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.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ 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

Методические указания к практическим занятиям по 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»

Методические указания одобрены на заседании кафедры «Менеджмент и экономика» (протокол № 2, от 16.10. 2021).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания по выполнению практических занятий по дисциплине «МДК.02.02 Учет кредитных операций банка» предназначены для обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Результатом освоения дисциплины является готовность обучающегося к выполнению вида профессиональной деятельности по специальности 38.02.07 Банковское дело и составляющих его профессиональных компетенций, а также общих компетенций, формирующихся в процессе освоения ППССЗ в целом.

Рабочей программой дисциплины предусмотрено выполнение обучающимися практических занятий.

Цель изучения курса - формирование у будущих специалистов навыков осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц, изучение теории и практики, способов и инструментов организации и учета кредитных операций, а также приобретение необходимых умений по оформлению, выдаче кредитов и ознакомить студентов с системой учета кредитных операций в коммерческих банках и показать особенности ведения в них бухгалтерского учета.

Цель работ – углубление, расширение и закрепление знаний, полученных на теоретических занятиях по данной дисциплине.

Состав и содержание практических занятий направлены на реализацию федеральных государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников.

Они должны охватывать весь круг профессиональных умений, на подготовку к которым ориентирована данная дисциплина и вся подготовка специалиста.

Обучение может осуществляться в различных формах – лекциях, практических занятиях и др. При этом важная роль в процессе обучения обучающегося – специалиста банковского дела отводится его самостоятельной работе.

Однако кроме теоретических знаний, специалисту банковского дела требуются и практические навыки осуществления и бухгалтерского учета операций по кредитованию физических и юридических лиц и решения других взаимосвязанных вопросов в области экономики и управления.

Практические знания обучающиеся приобретают на практических занятиях. Путем практических занятий проверяются результаты самостоятельной подготовки и происходит оценка знаний. Все это позволяет обучающимся закрепить, углубить, уточнить полученную из соответствующих источников экономическую и учетно-управленческую информацию.

Таким образом, основная задача практических занятий по курсу - научить обучающихся применять на практике методы и приемы осуществления и учета операций по кредитованию физических и юридических лиц;

Текущий контроль: устный опрос; тестирование.

Итоговый контроль – контрольная работа.

Формы и методы учебной работы: лекции, практические занятия; устный опрос; тесты; написание курсовой работы.

Критериями оценки результатов практических работ является:

- использование при ответе на устные вопросы и при тестировании современных методов и приемов осуществления и учета операций по кредитованию физических и юридических лиц;
- опора при решении на личный или описанный опыт кредитования;
- обоснованность и аргументированность ответа;
- согласованность предложенного решения с декларируемыми студентом ценностными ориентациями.

Практические занятия направлены на формирование компетенций:

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

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

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках

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

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

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

Всего на практические занятия – 30 час (по очной форме обучения).

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Практическое занятие по теме
1.1 Основы учета кредитных операций банка

Форма работы: Устный опрос и тестирование

Цель: Систематизировать и закрепить знания об основах учета кредитных операций банка.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1.Сущность и значимость кредитных операций для Банка и клиентов.

2.Основные документы, регламентирующие порядок ведения кредитных операций.

3. Учет в банке. Бухгалтерский баланс банка.

4.Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.

5.Характеристика документов, необходимых для учета кредитов

6. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций.

7.Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам

8. Банковские и клиентские документы.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для

дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет:

a) главный бухгалтер;

в) руководитель кредитной организации;

c) клиенты;

d) учредители;

e) Центральный Банк.

2. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет:

a) главный бухгалтер;

в) руководитель кредитной организации;

c) учредители

d) акционеры;

e) клиенты.

3. Какой документ должнен поступить в бухгалтерию банка для открытия лицевого счета клиента?

a) заявление на открытие счета;

в) договор на открытие счета;

c) в распоряжение руководства банка об открытии счета;

d) учредительные документы клиента

e) образцы подписей.

4. *Укажите реквизиты, которые должны быть в распоряжении руководства банка об открытии счета клиента:*

a) номер лицевого счета;

в) владелец счета;

c) неснижаемый остаток по счету;
d) платежные поручения;
e) договора.

5. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:

a) план счетов бухгалтерского учета;
в) совокупность операций по банковским счетам;
c) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;
d) отражение операций банка на активных и пассивных счетах
e) балансы кредитных организаций

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;
Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;
Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;
Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме
1.2. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.

Форма работы: Устный опрос, тестирование.

Цель: сформировать представление об основных нормативно-правовых документах, организующих и регулирующих кредитные операции.

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов
2. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов.
3. Виды счетов.
4. Счета первого и второго порядка.
5. Корреспонденция счетов.
6. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов.
7. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов
8. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов
9. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов
10. Простые ссудные и специальные ссудные счета

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной

литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Тестирование:

1. Документация по бухгалтерскому учету обеспечивает:

а) получение достоверной информации о деятельности банка;

в) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;

с) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам Республики;

d) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством е) соответствие статистических отчетов

2. Счета бухгалтерского учета предназначены для:

а) группировки и текущего учета однородных банковских операций;

в) отражения текущих операций;

с) представления отчетности;

d) составления баланса банка

е) наличия счетных планов.

3. Содержит ли банковский план счетов активно-пассивные счета:

а) да;

в) нет;

с) в зависимости от учетной политики банка

d) с разрешением Центрального Банка

е) с разрешением Министерства Финансов.

4. Метод двойной записи используется при корреспонденции счетов:

а) только балансовых;

в) только внебалансовых;

с) балансовых и внебалансовых

d) разрешенные ЦБ

е) корреспонденских счетов.

5. Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов:

а) допускается;

в) не допускается;

с) допускается только при составлении годового баланса

d) допускается разрешением ЦБ;

е) допускается разрешением Правления банка.

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. Подготовка схемы-конспекта по вопросам кредитования

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Практическое занятие по теме
1.3. Простые ссудные и специальные ссудные счета. Учёт обеспечения по кредитам.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: Систематизировать и закрепить основные знания о Простых ссудных и специальных ссудных счетах и учете обеспечения по кредитам.

Количество часов: 4 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1. План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций

2.Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам

3.Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве.

4. Способы обеспечения возвратности кредита,

5. Виды и объекты залога, порядок их учета

6. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога

7.Поручительство и порядок его оформления.

8.Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита

9.Составление договора о залоге.

10.Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей

дисциплине

Тестирование:

1. При списании резерва на возможные потери по ссудам или уменьшении его сумма резерва относится на …

а) корсчет банка

б) внебалансовые счета

в) доходы банка

г) расходы банка

2. По сомнительным ссудам банки обязаны формировать РВПС в размере…%.

а) 21–50

б) 1–20

в) 51–100

г) 0

3.Если у заемщика среднее финансовое положение и хорошее обслуживание долга, то его кредит относится к … категории качества.

а) 3

б) 2

в) 1

г) 4

4. Учет полученного по кредиту обеспечения ведется на …

а) счетах депо

б) балансовых счетах

в) внебалансовых счетах

г) счетах доверительного управления

5. Предоставление кредита осуществляется на основании … составленного соответствующим подразделением банка бухгалтерскому подразделению.

а) распоряжения

б) заявления клиента

в) платежного требования

г) справки

Самостоятельная работа:

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

2.1. Учет кредитов хозяйствующих субъектов.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: закрепить знания по учету кредитов хозяйствующих субъектов и

научиться их применять на практике.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций:, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1.Отражение в учете операций по выдаче кредитов юридическим лицам.

2.Отражение в учете операций по погашению кредитов юридическими лицами.

3.Порядок учета начисления и взыскания процентов по кредитам.

4. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам

5. Основы технологии выдачи кредита и организация работы кредитного подразделения банка

6. Порядок формирования и ведения кредитного дела заемщика

7. Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица

8. Методы определения кредитоспособности заемщиков - юридических лиц коммерческими банками

9. Формы кредита юридическим лицам, их развитие в современной российской экономике

10. Бухгалтерский учет выдачи кредита клиенту-заемщику, который обслуживается в этом же банке.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности,

справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Кредитный инспектор формирует при предоставлении кредита:

а) платежное поручение;

б) РВПС;

в) пачку банкнот.

2. Система банковского контроля за процессом кредитования – это…

а) внутренний аудит;

б) кредитная политика;

в) кредитный мониторинг.

3. Одной из целей кредитного мониторинга является:

а) повышение качества кредитного портфеля;

б) увеличение дохода банка;

в) поддержание банковской ликвидности.

4. В целях формирования размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из категорий качества:

а) стандартные или нестандартные;

б) проблемные или безнадежные;

в) сомнительные или проблемные.

5. Кредитная организация отражает во внутренних документах:

а) источники формирования кредитной истории;

б) порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной;

в) порядок консультации клиентов по кредиту.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме

2.2. Порядок учета потребительского кредитования.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование.

Цель: Систематизировать и закрепить основные знания по учету потребительского кредитования.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1.Учет операций выдачи кредита клиенту – физическому лицу.

2.Отражение в учете операций по погашению кредитов.

3.Порядок учета автокредитования.

4.Анализ программ автокредитования коммерческих банков.

5.Порядок учета операций с кредитными картами.

6.Порядок учета ипотечного кредитования.

7.Учет кредитов, предоставленные физическим лицам на срок от 31 дня до 90 дней.

8. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам.

9.Учет обязательств по уплате процентов.

10. Учет требований по получению процентов.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание

основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Кредитный инспектор формирует при предоставлении кредита:

а) платежное поручение;

б) РВПС;

в) пачку банкнот.

г)распоряжение

2. Система банковского контроля за процессом кредитования – это…

а) внутренний аудит;

б) кредитная политика;

в) кредитный мониторинг.

г) внешний контроль

3. Одной из целей кредитного мониторинга является:

а) повышение качества кредитного портфеля;

б) увеличение дохода банка;

в) поддержание банковской ликвидности.

г)снижение издержек

4. К документам, подтверждающим платежеспособность заемщика/поручителя - физического лица относятся:

а) справка с места работы;

б) кредитный договор;

в) учредительный договор

г)паспорт

5. В целях формирования размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из категорий качества:

а) стандартные или нестандартные;

б) проблемные или безнадежные;

в) сомнительные или проблемные.

г) сомнительные и безнадежные

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 2.3 Учет кредитов в форме открытых кредитных линий.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: Закрепление знаний о порядке учета кредитов в форме открытых кредитных линий.

Количество часов: 2 часа

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1.Учет кредитов в форме открытых кредитных линий.

2. Порядок учета предоставления кредита с открытием кредитной линии с лимитом выдачи.

3.Учет кредитов, предоставленных в виде «Овердрафт».

4. Организация кредитования по овердрафту.

5. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.

6. Сходство и различие овердрафта и кредитной линии и их учета

7. Овердрафт как форма краткосрочного кредитования

8. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам в форме кредитной линии

9.Основные бухгалтерские операции по открытой кредитной линии

10.Особенности учета кредитных операций при овердрафте

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1 К документации по оформлению ссуд относится:

а) учредительный договор;

б) свидетельство о регистрации;

в) кредитный договор.

Г)устав

2. Кредитное досье хранится:

а) десять лет;

б) двадцать лет;

в) бессрочно.

Г) пятьдесят

3. Торгующим организациям обычно открывают:

а) простой ссудный счет;

б) специальный ссудный счет;

в) кредитную линию.

Г) расчетный счет

4. Условия и порядок открытия заемщику кредитной линии определяется в:

а) генеральном соглашении;
б) договоре на предоставление денежных средств;
в) верно «а» и «б».
г) распоряжении банка
5. Юридическим лицам (кроме банков) кредит зачисляется на:
а) расчетный счет;
б) корреспондентский счет;
в) верно «а» и «б».
г) специальный счет

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;
Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;
Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;
Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 2.4. Учет процентов по кредиту

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: закрепление практических умений по учету процентов по кредиту.

Количество часов: 2 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1.Учет операций при начислении процентов по кредиту.
2.Учет операций при уплате процентов заемщиком.
3.Учет процентов по кредитам, непогашенным в срок.
4. Порядок учета начисления и взыскания процентов по кредитам.
5. Начисление процентов по кредитному договору .
6. Учёт просроченных процентов.
7. Начисление и погашение процентов по кредиту на неотложные нужды.
8. Начисление и погашение процентов по автокредиту
9. Начисление и погашение процентов по ипотеке
10. Порядок учета начисления и взыскания процентов по инвестиционному кредиту

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение

применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1.Задолженность по полученным кредитам (займам) принимается к бухгалтерскому учету в момент

а) подписания кредитного договора (договора займа);

б) представления документов на получение кредита (займа);

в) фактической передачи денег или других вещей;

г) исчисления суммы процентов за пользование кредитом (займом).

2. Информацию о неполном исполнении заимодавцем договора займа (кредитного договора) заемщик отражает в

а) бухгалтерском балансе;

б) отчете о прибылях и убытках;

в) отчете о движении денежных средств;

г) отчете об изменениях капитала;

д) пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

Выберите правильные ответы

3. В бухгалтерском учете заемщика задолженность по полученным займам и кредитам подразделяется на

а) среднесрочную;

в) краткосрочную;

б) текущую;

г) долгосрочную.

4.Для развития бизнеса коммерческим организациям обычно предоставляется:

а) потребительский кредит;

б) простой кредит;

в) кредитная линия.

г) инвестиционный кредит

5. Торгующим организациям обычно открывают:

а) простой ссудный счет;

б) специальный ссудный счет;

в) кредитную линию.

г) расчетный счет

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 3.1. Порядок учета сумм формируемого резерва.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: закрепить знания по учету формируемого резерва.

Количество часов: 2 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

2. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям кредитной организации.

3.Учет использования резерва на возможные потери по ссудам (для списания с баланса безнадежной ссудной задолженности)

4.Резервы, обеспечивающие компенсацию денежного выражения

рисков деятельности

5.Порядок формирования и учета резервного фонда

6. Оценка выданных ссуд и их распределение по категориям качества.

7. Категории ссуд по нормативам качества согласно требованиям ЦБ РФ.

8. Способы отражения корректировок по величине резервов

9. Отображение информации о резервах по ссудам в бухгалтерском учете

10. Счета, на которых систематизируются данные по резервам возможных ссудных потерь.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы,

виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. В состав ликвидных средств 3-го класса входят: 1) производственные запасы; 2) готовая продукция; 3) оборудование к установке; 4) резервный капитал.

а) 1, 3, 4
б) 1, 2, 3, 4
в) 1, 2, 3
г) 2, 3, 4

2. 17. По сомнительным ссудам банки обязаны формировать РВПС в размере…%.

а) 21–50
б) 1–20
в) 51–100
г) 0

3. Лимит выдачи — это …

а) максимально возможная сумма задолженности при синдицированном кредитовании

б) максимально допустимая сумма единовременной задолженности ссудозаемщика

в) максимально возможная сумма задолженности по процентным платежам заемщика

г) максимально возможная общая сумма предоставленной ссуды

4.Если у заемщика среднее финансовое положение и хорошее обслуживание долга, то его кредит относится к … категории качества.

а) 3
б) 2
в) 1
г) 4

5. Лимит задолженности это …

а) максимально возможная общая сумма предоставленной ссуды

б) максимально допустимая сумма единовременной задолженности ссудозаемщика

в) максимально возможная сумма задолженности по процентным платежам заемщика

г) максимально возможная сумма задолженности при синдицированном кредитовании

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;
Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;
Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 3.2. Порядок осуществления контроля платежей.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: закрепить знания по проведению мониторинга и контролю за осуществлением платежей по выданным кредитам.

Количество часов: 2 часа.

Коды формируемых компетенций ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1. Характеристика и назначение счетов, предназначенных для учета просроченных кредитов и процентов.

2.Порядок учета списания просроченных кредитов.

3. Порядок учета списания просроченных процентов.

4.Организация контроля платежей по кредиту.

5. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов физическим лицам.

6. Простые ссудные счета.

7 Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов физическими и юридическими лицами.

8. Основные схемы погашения кредиторской задолженности

9. Организация кредитного мониторинга

10. Основные причины просроченных кредитов и методы их предотвращения.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический

характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1.Целью проверки кредитных операций является:

А) оценка и анализ кредитного риска

Б) исследование партнерских отношений заёмщика

В) оценка популярности банка

2. К нормативным источникам ревизии кредитных операций относится:

А) внутрибанковская инструкция о ведении кредитных операций

Б) положение НБУ «О кредитовании»

3. КРУ проверяет кредиты, предоставленные коммерческим банком:

А) физическим лицам

Б) предпринимателям

В) государственным предприятиям

4. Система банковского контроля за процессом кредитования – это…

а) внутренний аудит;

б) кредитная политика;

в) кредитный мониторинг.

г) внешний контроль

5. Одной из целей кредитного мониторинга является:

а) повышение качества кредитного портфеля;

б) увеличение дохода банка;

в) поддержание банковской ликвидности.

г) снижение издержек

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;
Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;
Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;
Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 3.3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: закрепить знания по отражению в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

Количество часов: 2 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1.Оформление и учет просроченных кредитов

2. Оформление и учет просроченных процентов

3.Порядок учета переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность.

4. Порядок учета списания нереальных для взыскания кредитов.

5.Учет списания с баланса банка числящейся просроченной задолженности по начисленным, но не полученным процентам по безнадежным к взысканию ссудам.

6. Учет пролонгированных кредитов.

7. Учет списания безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной задолженности с баланса банка.

8. Нереальной для взыскания ссудная задолженность.

9. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с безнадёжной ссудной задолженностью.

10.Осуществление Банком России проверки правильности погашения задолженности по списанным ссудам.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Специальный резерв создается на случай...

А) порчи имущества

Б) не возврата кредита

В) стихийного бедствия

2. 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

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

А) заклад

Б) поручительство

В) формирование резерва

4. 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

5. Какова норма коэффициента независимости, установленная НБУ

А) не более 1,0

Б) не менее 0,5

В) не менее 1,0

Г) не менее 0,2

Д) не более 0,6

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 4.1. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: Закрепление знаний по оформлению и учету межбанковских кредитов.

Количество часов: 2 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1. Межбанковские кредиты (МБК), предоставленные в порядке разовых выдач (по отдельным договорам).

2.МБК, предоставленные в виде «овердрафт».

3. МБК, предоставленные в виде открытой кредитной линии.

4.Условия кредитных договоров, влияющие на учет, а также порядок отражения межбанковских кредитов в бухгалтерском учете.

5. Бухгалтерские операции по предоставлению межбанковских кредитов.

6. Выдача банком кредитных средств своим клиентам.

7. Методика учета межбанковских кредитов.

8. Учет межбанковского кредита и процентов за пользование им.

9. Закрытие договора без нарушения обязательств.

10. Перенос банками просроченной задолженности по получению (уплате) процентов на соответствующие балансовые счета.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные

программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Какие условия не являются характерными для МБК, предоставленных в порядке разовых выдач?
а) Отсутствие обеспечения
б) Краткосрочный характер
в) Использование векселей
г) Наличие залога
2. Какие факторы не влияют на размер процентной ставки МБК?
а) Срок кредита
б) Сумма кредита
в) Репутация заемщика

г) Ставка рефинансирования

3. Как называется договор, заключаемый между банком-кредитором и заемщиком при получении МБК?

а) Договор займа

б) Вексельный договор

в) Договор поручительства

г) Договор залога

4. Какой учет не ведется при получении и возврате МБК?

а) Бухгалтерский учет

б) Налоговый учет

в) Управленческий учет

г) Учет по МСФО

5. Какой вид обеспечения не используется при получении МБК?

а) Залог

б) Поручительство

в) Гарантия

г) Аванс

Критерии оценивания:

Оценка «5» - не менее 80% правильных ответов;

Оценка «4» - 65-79% правильных ответов;

Оценка «3» - 50-64% правильных ответов;

Оценка «2» - менее 50% правильных ответов.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 4.2. Учет обеспечения кредитов Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: Закрепление знаний по учету обеспечения кредитов.

Количество часов: 2 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1.Учет операций в банке — гаранте.

2.Учет операций по полученным банковским гарантиям.

3.Порядок учета залога.

4.Учет операций по кредитам выданным под гарантию или поручительство.

5. Обеспечение исполнения кредитных обязательств на основе банковской гарантии и поручительства

6. Учет гарантий и акцептов банка.

7. Учет полученных банком гарантий в качестве обеспечения выданных кредитов .

8. Проведение операций и контроль за выполнением обязательств по гарантиям.

9.Учет полученного под выданные кредиты обеспечение.

10.Учет полученных банком гарантий в качестве обеспечения выданных кредитов .

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. Правоустанавливающие документы на залог недвижимости:

а) договоры: о безвозмездной передаче жилья в собственность граждан

(приватизация), купли – продажи, дарения, мены, пожизненного содержания с иждивением; Свидетельство о праве на наследство (по закону или по завещанию), акт ввода завершенного строительством объекта в эксплуатацию;

б) выписка из единого государственного реестра прав (или проще из ЕГРН), Свидетельство о государственной регистрации права, техпаспорт бюро технической инвентаризации;

в) решение или протокол о создании ООО, договор учреждения организации.

2. Залоговая стоимость определяется:

а) произведение рыночной стоимости на (1 – залоговый дисконт);

б) отношение суммы кредита к залогу;

в) отношение всех платежей по кредитам к общим доходам заемщика физического лица.

3. 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

4.Какой способ не используется для учета залога?

а) Учет залога на балансе

б) Учет залога за балансом

в) Учет залога как инвестиции

г) Учет залога как аренды

5. Какой вид залога не отражается в бухгалтерской отчетности?

а) Ипотека

б) Залоговое право

в) Залог товаров в обороте

г) Залог ценных бумаг

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

Практическое занятие по теме 4.3. Порядок оформления и учета прочих размещенных средств.

Форма работы: Устный опрос. Тестирование

Цель: Закрепление знаний по оформлению и учету прочих размещенных средств.

Количество часов: 2 часа.

Коды формируемых компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5

Устный опрос:

1. Порядок учета вексельного кредитования.

2. Порядок учета лизинговых операций банка.

3.Порядок учета факторинговых операций банка.

4.Порядок учета форфейтинговых операций банка

5. Учёт операций с кредитными картами

6. Счета для учета факторинга

7.Учет дисконта по договору факторинга и порядок его расчета.

8.Бухгалтерские проводки по лизинговым операциям

9. Учет начисленных доходов (вознаграждения) от лизинговых операций.

10. Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

Критерии оценивания:

Оценка «5» - выставляется обучающимся, освоившим все предусмотренные профессиональные и общие компетенции, обнаружившим всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавшим умение применять теоретические знания для решения практических задач, умеющим находить необходимую информацию и использовать ее, а также усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка «4» - выставляется обучающимся, овладевшим общими и профессиональными компетенциями, продемонстрировавшим хорошее знание учебно-программного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную в программе, а также показавшим систематический характер знаний по дисциплине, способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка «3» - выставляется обучающимся, обнаружившим знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомым с основной литературой, рекомендованной программой, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя. Общие и профессиональные компетенции у таких обучающихся сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы.

Оценка «2» - выставляется обучающимся, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, если общие и профессиональные компетенции не сформированы, виды профессиональной деятельности не освоены, если не могут продолжить

обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании учебного заведения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине

Тестирование:

1. При методе кредитования по остатку, клиент банка может иметь:

а) один активно пассивный счет;

б) один ссудный счет для погашения общей задолженности;

в) несколько ссудных счетов, в зависимости от количества объектов кредитования;

г) один ссудный счет и расчетный счет

2. Счета, которые банк открывает в других банках, называется

а) ЛОРО

б) НОСТРО

в) корреспондентские

г) клиринговые

3. Элементы платы взимаемой факторинговой компанией с поставщика:

А) плата за управление и предоставленный кредит;

Б) плата за банковские депозиты и аудит;

В) плата за контроль над предприятием и осуществлением расчетных операций;

Г) плата по неплатежеспособным счетам и международный кредит.

4. *Не позже какого срока лизингополучатель должен известить лизингодателя о расторжении лизингового соглашения:*

а) 10 дней;

б) 2 дня;

в) 1 месяц;

г) 60 дней.

5. Факторинговый договор, при котором кредитный риск продолжает нести поставщик, называется соглашением:

а) с правом регресса;

б) о полном обслуживании;

в) без право регресса;

г) с частичным обслуживанием.

6. Кредит, выдаваемый банком под обеспечение векселей, называется:

а) онкольным;

б) оперативным;

в) вексельным;

г) ипотечным.

Самостоятельная работа обучающихся

Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

2.1. Методические рекомендации по подготовке к устному опросу

Одним из основных способов проверки и оценки знаний обучающихся по дисциплине является устный опрос, проводимый на практических занятиях. Устный опрос является формой текущего контроля и проводится индивидуально.

Подготовка к опросу проводится в ходе самостоятельной работы обучающихся и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала обучающийся должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. В среднем, подготовка к устному опросу по одному занятию занимает немного времени в зависимости от сложности темы и особенностей организации обучающимся своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ обучающегося на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ обучающегося должен представлять собой развёрнутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

2.2. Методические указания по выполнению тестовых заданий

Тест – это объективное стандартизированное измерение, поддающееся количественной оценке, статистической обработке и сравнительному анализу. Тест состоит из конечного множества тестовых заданий, которые предъявляются в течение установленного промежутка времени в последовательности, определяемой алгоритмом тестирующей программы.

В базе тестовых заданий используются следующая форма тестовых заданий: задания закрытой формы.

К заданиям закрытой формы относятся задания следующих типов:

– один из многих (предлагается выбрать один вариант ответа из предложенных);

– многие из многих (предлагается выбрать несколько вариантов ответа из предложенных);

– область на рисунке (предлагается выбрать область на рисунке).

В тестовых заданиях данной формы необходимо выбрать ответ (ответы) из предложенных вариантов. Ответы должны быть однородными, т.е. принадлежать к одному классу, виду и роду. Количество вариантов ответов 1.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве правильного ответа выбрать один индекс (цифровое либо буквенное обозначение).

Заданий, где правильный вариант отсутствует, в тесте не предусмотрено.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

Критерии оценки выполненных обучающимся тестов представлены выше.

3. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд Филиала имеет электронные образовательные и информационные ресурсы.

Электронно-библиотечные системы (ЭБС), включающие электронный каталог и полнотекстовые документы:

- «ЛАНЬ» - www.e.lanbook.com
- Образовательная платформа Юрайт - https://urait.ru

3.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1.Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/517665).

Дополнительная литература

Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 424 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15075-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/

Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544958 .

Периодика

Деньги и кредит: научный журнал Банка России– Текст: электронный - URL: https://rjmf.econs.online/news/RJMF-2-82//

Банковское дело: журнал о теории и практике банковского бизнеса – Текст: электронный - URL: https://www.bankdelo.ru/

Банковское кредитование: методический журнал. - Текст : электронный. - URL: https://rucont.ru/efd/750131

3.2. Электронные издания

Профессиональная база данных и информационно-справочные системы	Информация о праве собственности (реквизиты договора)
ReglamentBank: информационно-методическая система: https://futurebanking.ru/fpage/reglamentbank	Информационно-методическое обеспечение образовательного сообщества России учебными и методическими материалами по банковскому делу
Портал банковского аналитика https://analizbankov.ru/	Портал предназначен как для банковских аналитиков, так и для клиентов банков.. На сайте в удобном виде представлена обработанная аналитическая информация, собранная из открытых источников (Банк России, рейтинговые агентства, АСВ и другие). Клиенты банков найдут информацию о финансовом состоянии своего банка, которую легко отслеживать каждый месяц сразу после выхода новой отчетности банка.
Портал Bankeer.ru https://bankeer.ru/	Bankeer.ru - это независимый сервис подбора и сравнения финансовых продуктов. Для каждой категории финансовых продуктов создано множество фильтров, которые сэкономят время и сделают подбор наиболее точным.
Банки и финансы: вклады, кредиты, ипотека https://bnkf.ru/	BNKF — проект, который собирает данные с сайтов банков, их обрабатывает, систематизирует и предоставляет в удобном формате. Представлена полная информация о всех банках в России, обзор всех банковских вкладов России, предложения по кредитам и ипотеке..
Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru .	Информационные ресурсы, непосредственно доступные с cbr.ru, находятся в собственности Центрального банка Российской Федерации, если иное не установлено законодательством об информации, информатизации и защите информации. Указанные информационные ресурсы содержат информацию открытого доступа, которая не может рассматриваться как конфиденциальные сведения. Публикуются официальная информация ЦБР : Отношения с инвесторами, Перечень инсайдерской информации Банка России,

	Официальное опубликование нормативных актов Банка России, Проекты нормативных актов Банка России
Университетская информационная система РОССИЯ https://uisrussia.msu.ru/	Тематическая электронная библиотека и база для прикладных исследований в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений, права. свободный доступ
научная электронная библиотека Elibrary http://elibrary.ru/	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - это крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 26 млн научных статей и публикаций, в том числе электронные версии более 5600 российских научно-технических журналов, из которых более 4800 журналов в открытом доступе свободный доступ
Информационный банковский портал. – Банки.ру . Режим доступа: http://www.banki.ru.	Банки.ру - №1 среди финансовых маркетплейсов в России по посещаемости и в ТОП-50 самых посещаемых сайтов в мире в сфере финансов (банковское кредитование). Более 1 млн реальных отзывов оставили наши пользователи в «Народном рейтинге» Среди наших партнеров уже более 300 банков, микрофинансовых, страховых и инвестиционных компаний Мы лидеры медиарейтинга финансовых маркетплейсов России (1-ое полугодие 2023 года, Медиалогия)
Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: http://www.arb.ru.	Негосударственная некоммерческая организация, выражающая интересы российского банковского сообщества. Ассоциация российских банков учреждена в марте 1991 года и в настоящий момент насчитывает 107 членов, в том числе кредитных организаций - 70. Ассоциация сотрудничает с региональными банковскими объединениями в 23 субъектах Российской Федерации и с 6-ю представителями АРБ в других регионах России.
Федеральный портал «Российское образование» [Электронный ресурс] – http://www.edu.ru	Федеральный портал «Российское образование» – уникальный интернет-ресурс в сфере образования и науки. Ежедневно публикует самые актуальные новости, анонсы событий, информационные материалы для

	широкого круга читателей. Еженедельно на портале размещаются эксклюзивные материалы, интервью с ведущими специалистами – педагогами, психологами, учеными, репортажи и аналитические статьи. Читатели получают доступ к нормативно-правовой базе сферы образования, они могут пользоваться самыми различными полезными сервисами – такими, как онлайн-тестирование, опросы по актуальным темам и т.д.