**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 ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ 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 текущего контроля 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.

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 текущего контроля 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** Текущий контроль |
|---|---|---|
| **Компетенции** | | |
| ОК 01 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| ОК 02 | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности. | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| ОК 03 | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| ОК 04 | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| ОК 05 | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| ОК 09 | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| ОК 10 | Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |

| | | |
|---|---|---|
| ОК 11 | Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| ПК 2.2 | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |
| ПК 2.5 | Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| **Умения** | | |
| У 1. | анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и осуществлять технико-экономическое обоснование кредита; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| У 2. | определять платежеспособность физического лица; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| У 3. | составлять заключение о возможности предоставления кредита; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| У 4 | составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| У 5 | вести мониторинг финансового положения клиента; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование. |
| У 6 | оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа. |
| **Знания** | | |
| З 1. | нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа |

| | | |
|---|---|---|
| З 2. | способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |
| З 3. | способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |
| З 4. | требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |
| З 5. | состав и содержание основных источников информации о клиенте; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |
| З 6. | методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |
| З 7. | методы определения класса кредитоспособности юридического лица; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |
| З 8. | содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; | устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; тестирование, курсовая работа.. |

## 2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

2.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, по дисциплине МДК.02.02«Учет кредитных операций», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций

| Элемент дисциплины | Методы контроля | Проверяемые У, З, ОК, ПК |
|---|---|---|
| Тема 1.1 Основы учета кредитных операций банка | Практическое занятие 1.1.: устный опрос, , тестирование Самостоятельная работа 1.1. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 1.2. Характеристика | Практическое занятие 1.2.: | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З |

| | | |
|---|---|---|
| счетов, необходимых для учета различных видов кредитов | устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.3. | 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 1.3. Простые ссудные и специальные ссудные счета. Учёт обеспечения по кредитам. | Практическое занятие 1.3.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 1.3. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 2.1. Учет кредитов хозяйствующих субъектов. | Практическое занятие 2.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.1. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 2.2. Порядок учета потребительского кредитования. | Практическое занятие 2.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.2. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 2.3 Учет кредитов в форме открытых кредитных линий. | Практическое занятие 2.3.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.3. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 2.4. Учет процентов по кредиту | Практическое занятие 2.4.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 2.4. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 3.1. Порядок учета сумм формируемого резерва | Практическое занятие 3.1.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.1. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 3.2. Порядок осуществления контроля платежей. | Практическое занятие 3.2.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.2. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 3.3. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов | Практическое занятие 3.3.: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 3.3. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 4.1. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов | Практическое занятие 4.1: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 4.1. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 4.2. Учет обеспечения кредитов | Практическое занятие 4.2: устный опрос, тестирование | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, |

| | | |
|---|---|---|
| | Самостоятельная работа 4.2. | ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |
| Тема 4.3. Порядок оформления и учета прочих размещенных средств. | Практическое занятие 4.3: устный опрос, тестирование Самостоятельная работа 4.3. | У 1, У 2, У 3, У 4, У 5, У 6, З 1, З 2, З 3, З 4, З 5, З 6, З 7, З 8, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.2, ПК 2.5 |

## 2.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

**Практическое занятие по теме 1.1.** Основы учета кредитных операций банка

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.

9.Характеристика балансовых и внебалансовых счетов по учету различных видов кредитов

10.Структура активов и пассивов коммерческого банка.

Тестирование:

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

а) главный бухгалтер;

в) руководитель кредитной организации;

с) клиенты;

d) учредители;

е) Центральный Банк.

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

а) главный бухгалтер;

в) руководитель кредитной организации;

с) учредители

d) акционеры;

е) клиенты.

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

а) 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:*

а) номер лицевого счета;

в) владелец счета;

c) неснижаемый остаток по счету;

d) платежные поручения;

e) договора.

*5. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:*

а) 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

Самостоятельная работа:

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

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

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 в кредитной организации, 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

Тестирование:

*1. Документация по бухгалтерскому учету обеспечивает:*

а) получение достоверной информации о деятельности банка;

в) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;

c) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам Республики;

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

*2. Счета бухгалтерского учета предназначены для:*

а) группировки и текущего учета однородных банковских операций;

в) отражения текущих операций;

c) представления отчетности;
d) составления баланса банка
e) наличия счетных планов.

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

а) да;
в) нет;
c) в зависимости от учетной политики банка
d) с разрешением Центрального Банка
e) с разрешением Министерства Финансов.

*4. Метод двойной записи используется при корреспонденции счетов:*

а) только балансовых;
в) только внебалансовых;
c) балансовых и внебалансовых
d) разрешенные ЦБ
e) корреспонденских счетов.

*5. Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов:*

а) допускается;
в) не допускается;
c) допускается только при составлении годового баланса
d) допускается разрешением ЦБ;
e) допускается разрешением Правления банка.

Самостоятельная работа:

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

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

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.

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.

**Практическое занятие по теме 2.1**. Учет кредитов хозяйствующих субъектов.

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.

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.

Самостоятельная работа:

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

**Практическое занятие по теме 2.2.** Порядок учета потребительского кредитования.

*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.

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

Самостоятельная работа:

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

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

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

.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

Самостоятельная работа:

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

**Практическое занятие по теме 2.4**. Учет процентов по кредиту

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

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

Самостоятельная работа:

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

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

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.

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

**Самостоятельная работа обучающихся**

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

**Практическое занятие по теме 3.2** Порядок осуществления контроля платежей.

Устный опрос:

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

2.Порядок учета списания просроченных кредитов. и просроченных

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.

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

Самостоятельная работа:

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

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. Учет 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.

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

Самостоятельная работа:

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

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

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.

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

Самостоятельная работа

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

**Практическое занятие по теме 4.2** Учет обеспечения кредитов

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 .

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

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

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

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.

*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:

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

## 3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

**Критерии оценки знаний путем опроса:**

| Критерий | Оценка |
|---|---|
| выставляется студентам, 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 техникума без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине | Неудовлетворительно |
| выставляется студентам, обнаружившим знание основного | Удовлетворительно |

| | |
|---|---|
| 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 студентов сформированы либо сформированы частично и находятся на стадии формирования, но под руководством преподавателя будут полностью сформированы. | |
| выставляется студентам, 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. | Хорошо |
| выставляется студентам, 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. | Отлично |

**Критерии оценки результатов тестирования:**

| Критерий | Оценка |
|---|---|
| Не менее 80% правильных ответов | **5** |
| 65-79% правильных ответов | **4** |
| 50-64% правильных ответов | **3** |

**Критерии оценки самостоятельной работы:**

| Критерий | Оценка |
|---|---|
| Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер | Отлично |
| Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера | Хорошо |
| Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной | Удовлетворительно |

| | |
|---|---|
| работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности. | |
| Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы | Неудовлетворительно |