплины МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: Чебоксарский институт (филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет»

Разработчики: Владимиров Владимир Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент и экономика»

ФОС одобрен на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств по дисциплине МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка» подготовлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 67, а также с требованиями приказа Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

В соответствии с требованиями ФГОС фонды оценочных средств призваны способствовать оценке качества. Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Фонды оценочных средств призваны оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции по результатам освоения учебных дисциплин и профессиональных модулей.

Фонды оценочных средств разработаны для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело» (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация)

В соответствии с требованиями ФГОС Чебоксарским институтом (филиалом) Московского политехнического университета для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей программы подготовки специалистов среднего звена (текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация) разработаны фонды оценочных средств, позволяющие оценить умения, знания, практический опыт и освоенные компетенции.

В соответствии с Приказом Министерства просвещения РФ от 24 августа 2022 г. № 762 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» освоение образовательной программы среднего профессионального образования, в том числе отдельной части или всего объема учебного предмета, курса, дисциплины (модуля) образовательной программы, сопровождается текущим контролем успеваемости и промежуточной аттестацией обучающихся. Формы, периодичность и порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся определяются образовательной организацией самостоятельно.

1.ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение: Фонд оценочных средств предназначен для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка» обучающимися по специальности: 38.02.07 Банковское дело.

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: контрольная работа

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование	Метод контроля
Компетенции		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Ответы на вопросы контрольной работы
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	Ответы на вопросы контрольной работы
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Ответы на вопросы контрольной работы
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Ответы на вопросы контрольной работы
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Ответы на вопросы контрольной работы
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Ответы на вопросы контрольной работы
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Ответы на вопросы контрольной работы
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Ответы на вопросы контрольной работы
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;	Ответы на вопросы контрольной работы
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Ответы на вопросы контрольной работы
Умения		
У 1.	анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и осуществлять технико-	Ответы на вопросы контрольной

	экономическое обоснование кредита;	работы
У 2.	определять платежеспособность физического лица;	Ответы на вопросы контрольной работы
У 3.	составлять заключение о возможности предоставления кредита;	Ответы на вопросы контрольной работы
У 4	составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;	Ответы на вопросы контрольной работы
У 5	вести мониторинг финансового положения клиента;	Ответы на вопросы контрольной работы
У 6	оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;	Ответы на вопросы контрольной работы
Знания		
З 1.	нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;	Ответы на вопросы контрольной работы
З 2.	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;	Ответы на вопросы контрольной работы
З 3.	способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;	Ответы на вопросы контрольной работы
З 4.	требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;	Ответы на вопросы контрольной работы
З 5.	состав и содержание основных источников информации о клиенте;	Ответы на вопросы контрольной работы
З 6.	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	Ответы на вопросы контрольной работы
З 7.	методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	Ответы на вопросы контрольной работы
З 8.	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;	Ответы на вопросы контрольной работы

2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

В состав комплекта входят задания для экзаменуемых (обучающихся) и пакет экзаменатора. Задания включают в себя вопросы к контрольной работе, ориентированные на проверку освоения компетенций.

Оценка сформированности компетенции: ОК 01

1. Что такое кредитные операции для Банка?
2. Кредитный портфель банка
3. Какие бывают виды кредитных операций банка?
4. Для чего необходим анализ кредитного портфеля банка?
5. Бухгалтерский баланс банка.
6. Формы обеспечения кредитных обязательств
7. Документы, необходимые для учета кредитов
8. Первичные документы, необходимые для учета кредитов
9. Что означает учет выданных кредитов клиентам банка?
10. Кто является клиентами банка?
11. Что такое балансовые счета банка?
12. Для чего используются забалансовые счета банка?
13. Структура активов банка
14. Структура пассивов банка
15. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов
16. Виды счетов кредитной организации
17. Счета первого и второго порядка
18. Корреспонденция счетов.
19. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов
20. Счета, предназначенные для учета непогашенных кредитов
21. Простые ссудные и специальные ссудные счета
22. Счета, предназначенные для учета резервов
23. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
24. Что такое залог?
25. Что такое поручительство?
26. Способы обеспечения возвратности кредита
27. Объекты залога?
28. Виды залога ?
29. Что такое залоговая стоимость?
30. Что такое поручительство?
31. Кто может выступать поручителем?
32. Что такое ликвидность предмета залога?
33. Что такое проверка качества залога?
34. Что такое договор о залоге?
35. Особенности кредита юридическим лицам.
36. Отражение в учете операций по погашению кредитов юридическими лицами.
37. Порядок учета начисления и взыскания процентов по кредитам.
38. Основы технологии выдачи кредита
39. Что такое кредитное дело заемщика?
40. Что такое анализ кредитоспособности заемщика юридического лица?

Оценка сформированности компетенции: ОК 02.

1. Что такое учет кредитных операций?
2. Какие основные виды кредитов существуют?
3. Как осуществляется учет кредитных операций в бухгалтерии?
4. Что входит в обязанности бухгалтера по учету кредитных операций?
5. Как происходит учет просроченных кредитов и процентов?
6. Какие методы начисления процентов по кредитам существуют?
7. Как проводится анализ кредитных операций и оценка их эффективности?
8. Как формируется резерв на возможные потери по кредитам?
9. Какие документы оформляются при выдаче и погашении кредитов?
10. Каковы основные принципы учета кредитных операций?
11. Что такое учет кредитных операций?
12. Какие основные виды кредитов существуют?
13. Как осуществляется учет кредитных операций в бухгалтерии?
14. Что входит в обязанности бухгалтера по учету кредитных операций?
15. Как происходит учет просроченных кредитов и процентов?
16. Какие методы начисления процентов по кредитам существуют?
17. Как проводится анализ кредитных операций и оценка их эффективности?
18. Как формируется резерв на возможные потери по кредитам?
19. Какие документы оформляются при выдаче и погашении кредитов?
20. Каковы основные принципы учета кредитных операций?
21. Какие функции выполняет кредитный комитет в банке?
22. Что такое кредитный скоринг и как он используется?
23. Как происходит оценка кредитоспособности заемщика?
24. Что такое кредитная линия и какие виды кредитных линий существуют?
25. Как осуществляется управление кредитным риском в банке?
26. Что такое кредитоспособность и как она оценивается?
27. Какие факторы влияют на кредитоспособность заемщика?
28. Какие виды обеспечения используются при кредитовании?
29. В чем заключается работа кредитного аналитика?
30. Понятие о договоре залога

Оценка сформированности компетенции ОК 03

1. Чем занимается кредитный аналитик?
2. Какие инструменты используются для снижения кредитного риска?
3. Что такое процентный риск и как он управляется?
4. Что такое валютный риск и как он управляется?
5. Что такое операционный риск и как он управляется?

6. Что такое правовой риск и как он управляется?
7. Что такое стратегический риск и как он управляется?
8. Что представляет собой учет кредитов хозяйствующих субъектов?
9. Кто занимается учетом кредитов хозяйствующих субъектов и каковы его основные функции?
10. Какие виды кредитов могут получить хозяйствующие субъекты и как они учитываются?
11. Какие принципы лежат в основе учета кредитов хозяйствующих субъектов?
12. Что включает в себя анализ кредитных операций хозяйствующих субъектов и как он проводится?
13. Зачем банки формируют резерв по кредитным операциям?
14. Какие документы используются при оформлении и погашении кредитов хозяйствующими субъектами?
15. Какие основные ошибки могут допускать хозяйствующие субъекты при получении и использовании кредитов и как их избежать?
16. Какой информацией должен обладать банк для учёта потребительского кредита?
17. Каковы основные этапы учёта потребительского кредитования в банке?
18. Как осуществляется оценка кредитоспособности заёмщика при потребительском кредитовании?
19. Какие способы обеспечения используются при потребительском кредитовании и как они учитываются?
20. Как происходит начисление процентов при потребительском кредитовании?
21. В каких случаях и как происходит реструктуризация потребительского кредита и его учёт?
22. Как осуществляется контроль за своевременным погашением потребительского кредита и уплатой процентов?
23. Что включает анализ кредитных операций при потребительском кредитовании и для чего он проводится?
24. Как формируется и учитывается резерв на возможные потери по потребительским кредитам?
25. Какая информация отражается в бухгалтерской отчетности банка по потребительскому кредитованию?
26. Каков порядок учета потребительского кредитования?
27. Что понимается под открытой кредитной линией?
28. Какие виды открытых кредитных линий существуют?
29. Как осуществляется учет кредитов в форме открытой кредитной линии?
30. Как происходит учет просроченных кредитов и процентов?

Оценка сформированности компетенции ОК 04

1. Каковы особенности учета револьверных кредитных линий?
2. Как учитываются сезонные кредитные линии?
3. Как отражаются гарантийные кредитные линии в учете?
4. Чем отличается учет открытых кредитных линий от учета обычных кредитов?
5. Что такое овердрафт и каковы его основные особенности?
6. Как осуществляется учет кредитных операций при овердрафте в банке?
7. Какие риски связаны с использованием овердрафта и как они учитываются банком?
8. Какую информацию о кредитных операциях с овердрафтом отражает банк в своей отчетности?
9. В чем отличие учета овердрафта от учета других видов кредитов?
10. Как осуществляется учет процентов по кредиту в банке?
11. Когда начинают начисляться проценты по кредиту?
12. Что влияет на размер начисляемых процентов?
13. Что происходит с начисленными процентами при досрочном погашении кредита?
14. Можно ли изменить процентную ставку по кредиту после его получения?
15. Какие методы учета процентов используются в банковской практике?
16. Каким образом в учёте отражаются просроченные проценты по кредитам?
17. Что может предпринять банк в отношении заёмщика с просроченными процентами по кредиту?
18. Как в учёте отражается списание просроченных процентов по кредитам?
19. Какой нормативный документ регулирует порядок учета сумм формируемого резерва?
20. Для каких целей формируется резерв?
21. На каких бухгалтерских счетах учитывается формируемый резерв?
22. При каких условиях происходит увеличение формируемого резерва?
23. Каким образом изменяется сумма формируемого резерва при погашении кредитной задолженности?
24. В каких случаях величина формируемого резерва может быть уменьшена?
25. Кто принимает решение о величине формируемого резерва и порядке его учета?
26. Какие особенности учета формируемого резерва необходимо учитывать при составлении финансовой отчетности?
27. Как часто производится анализ и корректировка величины формируемого резерва?

28. Какие основные ошибки могут возникнуть при учете сумм формируемого резерва и как их избежать?

29. Какой документ регламентирует порядок осуществления контроля платежей по кредиту?

30. Какие функции выполняет система контроля платежей по кредитам?

Оценка сформированности компетенции: ОК 05

1. Кто осуществляет контроль платежей по кредиту в банке?
2. Какая информация используется для контроля платежей по кредиту?
3. Как часто осуществляется контроль платежей по кредиту?
4. Что делать, если заемщик не производит платежи по кредиту вовремя?
5. Какие действия может предпринять банк при длительной просрочке платежа по кредиту?
6. Какие функции выполняет система контроля платежей?
7. Кто осуществляет контроль платежей в банке?
8. Какая информация используется для контроля?
9. Как часто осуществляется контроль?
10. Что делать, если плательщик не осуществляет платежи вовремя?
11. Какие действия может предпринять банк при долгосрочной просрочке?
12. Что такое контроль платежей по кредиту и для чего он нужен?
13. Кто занимается контролем платежей по кредиту в банке?
14. Какие инструменты используются для контроля платежей?
15. Какие меры принимаются при нарушении заемщиком сроков оплаты кредита?
16. Можно ли избежать просрочек по кредиту и как это сделать?
17. Какую роль играет контроль платежей по кредиту для заемщика?
18. Простые ссудные счета – это что такое?
19. Какими бывают простые ссудные счета?
20. Как ведется учет на простых ссудных счетах?
21. Как погашается задолженность по простым ссудным счетам?
22. Кто контролирует состояние простых ссудных счетов?
23. Что происходит, если заемщик не выполняет свои обязательства по кредиту?
24. Как можно улучшить состояние простого ссудного счета?
25. Что такое кредитный мониторинг?
26. Какова цель кредитного мониторинга?
27. Что включает в себя организация кредитного мониторинга?
28. Кто отвечает за организацию кредитного мониторинга?
29. Какие существуют методы кредитного мониторинга?
30. Какие виды ответственности существуют за нарушение условии кредитного договора?

Оценка сформированности компетенции ОК 09

1. Что используется для улучшения кредитного мониторинга?
2. Каковы основные причины просроченных кредитов?
3. Как банки пытаются предотвратить просрочку кредитов?
4. Что делают банки, если клиент не может выплатить кредит вовремя?
5. Что происходит с заемщиком, если он не может выплатить свой кредит?
6. Чем обеспечивается исполнение кредитных обязательств?
7. Каким образом обеспечивается исполнение кредитных обязательств при использовании банковской гарантии?
8. Каким образом обеспечивается исполнение кредитных обязательств при использовании поручительства?
9. Как называется юридическое обязательство банка выплатить долг за заемщика в случае его неплатежеспособности?
10. Какие лица могут выступать в качестве поручителей по кредитным обязательствам?
11. Что происходит в случае неспособности поручителя выполнить свои обязательства?
12. Что представляет собой банковская гарантия в юридическом смысле?
13. Как можно получить банковскую гарантию для обеспечения исполнения кредитных обязательств?
14. Как осуществляется учет полученных банком гарантий в качестве обеспечения выданных кредитов?
15. Какие документы используются для учета полученных банком гарантий?
16. Какие данные отражаются в учете полученных банковских гарантий?
17. Какие операции осуществляются с полученными банковскими гарантиями?
18. В каких случаях полученная банковская гарантия может быть аннулирована?
19. Каким образом осуществляется учет полученного под выданные кредиты обеспечения?
20. Что относится к полученному обеспечению под выданные банками кредиты?
21. Какова роль учета полученного обеспечения в деятельности банка?
22. В чем особенности учета различных видов полученного обеспечения?
23. Каковы основные принципы учета полученного обеспечения?
24. Что такое вексельное кредитование?
25. Каков порядок учета вексельного кредитования?

26. Что такое дисконтирование векселей и как оно учитывается?
27. Что такое лизинговые операции банка?
28. Каковы основные этапы лизинговой операции?
29. Как учитываются лизинговые операции в бухгалтерском учете банка?
30. В чем преимущества лизинга для банка и лизингополучателя?

Оценка сформированности компетенции: ОК 10

1. Что такое межбанковский кредит?
2. Какие основные условия межбанковских кредитов?
3. Какие факторы влияют на условия межбанковского кредитования?
4. Как банки привлекают средства для межбанковского кредитования?
5. Как осуществляется контроль за межбанковским кредитованием?
6. Что такое овердрафт в контексте межбанковских кредитов?
7. Какие условия могут быть включены в соглашение об овердрафте?
8. В каких случаях могут использоваться межбанковские кредиты в виде овердрафта?
9. Какие преимущества предоставляет использование овердрафта для заемщиков?
10. Как происходит погашение задолженности по овердрафту?
11. Что такое открытая кредитная линия в контексте межбанковских кредитов?
12. Какие условия могут быть предусмотрены в соглашении об открытой кредитной линии?
13. В каких ситуациях используются межбанковские кредитные линии?
14. Каковы преимущества использования открытой кредитной линии для заемщика?
15. Как происходит погашение кредитов, полученных по открытой кредитной линии?
16. Какие недостатки могут быть связаны с использованием открытой кредитной линии?
17. Что включает в себя процесс бухгалтерского учета при предоставлении межбанковского кредита?
18. Как отражаются в бухгалтерском учете проценты по межбанковскому кредиту?
19. Как учитываются риски, связанные с предоставлением межбанковского кредита?
20. Каковы особенности бухгалтерского учета межбанковских кредитов в иностранной валюте?
21. Какие проводки используются для учета выдачи межбанковского кредита в бухгалтерском учете?

22. Как учитываются проценты за пользование межбанковским кредитом в бухгалтерском учете банка-кредитора?
23. Как происходит учет погашения межбанковского кредита и процентов за его использование в бухгалтерском учете?
24. Что такое форфейтинг?
25. Учёт операций с кредитными картами.
26. На каких счетах ведется учет операции с кредитными картами?
27. Что такое пролонгированный кредит?
28. Какие основные причины пролонгации кредита?
29. Как происходит учет пролонгированных кредитов в бухгалтерии?
30. Что происходит, если заемщик не может погасить пролонгированный кредит вовремя?

Оценка сформированности компетенции: ОК 11

1. Какова сущность кредитных операций для банка?
2. Какова значимость кредитных операций для клиентов?
3. Какие основные виды кредитных операций существуют?
4. Как банк оценивает кредитоспособность заемщика при выдаче кредита?
5. Какие риски связаны с кредитными операциями для банка и клиента?
6. Каковы меры по снижению рисков кредитных операций?
7. Что такое учет в банке?
8. Что представляет собой бухгалтерский баланс банка?
9. Какие статьи включаются в актив бухгалтерского баланса банка?
10. Какие статьи входят в пассив бухгалтерского баланса банка?
11. Как осуществляется анализ бухгалтерского баланса банка?
12. В чем заключается значение бухгалтерского баланса для управления банком?
13. Какие нормативные правовые акты регулируют осуществление кредитных операций в России?
14. Какие законы и подзаконные акты обеспечивают кредитные обязательства в России?
15. Какие международные договоры и конвенции регулируют кредитные отношения?
16. Как обеспечивается исполнение кредитных обязательств заемщиком?
17. Какие виды обеспечения используются при выдаче кредитов в России?
18. Что такое “кредитные каникулы” и в каких случаях они предоставляются?
19. Что такое кредитный рейтинг и как он влияет на условия кредитования?
20. Какие факторы могут повлиять на решение банка о выдаче кредита?

21. Что такое учет выданных кредитов?
22. Какие основные этапы включает в себя учет выданных кредитов юридическим лицам?
23. Как осуществляется учет выданных физическим лицам кредитов?
24. Чем отличается учет кредитов, выданных другим банкам, от учета кредитов, выданных юридическим и физическим лицам?
25. Какие документы используются при учете выданных кредитов и как они регистрируются в системе банка?
26. Какова роль системы автоматизации учета кредитов в банке?
27. Что такое активы коммерческого банка?
28. Какие виды активов есть у коммерческого банка?
29. Что представляют собой пассивы коммерческого банка?
30. Какие виды пассивов могут иметь коммерческие банки?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.2.

1. Каков общий порядок учета выданных кредитов в банке?
2. Как учитываются кредиты, выданные юридическим лицам?
3. Как учитываются кредиты, выданные физическим лицам?
4. Как учитываются межбанковские кредиты?
5. Что такое балансовые счета в учете кредитов?
6. Что такое внебалансовые счета в учете межбанковских кредитов?
7. Какие виды кредитов учитываются на отдельных балансовых счетах?
8. Что такое обеспечение по кредиту и как оно учитывается на балансовых счетах?
9. Что такое счета первого порядка в бухгалтерском учете?
10. В чем особенность счетов второго порядка в учете кредитов?
11. Существуют ли различия в учете кредитов на счетах первого и второго порядка?
12. Для чего используются счета второго порядка и какие функции они выполняют?
13. Что такое простые ссудные счета?
14. В чем отличие простых ссудных счетов от специальных ссудных счетов?
15. Какие функции выполняют специальные ссудные счета?
16. Как осуществляется учет обеспечения по кредитам на специальных ссудных счетах?
17. Что такое план счетов бухгалтерского учета?
18. Какие основные разделы включает план счетов для кредитных организаций?
19. Какие виды залога существуют?
20. Что является объектами залога?
21. Как ведется учет залога?
22. Как осуществляется контроль за состоянием залога?
23. В каких случаях залог может быть прекращен?

24. Что такое технология выдачи кредита?
25. Какие этапы включает в себя технология выдачи кредита в банке?
26. Как происходит оценка кредитоспособности клиента?
27. Какие документы требуются для оформления кредита?
28. Как принимается решение о выдаче кредита?
29. Как осуществляется контроль за погашением кредита?
30. Какую роль играют кредитные бюро в процессе выдачи кредитов?

Оценка сформированности компетенции: ПК 2.5.

1. Что такое выдача кредитов юридическим лицам?
2. Какие условия могут быть включены в кредитный договор с юридическим лицом?
3. Как происходит выдача кредита юридическому лицу?
4. Как отражается выдача кредита в бухгалтерском учете кредитной организации?
5. Какие риски связаны с выдачей кредитов юридическим лицам и как их минимизировать?
6. Какие документы необходимы для оформления кредита физическому лицу?
7. На каких условиях предоставляются кредиты физическим лицам?
8. Как происходит выдача кредита физическому лицу?
9. Каким образом осуществляется погашение кредита физическим лицом?
10. Как отражается выдача и погашение кредита физическому лицу в бухгалтерском учете банка?
11. Что такое открытая кредитная линия?
12. Какие условия могут быть предусмотрены в договоре об открытой кредитной линии?
13. Каким образом происходит выдача кредита в рамках открытой кредитной линии?
14. Как осуществляется учет кредитов в форме открытых кредитных линий в бухгалтерском учете?
15. Какие риски связаны с использованием открытых кредитных линий и как их можно минимизировать?
16. Что такое “овердрафт”?
17. Какие условия могут быть в договоре овердрафта?
18. Как происходит выдача и погашение овердрафта в банке?
19. Как осуществляется учет овердрафтов в бухгалтерском учете банка?
20. Какие риски связаны с использованием овердрафтов и как их можно минимизировать?
21. Какая информация необходима для организации контроля платежей по кредиту?

22. Как осуществляется контроль платежей по кредиту на этапе выдачи?
23. Как осуществляется контроль платежей по кредиту после выдачи?
24. Какие меры могут быть приняты при нарушении заемщиком условий кредитного договора?
25. Как повысить эффективность контроля платежей по кредитам?
26. Что такое резерв на возможные потери по ссудной задолженности?
27. Для чего нужен резерв на возможные потери?
28. По каким критериям формируется резерв на возможные потери?
29. Что включает в себя ссуда и приравненная к ней задолженность?
30. Как происходит оформление просроченного кредита?

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

Условия проведения промежуточной аттестации

Контрольная работа проводится в группе в количестве – не более 20 человек.

Количество вариантов задания – каждому обучающемуся один вариант контрольной работы путем случайного выбора.

Время выполнения задания – 90 минут

Перечень критериев для оценки уровня освоения дисциплины при проведении промежуточной аттестации (контрольная работа):

Критерии оценки	Оценка
Обучающийся затрудняется с ответом на поставленные вопросы, допускает существенные ошибки при изложении теоретического материала, демонстрирует серьезные пробелы в знаниях, не владеет категориальным аппаратом, испытывает сложности при выполнении практических заданий, отказывается отвечать на дополнительные вопросы или дает неверные ответы.	Неудовлетворительно
Обучающийся в целом демонстрирует усвоение основного материала по курсу, но дает неполные, ошибочные ответы на поставленные вопросы, в его ответах отсутствует аргументация, нарушена логика изложения, обучающийся затрудняется с ответами на дополнительные вопросы, в недостаточной степени владеет категориальным аппаратом, не имеет надлежащих знаний о проблемах курса.	Удовлетворительно
Обучающимся даны достаточно полные и логически выстроенные ответы на поставленные вопросы, обучающийся демонстрирует владение теоретическим материалом и сформированность умений и навыков выполнения практических заданий, однако, им допускаются отдельные ошибки и неточности в ответах на вопросы и(или) при решении практических задач, ответы являются недостаточно аргументированными или неполными.	Хорошо

Обучающийся грамотно, последовательно и логически стройно дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы, не затрудняется с ответом на дополнительные вопросы, подкрепляет приводимые аргументы примерами из практики, демонстрирует свободное владение материалом курса, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и анализировать излагаемый материал, не допуская ошибок.	Отлично

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	**Знать**: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности **Уметь:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	**Знать**: номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации. **Уметь**: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	**Знать**: современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования **Уметь**: применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с	**Знать**: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности **Уметь**: организовывать работу коллектива и команды;

коллегами, руководством, клиентами.	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	**Знать**: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений **Уметь**: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	**Знать**: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности **Уметь**: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение
ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	**Знать**: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности **Уметь**: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	**Знать**: основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; банковские продукты и услуги. **Уметь:** выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;	**Знать:** финансовые документы физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно-сальдовые ведомости и пр., законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения,

	изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций **Уметь:** 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; **Практический опыт:** осуществления и оформления выдачи кредитов
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	**Знать:** нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; 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. **Уметь:** рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов **Практический опыт:** формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	**Качественная оценка**	
	Балл (отметка)	
86- 100	5	Отлично
80-85	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

Вариант контрольной работы формируется из заданий, перечисленных по компетенциям.