Государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования Ленинградской области **ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А. С. ПУШКИНА**

|  |
| --- |
| «Утверждаю»  Проректор по учебно-  методической работе  С.Н. Большаков |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММа**

**профессионального модуля ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Санкт-Петербург

2022

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования от 05.02.2018г. (Приказ Минобрнауки России № 67) по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело.

Организация-разработчик: ГАОУ ВО ЛО «ЛГУ им. А.С. Пушкина».

Разработчик Бажаева Татьяна Сергеевна, преподаватель ГАОУ ВО ЛО «ЛГУ им. А.С. Пушкина».

Рассмотрено на заседании ПЦК общеобразовательных дисциплин, дисциплин социально-экономического и естественнонаучного циклов.

Протокол № 1 от «31» августа 2022 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

[1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 4](#_Toc134399639)

[2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 12](#_Toc134399640)

[3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 20](#_Toc134399641)

[4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ) 22](#_Toc134399642)

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**1.1. Цели освоения профессионального модуля**

Целью освоения профессионального модуля **«Осуществление кредитных операций»** является овладение обучающимся основным видом деятельности «**Осуществление кредитных операций»** и соответствующими профессиональными компетенциями:

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Профессиональные компетенции** |
| ВД 2 | Осуществление кредитных операций |
| ПК 2.1. | Оценивать кредитоспособность клиентов |
| ПК 2.2. | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов |
| ПК 2.3. | Осуществлять сопровождение выданных кредитов |
| ПК 2.4. | Проводить операции на рынке межбанковских кредитов |
| ПК 2.5. | Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам |

Освоение профессионального модуля направлено на развитие общих компетенций:

|  |  |
| --- | --- |
| **Код** | **Общие компетенции** |
| 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 иностранном языках |
| ОК 11 | Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере |

С целью овладения указанным видом деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями студент в ходе освоения профессионального модуля должен:

Иметь практический опыт:

* в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Уметь:

* консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
* анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
* определять платежеспособность физического лица;
* оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
* проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
* проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
* составлять заключение о возможности предоставления кредита;
* оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
* проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
* проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
* составлять договор о залоге;
* оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
* составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
* оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
* оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
* формировать и вести кредитные дела;
* составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
* определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
* определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
* пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
* применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
* пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
* оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
* оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
* оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
* оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
* вести мониторинг финансового положения клиента;
* контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
* оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
* выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
* выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
* разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
* направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
* находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
* подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
* планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
* рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
* рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
* рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
* оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
* оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
* использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

Знать:

* нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
* законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* законодательство Российской Федерации о персональных данных;
* нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
* рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
* порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
* законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
* законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
* гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
* законодательство Российской Федерации об ипотеке;
* законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
* нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
* способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
* способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
* методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
* требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
* состав и содержание основных источников информации о клиенте;
* методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
* локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
* бизнес-культуру потребительского кредитования;
* методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
* методы андеррайтинга предмета ипотеки;
* методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
* содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
* состав кредитного дела и порядок его ведения;
* способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
* порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
* критерии определения проблемного кредита;
* типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
* меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
* отечественную и международную практику взыскания задолженности;
* методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
* порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
* особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
* основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
* порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
* порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
* порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
* типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

|  |  |
| --- | --- |
| Код компетенции | Планируемые результаты обучения |
| ПК 2.1 | **Практический опыт:** оценки кредитоспособности клиентов |
| **Умения:**  - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;  - определять платежеспособность физического лица;  - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;  - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;  - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;  - составлять заключение о возможности предоставления кредита;  - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);  - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;  - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; |
| **Знания:**  - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;  - законодательство Российской Федерации о персональных данных;  - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);  - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;  - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;  - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;  - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;  - состав и содержание основных источников информации о клиенте;  - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;  - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;  - методы андеррайтинга предмета ипотеки;  - методы определения класса кредитоспособности юридического лица. |
| ПК 2.2 | **Практический опыт:** осуществления и оформления выдачи кредитов |
| **Умения:**  - составлять договор о залоге;  - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;  - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;  - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;  - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;  - формировать и вести кредитные дела; |
| **Знания:**  - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;  - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;  - законодательство Российской Федерации об ипотеке;  - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;  - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;  - состав кредитного дела и порядок его ведения;  - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций |
| ПК 2.3 | **Практический опыт:** осуществления сопровождения выданных кредитов |
| **Умения:**  **-** составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;  - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;  - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;  - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;  - вести мониторинг финансового положения клиента;  - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;  - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;  - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;  - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;  - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;  - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;  - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;  - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;  - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;  - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;  - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;  - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;  - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. |
| **Знания:**  - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;  - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;  - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;  - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;  - бизнес-культуру потребительского кредитования;  - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;  - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;  - критерии определения проблемного кредита;  - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;  - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;  - отечественную и международную практику взыскания задолженности;  - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. |
| ПК 2.4 | **Практический опыт:** проведения операций на рынке межбанковских кредитов |
| **Умения:**  - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;  - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;  - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;  - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;  - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;  - оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; |
| **Знания:**  - порядок оформления и учета межбанковских кредитов;  - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;  - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. |
| ПК 2.5 | **Практический опыт:** формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам |
| **Умения:**  - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;  - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов |
| **Знания:**  - нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;  - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;  - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;  - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. |

|  |  |
| --- | --- |
| ОК 01 | **Умения:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;  составлять план действия; определять необходимые ресурсы;  владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) |
| **Знания:** актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;  алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| ОК 02 | **Умения:** определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска |
| **Знания:** номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации |
| ОК 03 | **Умения:** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования |
| **Знания:** содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования |
| ОК 04 | **Умения:** организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности |
| **Знания:** психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности |
| ОК 05 | **Умения:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе |
| **Знания:** особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений |
| ОК 09 | **Умения:** применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение |
| **Знания:** современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности |
| ОК 10 | **Умения:** понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы |
| **Знания:** правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности |
| ОК 11 | **Умения:** выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования |
| **Знания:** основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты |

При реализации программы учебной дисциплины методы и средства обучения и воспитания, образовательные технологии не могут наносить вред физическому или психическому здоровью обучающихся.

Воспитание обучающихся при освоении учебной дисциплины осуществляется на основе включаемых в образовательную программу рабочей программы воспитания и календарного плана воспитательной работы на текущий учебный год.

Воспитательная деятельность, направлена на развитие личности, создание условий для самоопределения и социализации обучающихся на основе социокультурных, духовно нравственных ценностей и принятых в российском обществе правил и норм поведения в интересах человека, семьи, общества и государства, формирование у обучающихся чувства патриотизма, гражданственности, уважения к памяти защитников Отечества и подвигам Героев Отечества, закону и правопорядку, человеку труда и старшему поколению, взаимного уважения, бережного отношения к культурному наследию и традициям многонационального народа Российской Федерации, природе и окружающей среде.

**1.2. Место в структуре ОПОП и результаты освоения профессионального модуля**

Профессиональный модуль «осуществление кредитных операций» относится к профессиональному циклу.

Профессиональный модуль имеет межпредметные связи с дисциплинами математического и общего естественнонаучного цикла ЕН.01 «Элементы высшей математики», ЕН.02 « Информационные технологии в профессиональной деятельности», общепрофессионального цикла ОП.01 «Экономика организации», ОП.02 «Менеджмент», ОП.03 «Бухгалтерский учет», ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках», ОП.05 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», ОП.06 «Рынок ценных бумаг», ОП.08 «Основы предпринимательской деятельности», ОП.09 «Правовое обеспечение профессиональной деятельности», ОП.10 «Маркетинг», ОП.12 «Статистика», ОП.13 «Финансы, денежное обращение и кредит», ОП.14 «Налоги и налогообложение», профессиональными модулями ПМ.01 «Ведение расчетных операций», ПМ.03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих».

# 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Образовательная учебная нагрузка студента составляет 367 часов, в том числе:

обязательная аудиторная учебная нагрузка студента (включая учебную и производственную практику) 294 часа,

курсовое проектирование 22 часа

в том числе промежуточная аттестация (дифференцированные зачеты) 6 часов;

самостоятельная работа студента (включая подготовку к экзаменам) 17 часов;

промежуточная аттестация (квалификационный экзамен) 18 часов;

консультации (во взаимодействии с преподавателем) по МДК 10 часов

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
| **Образовательная учебная нагрузка (всего)** | **367** |
| **Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)** | **294** |
| в том числе: |  |
| лекции/уроки | 83 |
| практические занятия | 105 |
| курсовая работа /курсовой проект | 22 |
| производственная практика | 106 |
| промежуточная аттестация | 6 |
| **Самостоятельная работа студента (всего)** | **17** |
| подготовка к практическим занятиям  оформление отчета по практическим работам  индивидуальные консультации по разделам курса  подготовка к экзаменам | 16 |
| **Консультации (во взаимодействии с преподавателем)** | **10** |
| по МДК | 10 |
| по производственной практике | - |
| **Промежуточная аттестация (экзамены)** | **18** |
| В том числе консультации к квалификационному экзамену | 12 |
| Промежуточная аттестация в форме **дифференцированного зачета и**  **квалификационного экзамена (по профессиональному модулю)** | |

В соответствии со структурой и тематическим планом профессионального модуля ниже приведена содержательная характеристика ПМ по всем видам учебной деятельности обучающегося.

**Содержание профессионального модуля**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)** | **Содержание учебного материала,**  **лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)** | **Объем в часах** |
| **1** | **2** | **3** |
| **МДК.02.01. Организация кредитной работы** | | **139** |
| **Раздел 1. Основы банковского кредитования** | | **28** |
| **Тема 1.1.** **Элементы системы кредитования** | **Содержание учебного материала** | **6** |
| Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств | 1 |
| Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных | 1 |
|  | Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) | 1 |
| Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков | 1 |
| Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов | 1 |
| Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг | 1 |
| **Практические занятия** | **8** |
| Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов | 2 |
| Порядок оформления кредитного договора | 2 |
| Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам» | 2 |
| Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком | 2 |
| **Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита** | **Содержание учебного материала** | **6** |
| Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств | 1 |
| Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве | 1 |
| Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога | 2 |
| Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога | 2 |
| **Практические занятия** | **6** |
| Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам.  Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита | 2 |
| Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге | 2 |
| Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения | 2 |
| **Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1**  1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.  2. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)» | | **2** |
| **Раздел 2. Предоставление кредита** | | **30** |
| **Тема 2.1 Сбор информации**  **о потенциальном**  **заёмщике** | **Содержание учебного материала** | **8** |
| Законодательство Российской Федерации о персональных данных | 2 |
| Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй | 2 |
| Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику | 2 |
| Методы определения класса кредитоспособности юридического лица | 2 |
| **Практические занятия** | **8** |
| Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика | 2 |
| Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных» | 2 |
|  | Определение платежеспособности физического лица | 2 |
| Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита | 2 |
| **Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита** | **Содержание** | **6** |
| Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов | 1 |
| Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга | 1 |
| Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам | 1 |
| Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения | 2 |
| Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций | 1 |
| **Практические занятия** | **8** |
| Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов | 2 |
| Проведениеандеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита | 2 |
| Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) | 2 |
| Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела | 2 |
| **Раздел 3. Сопровождение кредита** | | **30** |
| **Тема 3.1 Кредитный**  **мониторинг** | **Содержание учебного материала** | **8** |
| Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора | 1 |
| Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита | 2 |
| Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам | 2 |
| Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности | 2 |
| Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культура потребительского кредитования | 1 |
| **Практические занятия** | **4** |
| Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных | 2 |
| Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита**.** Ведение мониторинга финансового положения клиента | 2 |
| **Тема 3.2**  **Создание резервов на возможные потери по кредитам** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери | 2 |
| Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту | 2 |
| **Практические занятия** | **4** |
| Расчет суммы формируемого резерва | 2 |
| Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов | 2 |
| **Тема 3.3**  **Риски в кредитной**  **деятельности банков** | **Содержание учебного материала** | **6** |
| Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками | 2 |
| Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков | 2 |
| Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском | 1 |
| Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов | 1 |
| **Практические занятия** | **6** |
| Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности | 2 |
| Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье | 2 |
| Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности | 2 |
| **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования** | | **36** |
| **Тема 4.1**  **Долгосрочное**  **кредитование** | **Содержание** **учебного материала** | **4** |
| Организация системы долгосрочного кредитования | 1 |
| Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней.Виды обеспечения долгосрочных кредитов | 1 |
| Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования | 1 |
| Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств | 1 |
| **Практическое занятие** | **2** |
| Оформление долгосрочных кредитных сделок |
| **Тема 4.2**  **Потребительское**  **кредитование** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Бизнес-культура потребительского кредитования | 1 |
| Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам | 1 |
| Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения | 1 |
| Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования | 1 |
| **Практическое занятие** | **4** |
| Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита |
| **Тема 4.3**  **Ипотечное**  **кредитование** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Законодательство российской федерации об ипотеке**.** Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним | 1 |
| Методы андеррайтинга предмета ипотеки | 1 |
| Основные схемы, виды ипотечного кредитования | 2 |
| **Практическое занятие** | **2** |
| Проведение андеррайтинга предмета ипотеки |
| **Тема 4.4**  **Межбанковское**  **кредитование** | **Содержание учебного материала** | **4** |
| Порядок оформления межбанковских кредитов | 2 |
| Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке | 1 |
| Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России | 1 |
|  | **Практические занятия** | **6** |
| Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента | 2 |
| Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке | 2 |
| Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке | 2 |
| **Тема 4.5**  **Прочие виды кредитования** | **Содержание учебного материала** | **3** |
| Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) | 1 |
| Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии | 1 |
| Отечественная и международная практика взыскания задолженности | 1 |
| **Практическое занятие** | **3** |
| Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов |
| **Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4**  1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).  2. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).  3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями). | | **5** |
| **Консультации** | | **6** |
| **Дифференцированный зачет по МДК.02.01** | | **2** |
| **Всего по МДК.02.01** | | **139** |
|  | |  |
| **МДК.02.02. Учет кредитных операций банка** | | **102** |
| **Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка** | |  |
| **Тема 5.1 Организация учета кредитных операций банка** | **Содержание** | **20** |
| Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов | 4 |
| Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам | 4 |
| Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов | 4 |
| Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей | 4 |
| Порядок оформления и учета межбанковских кредитов | 4 |
| **Практические занятия** | **44** |
| Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов | 2 |
| Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам | 2 |
| Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам | 2 |
|  | Оформление и ведениеучета списания просроченных кредитов и просроченных процентов | 2 |
| Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов | 2 |
| Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности | 2 |
| Счета, предназначенные для учета начисленных процентов | 2 |
| Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва | 2 |
| Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов | 2 |
| Учёт вексельного кредитования | 2 |
| Учёт потребительского кредитования | 2 |
| Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков | 2 |
| Учёт операций с кредитными картами | 2 |
| Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии | 2 |
| Учёт ипотечного кредитования | 2 |
| Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита | 2 |
| Расчёт общей суммы лизинговых платежей. Учёт лизинговых операций банка | 2 |
| Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка | 2 |
| Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка | 2 |
| Решение ситуационных задач нарасчет ипорядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам | 2 |
| Решение ситуационных задач напорядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность | 2 |
| Решение ситуационных задач напорядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора, клиентами другого банка | 2 |
| **Курсовой проект** | | **22** |
| **Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе***)*  1. Выбор темы, составление плана курсовой работы.  2. Подбор источников и литературы.  3. Проверка введения.  4. Проверка теоретической части работы.  5. Проверка практической части работы.  6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.  7. Проверка заключения.  8. Проверка приложений к курсовой работе.  9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям.  10. Защита курсовой работы | |  |
| **Примерные темы курсовых проектов (работ):**   1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России. 2. Управление кредитными рисками коммерческого банка. 3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса. 4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора. 5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка. 6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках. 7. Управление активными операциями коммерческого банка. 8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка. 9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка. 10. Влияние банковского кредитования на экономику страны. 11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка. 12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса. 13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года. 14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка. 15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц. | | ***-*** |
| **Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой)**  Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач.  Подбор источников и литературы, составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы.  Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования.  Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем.  Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы.  Составление конспекта курсовой работы.  Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы.  Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования.  Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм.  Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы.  Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.  Определение практической значимости результатов исследований, подтверждение расчетов экономического эффекта или разработка рекомендаций по организации и методики проведения исследований.  Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва | | **10** |
| **Консультации** | | **4** |
| **Дифференцированный зачет по МДК 02.02** | | **2** |
| **Всего по МДК 02.02** | | **102** |
|  | |  |
| **ПП 02.01 Производственная практика** | | **108** |
| **Виды работ**  1.Краткая характеристика банка:  - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;  - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности);  - наличие лицензий на момент прохождения практики;  - состав акционеров банка;  - схему организационной структуры банка;  - состав обслуживаемой клиентуры.  2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов:  - основные положения кредитной политики исследуемого банка;  - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;  - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;  - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;  - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и.т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме);  - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;  - состав и содержание основных источников информации о клиенте;  - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);  - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);  - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);  - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);  - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту.  3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:  - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;  - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу);  - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита);  - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);  - состав кредитного дела и порядок его ведения.  4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:  - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка);  - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);  - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;  - расторжение кредитного договора;  - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).  5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:  основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;  - проведение операций по межбанковским кредитам;  - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;  - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка  России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года);  - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);  - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).  6. Изучение формирования и регулирования резервов:  - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.  7. Учет кредитных операций банка:  - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;  - учет обеспечения по предоставленным кредитам;  - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;  - учет начисления и взыскания процентов по кредитам;  - учет резервов по портфелю однородных кредитов;  - учет просроченных кредитов и просроченных процентов;  - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов | | **106** |
| **Дифференцированный зачет по ПП.02.01** | | **2** |
| **Квалификационный экзамен по ПМ.02 Осуществление кредитных операций** | | **18** |
| **Всего** | | **367** |

При реализации профессионального модуля используются следующие интерактивные формы (методы, технологии) обучения:

* лекция пресс-конференция;
* лекция с ошибками;
* лекция визуализация;
* метод обучения в парах;
* метод обучения в малых группах.

**Производственная практика**

Обязательная учебная нагрузка студента по производственной практике (по профилю специальности), реализуемой в ПМ, составляет 108 часов.

Виды работ, выполняемых по производственной практике, указаны в таблице с содержательной характеристикой ПМ.

Содержание производственной практики регламентируется рабочей программой по производственной практике профессионального модуля.

# 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**3.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение профессионального модуля**

1. основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491256> (дата обращения: 10.03.2022).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15310-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491257> (дата обращения: 10.03.2022).

3. *Гамза, В. А.* Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/495519> (дата обращения: 10.03.2022).

1. дополнительная литература:

1. *Пеганова, О. М.* Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:<https://urait.ru/bcode/497528> (дата обращения: 10.03.2022).

2. *Рождественская, Т. Э.* Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебное пособие для среднего профессионального образования / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 170 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-9146-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491267> (дата обращения: 11.03.2022).

1. ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронные ресурсы (в том числе электронные библиотечные системы):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Ссылка на информационный ресурс** | **Наименование разработки в электронной форме** | **Доступность** |
|  | ЭБС «Юрайт»  https://urait.ru | ЭБС на платформе «Юрайт».  Учебники и учебные пособия издательства «Юрайт» и др. | Индивидуальный неограниченный доступ |
|  | ЭБС «Университетская библиотека онлайн» https://biblioclub.ru/ | ЭБС на платформе «Университетская библиотека онлайн».  Учебники и учебные пособия издательств «Дашков и Ко», «Проспект», «Юнити-Дана», и др. | Индивидуальный неограниченный доступ |

d) информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем):

* лицензионное ПО общего назначения;
* специализированное ПО общего назначения;
* специализированное ПО в свободном доступе.

**3.2. Материально-техническое обеспечение профессионального модуля**

Кабинет междисциплинарных курсов для проведения лекций, практических занятий/семинаров, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, включающая презентационную технику (проектор, экран, компьютер, звуковоспроизводящее оборудование); рабочее место преподавателя; столы, стулья для обучающихся.

Мастерская учебный банк включающий в себя:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с установленным программным обеспечением Microsoft Office, мультимедийное оборудование, калькуляторы.

Учебная аудитория для самостоятельной работы, включающая автоматизированные рабочие места обучающихся c доступом в Интернет.

# 4. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида профессиональной деятельности)

**4.1. Оценивание уровня учебных достижений обучающихся**

Оценивание уровня учебных достижений обучающихся по дисциплине осуществляется в виде текущего и промежуточного контроля на основе контрольно-измерительных материалов профессионального модуля.

**Текущий контроль успеваемости** по профессиональному модулю осуществляется в формах:

* тестирование;
* выполнение и защита практических работ;
* выполнения и защита видов работ по учебной и производственной практике.

Отдельно оцениваются личностные качества студента (аккуратность, исполнительность, инициативность) – работа у доски, своевременная сдача и защита отчетов к практическим работам.

Знания, умения и навыки обучающихся при текущем контроле определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

**Промежуточный контроль** по профессиональному модулю осуществляется в формах, перечисленных ниже, при этом проводится оценка элементов компетенций, сформированных по профессиональному модулю:

* МДК.02.01 Организация кредитной работы, дифференцированный зачет (4 семестр);
* МДК.02.02 Учет кредитных операций банка, дифференцированный зачет (5 семестр);
* Производственная практика, дифференцированный зачет (5 семестр).

Критерии оценивания результатов обучения по профессиональному модулю приведены в оценочных (контрольно-измерительных) материалах по профессиональному модулю.

Промежуточный контроль по результатам производственной практики осуществляется в виде защиты индивидуальных заданий.

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточном контроле в форме дифференцированного зачета определяются оценками зачтено (отлично), зачтено (хорошо), зачтено (удовлетворительно), не зачтено (неудовлетворительно).

1. «Зачтено (отлично)» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

2. «Зачтено (хорошо)» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. «Зачтено (удовлетворительно)» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Не зачтено (неудовлетворительно)» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания.

**Итоговая оценка**

Итоговая оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется в рамках квалификационного экзамена (5 семестр), в ходе которого обучающийся демонстрирует освоенные ПК и ОК в условиях, приближенных к трудовой деятельности. Сформированность профессиональных и общих компетенций определяется определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

1. «Отлично» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

2. «Хорошо» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. «Удовлетворительно» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Неудовлетворительно» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля** | **Критерии оценки** | **Методы оценки** |
| **Раздел 1. Основы банковского кредитования** | | |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 2. Предоставление кредита** | | |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 3. Сопровождение кредита** | | |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам. | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования** | | |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка** | | |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по организации и проведению кредитной работы.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам | * обоснованность постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; * адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных задач; | Экспертное наблюдение за выполнением работ |
| ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | * использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания по специальности для решения профессиональных задач; |
| ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | * демонстрация ответственности за принятые решения; * обоснованность самоанализа и коррекция результатов собственной работы; |
| ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. | * взаимодействовать с обучающимися, преподавателями и мастерами в ходе обучения, с руководителями учебной и производственной практик; * обоснованность анализа работы членов команды (подчиненных); |
| ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста | * демонстрировать грамотность устной и письменной речи, ясность формулирования и изложения мыслей; |
| ОК 09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | * эффективность использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности согласно формируемым умениям и получаемому практическому опыту; |
| ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке | * эффективность использования в профессиональной деятельности необходимой технической документации, в том числе на английском языке; |  |
| ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | * эффективное планирование деятельности в профессиональной сфере. * Эффективное использование знаний по финансовой грамотности. |  |

**4.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины. Организация образовательного процесса**

В рамках общего объема часов, отведенных для изучения модуля, предусматривается аудиторное самостоятельное изучение теоретического материала по отдельным элементам тем с самоконтролем, изучение теоретического материала при подготовке к защите практических работ, итоговое повторение теоретического материала при подготовке к рубежному тестированию и экзамену.

Успешное изучение курса требует посещения лекционных занятий, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, изучение основной и дополнительной литературы, лекционных материалов в виде презентаций, опорных конспектов и других дидактических материалов.

Программой предусмотрены консультации преподавателя по разделам курса (очно или онлайн).

Приступая к изучению тем модуля, студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы профессионального модуля.

Для подготовки к выполнению практических заданий необходимо ознакомиться с документацией к средству разработки.

Реализация программы модуля предполагает обязательную производственную практику.

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля является освоение теоретического материала и выполнение перечня практических работ.

**4.3. Фонды оценочных средств**

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся сформированность профессиональных компетенций.

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся сформированность общих компетенций и обеспечивающих их умений.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля** | **Критерии оценки** | **Методы оценки** |
| **МДК.01.02 Организация кредитной работы** | | |
| **Раздел 1. Организация кредитной работы** | | |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 2. Предоставление кредита** | | |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 3. Сопровождение кредита-** | | |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования-** | | |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| **МДК.02.02 Учет кредитных операций банка** | | |
| **Раздел 5. Учет кредитных операций банка** | | |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | Оценка «**отлично**» – практическое задание проанализировано, выполнено полностью в соответствии со стандартами, пояснены основные моменты, выполнены стандарты в области документирования.  Оценка «**хорошо**» – практическое задание выполнено полностью, документация оформлена в соответствии со стандартами.  Оценка «**удовлетворительно**» – практическое задание выполнено, документация оформлена. | Экзамен/зачет в форме собеседования: практическое задание по проведению кредитных операций.  Защита отчетов по практическим работам.  Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе практики. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля** | **Критерии оценки** | **Методы оценки** |
| ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам. | * обоснованность постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; * адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных задач. | Экспертное наблюдение за выполнением работ |
| ОП 02.Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности. | * использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания по специальности для решения профессиональных задач. |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. | * демонстрация ответственности за принятые решения; * обоснованность самоанализа и коррекция результатов собственной работы. |
| ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. | * взаимодействовать с обучающимися, преподавателями и мастерами в ходе обучения, с руководителями учебной и производственной практик; * обоснованность анализа работы членов команды (подчиненных). |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста. | * демонстрировать грамотность устной и письменной речи, - ясность формулирования и изложения мыслей. |
| ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. | * эффективность использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности согласно формируемым умениям и получаемому практическому опыту. |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. | * эффективность использования в профессиональной деятельности необходимой технической документации, в том числе на английском языке. |
| ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | * эффективное планирование деятельности в профессиональной сфере. |

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов профессионального модуля:

| **№ п/п** | **Наименование раздела ПМ** | **Компетенции (части компетенций)** | **Критерии оценивания** | **Оценочные**  **средства текущего контроля успеваемости** | **Шкала оценивания** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **МДК.01.01 Организация безналичных расчетов** | | | | |
| 1. | **Раздел 1. Основы банковского кредитования** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5. | Тема 1.1.  Знать основные нормативные документы, регулирующие кредитные операции и обязательства. Уметь консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов, оформлять кредитный договор, проверять полноту и подлинность документов для предоставления кредита, составлять график погашения платежей, применять универсальное и специализированное оборудование.  Тема 1.2.  Знать основы законодательства РФ о залогах и поручительстве, способы обеспечения возврата кредита, виды залога, методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога. Уметь оценивать качество обеспечения и кредитные риски, проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредитов, составлять договор о залоге, оформлять пакет документов для заключения договора о залоге, составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения. | Устный опрос  Практические занятия  Реферат  Тест  Контрольная работа | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| 2 | **Раздел 2. Предоставление кредита** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5. | Тема 2.1.  Знать законодательство РФ о персональных данных, состав и содержание основных источников информации о клиенте, порядок взаимодействия с бюро кредитных историй, требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику, методы определения класса кредитоспособности юридического лица. Уметь применять справочные информационные базы данных для сбора информации о потенциальном заемщике, искать контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных, определять платежеспособность физического лица, анализировать финансовое положение заемщика – юридического лица. Знать методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов, системы кредитного скоринга, Состав и порядок ведения кредитного дела, содержание кредитного договора и порядок его заключения, изменения и расторжения. Уметь оформлять пакет документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов, проводить андеррайтинг кредитных заявок, составлять заключение о возможности выдачи кредита, направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента, формировать и вести кредитные дела. | Устный опрос  Практические занятия  Реферат  Тест  Контрольная работа | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| .3. | **Раздел 3. Сопровождение кредита** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5. | Тема 3.1.  Знать гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий договора, порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей, критерии просроченного кредита, методики проведения мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам, нормативные акты и методические документы по реструктуризации и рефинансированию задолженности физических лиц, бизнес-культуру потребительского кредитования. Уметь составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей, оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять, содержащиеся в них данные, рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита, вести мониторинг финансового положения клиента  Тема 3.2.  Знать нормативные документы Банка России и локальные документы банка о порядке формирования резервов на возможные потери, порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. Уметь рассчитывать суммы формируемого резерва, резерва по портфелю однородных кредитов.  Тема 3.3.  Знать сущность кредитного риска, банковскую рисковую политику, услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков, источники покрытия рисков, методы оценки кредитного риска и управления кредитным риском, роль кредитного бюро, агентства по взысканию долгов. Уметь оценивать качество обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам, выявлять причины неисполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности, разрабатывать системы мотивации заемщика погасить задолженность с учетом индивидуальных особенностей заемщика, планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность | Устный опрос  Практические занятия  Реферат  Тест  Контрольная работа | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| 4 | **Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5. | Тема 4.1.  Знать организацию системы долгосрочного кредитования, особенности оформления долгосрочных кредитных сделок, требования к их документальному оформлению, виды обеспечения. Уметь оформлять долгосрочные кредитные сделки, рассчитывать проценты по ним, контролировать использование инвестируемых средств.  Тема 4.2.  Знать классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам, порядок, способы выдачи и погашения потребительских кредитов, условия кредитования. Уметь определять платежеспособность и рассчитывать максимальный размер кредита.  Тема 4.3.  Знать законодательство РФ об ипотеке, о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, методы андеррайтинга предмета ипотеки, основные схемы и виды ипотечного кредитования. Уметь проводить андеррайтинг предмета ипотеки.  Тема 4.4.  Знать порядок оформления межбанковских кредитов, особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке, основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. Уметь определять возможность предоставления межбанковского кредита, определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита, применять универсальное и специализированное программное обеспечение, использовать оперативную информацию о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, использовать справочную информацию.  Тема 4.5.  Знать способы и порядок погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование), особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии, отечественную и международную практику взыскания задолженности. Уметь оформлять договор при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов. | Устный опрос  Практические занятия  Реферат  Тест  Контрольная работа | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| **МДК.02.02 Учет кредитных операций банка** | | | | | |
| 5 | **Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5. | Тема 5.1.  Знать характеристику счетов, необходимых для учета различных видов кредитов, порядок отражения в учете формирования резервов на возможные потери по кредитам, нереальных для взыскания кредитов, порядок оформления и учета межбанковских кредитов, счета, предназначенные для учета просроченных кредитов.  Уметь оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов, учету обеспечения по предоставленным кредитам, начислению и взысканию процентов по кредитам, списанию просроченных кредитов, рассчитывать и отражать в учете суммы формируемых резервов и резервов по портфелю однородных кредитов. Уметь отражать в учете проведение операций по различным видам и формам кредитования, рассчитывать вознаграждение банка. | Устный опрос  Практические занятия  Тест  Контрольная работа | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| Итого: | | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4, ПК 2.5. | **Форма контроля** | **Оценочные средства промежуточ-ной аттестации** | **Шкала оценивания** |
| Устно-практический дифференцированный зачет | Устно-практический дифференцированный зачет – перечень вопросов, заданий | Зачтено (отлично)  Зачтено (хорошо)  Зачтено (удовлетворительно)  Не зачтено (неудовлетворительно) |
| Устно-практический дифференцированный зачет | Устно-практический дифференцированный зачет – перечень вопросов, заданий | Зачтено (отлично)  Зачтено (хорошо)  Зачтено (удовлетворительно)  Не зачтено (неудовлетворительно) |
| Курсовой проект | Перечень тем курсового проекта | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |
| Квалификационный экзамен по профессиональному модулю | Практический экзамен - Перечень практических заданий и ситуационных задач | Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно |

**ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И(ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОПОП СПО**

Контроль успеваемости по ПМ осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

**УСТНЫЙ ОПРОС**

Устный опрос является одним из основных методов контроля знаний, умений и навыков обучающихся. Устный опрос может проводится в следующих видах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный.

**Примерные вопросы для устного опроса по МДК.02.01 Организация кредитной работы**

**Раздел 1. Основы банковского кредитования**

1. Что такое кредит, потребительский кредит?
2. Какую структуру имеет кредитная система РФ?
3. Какие формы кредита выделяются в зависимости от целевых потребностей заемщика?
4. Какие виды кредитов по срокам погашения вы знаете?
5. Какие виды кредитов по размерам вы знаете?
6. Что такое кредитная линия?
7. В чем ее преимущество кредитной линии?
8. Какие виды кредитов по обеспечению вы знаете?
9. Какие принципы кредитования вы знаете?
10. В каком виде может быть представлен залог?
11. Кто может быто залогодателем?
12. Может ли залогодержатель пользоваться заложенным имуществом?
13. Что такое гарантия?
14. Какие виды гарантий вы знаете?

**Раздел 2 Предоставление кредита**

1. Какой метод анализа ФСП применяется при проведении анализа коэффициентов платежеспособности?
2. Какие типы финансовой устойчивости вы знаете?
3. Как определяется величина собственных оборотных средств?
4. Как определяется величина собственных источников формирования запасов?
5. Как определяется величина собственных источников формирования материальных оборотных средств?
6. Какие требования предъявляет банк к потенциальному заемщику?
7. Что входит в состав кредитного дела?

**Раздел 3. Сопровождение кредита**

1. Что такое кредитный мониторинг?
2. Кто осуществляет мониторинг выданных кредитов?
3. Назовите критерии определения проблемного кредита?
4. Какие действия может предпринять банк если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по договору?
5. Что такое кредитный риск?
6. На какие виды подразделяются кредиты по степени кредитного риска?
7. Какими нормативными документами регулируется порядок формирования резервов?

**Раздел 4 Организация отдельных видов кредитования**

1. В чем заключаются особенности оформления долгосрочных кредитных сделок?
2. Назовите основные виды ипотечного кредитования?
3. С какого момента вступает в силу договор об ипотеке?
4. Кто является субъектами ипотечного жилищного кредитования?
5. Какое имущество может быть залогом по договору ипотеки?
6. Виды кредитов, предоставляемых в иностранной валюте?
7. Назовите основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России?
8. В чем заключаются особенности оформления межбанковских кредитов?
9. В чем заключаются особенности осуществления кредитных операций в рамках открытой кредитной линии?
10. Назовите особенности кредитования в форме овердрафт?

**Примерные вопросы для устного опроса по МДК.02.02 Учет кредитных операций банка**

**Раздел 5. Учет кредитных операций банка**

1. На каких счетах отражаются в учете формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам?
2. Как осуществляется контроль за своевременностью и полнотой поступления платежей по кредиту?
3. На каких счетах отражается учет вексельного кредитования?
4. На каких счетах отражается учет потребительского кредитования?
5. На каких счетах отражается учет ипотечного кредитования?
6. На каких счетах отражается учет операций с кредитными картами?
7. Какие основные проводки по учету факторинговых операций банка?

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** | **Критерий** |
| «5» (отлично) | 11 | 12 | обучающийся четко, грамотно и без ошибок ответил на вопрос, дал исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы. |
| «4» (хорошо) | 9 | 10 | обучающийся четко и грамотно ответил на вопрос, но допустил ошибку, которую самостоятельно исправил, дал исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы. |
| «3» (удовлетворительно) | 6 | 8 | обучающийся ответил на вопрос, но не раскрыл его, на дополнительные вопросы ответил с незначительными ошибками. |
| «2» (неудовлетворительно) | 0 | 6 | обучающийся ответил на вопрос с ошибками или не ответил на вопрос |

**РЕФЕРАТ**

Реферат представляет собой самостоятельную работу обучающихся по изучению и анализу источников по выбранной теме.

**Примерная тематика рефератов:**

1. Кредитная система Российской Федерации, ее структура.
2. Некоммерческие кредитные организации.
3. Специализированные кредитные организации небанковского типа.
4. Типы кредитных систем.
5. Классификация кредитных рисков.
6. Риск отдельного заемщика и риск кредитного портфеля.
7. Выбор и применение способов снижения степени риска: инструменты снижения кредитного риска.
8. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика.
9. Выбор и применение способов снижения степени кредитного риска: инструменты снижения кредитного риска.
10. Активные инструменты снижения степени кредитного риска.
11. Пассивные инструменты снижения степени кредитного риска.
12. Разнообразие статистических и аналитических методов количественной оценки кредитного риска.
13. Методы количественной оценки кредитного риска, основанные на вероятностных расчетах.
14. Содержание метода экспертных оценок в количественной оценке кредитных рисков.
15. Виды кредитного скоринга.
16. Учет кредитных рисков в соответствии с МСФО.
17. Роль и порядок функционирования центрального каталога кредитных историй.
18. Анализ деятельности крупнейших бюро кредитных историй в России.
19. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй в России.

**Требования к содержанию и структуре реферата**

* Объем реферата не менее 10 страниц.
* Обязательно использование не менее 2 отечественных источников и желательно использование не менее 1 иностранного источника.
* Желательно, чтобы используемые в реферате источники были опубликованы не позднее 2020 года.

Обязательно наличие титульного листа, вступления, основной части, заключения с выводами и списка использованных источников. Желательно наличие аннотации к реферату.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

| **Показатели оценки** | **Критерии оценки** | **Баллы обучающе-гося** | **Минималь-ное количество баллов** | **Максималь-ное количество баллов** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Новизна реферированного текста | * актуальность проблемы и темы; * новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; * наличие авторской позиции, самостоятельность суждений. |  | 20 | 30 |
| 1. Степень раскрытия сущности проблемы | * соответствие плана теме реферата; * соответствие содержания теме и плану реферата; * полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; * обоснованность способов и методов работы с материалом; * умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; * умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. |  | 15 | 25 |
| 1. Обоснованность выбора источников | * круг, полнота использования литературных источников по проблеме; * привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). |  | 10 | 15 |
| 1. Соблюдение требований к оформлению | * правильное оформление ссылок на используемую литературу; * грамотность и культура изложения; * владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; * соблюдение требований к объему реферата; * культура оформления: выделение абзацев. |  | 10 | 20 |
| 1. Грамотность | * отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; * отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; * литературный стиль. |  | 5 | 10 |
| **Итого:** | |  | **60** | **100** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90-100 | отлично |
| 75-89 | хорошо |
| 60-74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

**ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Номер раздела (темы) ПМ** | **Наименование практической работы** | **Трудоемкость, часов** |
|  | 1 (1.1) | Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов | 2 |
|  | 1 (1.1) | Порядок оформления кредитного договора | 2 |
|  | 1 (1.1) | Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам» | 2 |
|  | 1 (1.1) | Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком | 2 |
|  | 1 (1.2) | Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам.  Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита | 2 |
|  | 1 (1.2) | Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге | 2 |
|  | 1 (1.2) | Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения | 2 |
|  | 2 (2.1) | Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика | 2 |
|  | 2 (2.1) | Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных» | 2 |
|  | 2 (2.1) | Определение платежеспособности физического лица | 2 |
|  | 2 (2.1) | Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита | 2 |
|  | 2 (2.2.) | Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов | 2 |
|  | 2 (2.2.) | Проведениеандеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита | 2 |
|  | 2 (2.2.) | Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) | 2 |
|  | 2 (2.2.) | Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела | 2 |
|  | 3 (3.1) | Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных | 2 |
|  | 3 (3.1) | Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита**.** Ведение мониторинга финансового положения клиента | 2 |
|  | 3 (3.2) | Расчет суммы формируемого резерва | 2 |
|  | 3 (3.2) | Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов | 2 |
|  | 3 (3.3) | Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности | 2 |
|  | 3 (3.3) | Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье | 2 |
|  | 3 (3.3) | Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности | 2 |
|  | 4 (4.1) | Оформление долгосрочных кредитных сделок | 2 |
|  | 4 (4.2) | Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита | 4 |
|  | 4 (4.3) | Проведение андеррайтинга предмета ипотеки | 2 |
|  | 4 (4.4) | Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента | 2 |
|  | 4 (4.4) | Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке | 2 |
|  | 4 (4.4) | Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке | 2 |
|  | 4 (4.5) | Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов | 3 |
|  | 5 (5.1) | Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов | 2 |
|  | 5 (5.1) | Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам | 2 |
|  | 5 (5.1) | Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам | 2 |
|  | 5 (5.1) | Оформление и ведениеучета списания просроченных кредитов и просроченных процентов | 2 |
|  | 5 (5.1) | Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов | 2 |
|  | 5 (5.1) | Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности | 2 |
|  | 5 (5.1) | Счета, предназначенные для учета начисленных процентов | 2 |
|  | 5 (5.1) | Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва | 2 |
|  | 5 (5.1) | Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов | 2 |
|  | 5 (5.1) | Учёт вексельного кредитования | 2 |
|  | 5 (5.1) | Учёт потребительского кредитования | 2 |
|  | 5 (5.1) | Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков | 2 |
|  | 5 (5.1) | Учёт операций с кредитными картами | 2 |
|  | 5 (5.1) | Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии | 2 |
|  | 5 (5.1) | Учёт ипотечного кредитования | 2 |
|  | 5 (5.1) | Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита | 2 |
|  | 5 (5.1) | Расчёт общей суммы лизинговых платежей. Учёт лизинговых операций банка | 2 |
|  | 5 (5.1) | Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка | 2 |
|  | 5 (5.1) | Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка | 2 |
|  | 5 (5.1) | Решение ситуационных задач нарасчет ипорядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам | 2 |
|  | 5 (5.1) | Решение ситуационных задач напорядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность | 2 |
|  | 5 (5.1) | Решение ситуационных задач напорядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора, клиентами другого банка | 2 |
| **Итого:** | | | **105** |

Пример задания практической работы

**МДК 02.01 Организация кредитной работы**

**Практическое занятие № 1**

**Тема занятия:** «Консультирование потенциального заемщика»

**Цель:** изучение стандартных моделей консультирования потенциального заемщика.

Количество часов: 2 часа

**Задание 1.**

1. Изучить стандартную модель консультирования потенциального заемщика.

2. Рассмотреть работу с возражениями клиентов.

3. Исследовать основные ошибки при консультировании потенциального заемщика.

**Задание 2.** Упражнение-тренинг по теме «Консультирование потенциального заемщика»

**Упражнение №1** «СВОЙСТВО-СВЯЗКА-ВЫГОДА»

Объединяем группу в 4 команды. Задача каждой команды подготовить и прописать сценарий диалога Сотрудник – Клиент по теме: Продвижение кредитных продуктов, учитывая все пройденные этапы (время выполнения задания – 15 минут). Затем проиграть диалог в паре «Сотрудник-Клиент» (время на демонстрацию – 15 минут).

По итогам выступления каждой группы. Получение обратной связи от участников тренинга. Выставление бально - рейтинговых оценок.

**Упражнение№2** : «ОТВЕТЬТЕ НА ВОЗРАЖДЕНИЯ» (Устно)

Клиент сказал:

1) «Зачем мне «Мобильный банк», лишние деньги за него платить…»

2) «Я привык по-старинке в окне черед работника банка оплачивать…»

3) «Мне с обычными платежками удобно. Я всегда вижу, сколько мне прислали и

когда я оплатила. Я их храню 3 года. Вдруг что…»

4) «Это слишком сложно для меня! Я не разбираюсь в технике…»

5) «Очень сложно вводить много цифр. Я плохо вижу - в квитанции все мелко

написано…»

6) «Многие утверждают про частые мошенничества с оплатой через терминалы и

банкоматы!..»

7) «Зачем мне «Автоплатеж по кредиту»? Говорят, что платежи могут задвоиться…»

8) «Не хочу оплачивать кредит через терминал, он не выдает сдачу!..»

9) «Проценты за кредит на счет получателя могут не поступить…»

10) «Ваши кредитные продукты стоят столько же, как в соседнем банке, а почему я

должен выбрать вас?»

**Практическое занятие № 16**

**Тема занятия:** Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль полноты и своевременности поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных

**Цель**: изучение и составление графика платежей аннуитетного и дифференцированного способа погашения выдаваемых кредитов

**Задание 1.**

1. На основании самостоятельно сформулированных данных по кредиту, выданному физическому лицу на два года, заполнить таблицы (графики платежей) по аннуитетному и дифференцированному способам погашения.

2. Сделать на основании заполненных графиков вывод о выгоде для клиента и для банка в зависимости от выбранной схемы погашения ссуды.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| График погашения платежей по кредиту.  1.Аннуитетный способ погашения.  2.Дифференцированный способ погашения | | | | | |
| Дата | Задолженность по кредиту | Погашение  кредита | Погашение процентов по кредиту | Комиссии | Выплаты в месяц |
|  |  |  |  |  |  |

**Задание 2.** Решите задачи

**Задача 1.** На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

**Задача 2**. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол. чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

**Задача 3**. Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.

**Задача 4**. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

**Задача 5**. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

**МДК.02.02 Учет кредитных операций банка**

Пример задания практической работы

**Практическое занятие № 31**

**Тема занятия:** Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам

**Цель**: Научится составлять бухгалтерские проводки по учету обеспечения по предоставленным кредитам

**Задание 1.** Оформить корреспонденцию счетов

Между банком и клиентом - коммерческой организацией заключено генеральное соглашение о кредитовании его расчетного счета (овердрафт). Оформить корреспонденцию счетов по: принятию обеспечения по кредиту в виде ценных бумаг - векселей другого банка на сумму 1 млн. руб., списание данного обеспечения после закрытия кредита организацией.

**Задание 2.**

Записать бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1) учтено обеспечение кредита в форме драгоценных металлов:

2) списано обеспечение кредита в форме драгоценных металлов:

3) учтено обеспечение кредита в форме имущества:

4) учтено обеспечение кредита в форме ценных бумаг:

5) списано обеспечение кредита в форме имущества:

6) списано обеспечение кредита в форме ценных бумаг:

7) учтена банковская гарантия:

8) списана банковская гарантия:

**Порядок выполнения:**

1. Оформить корреспонденцию счетов по операциям согласно заданию.

2. Записать бухгалтерские проводки.

**Отчет по практической работе**

По результатам выполнения всех практических заданий обучающиеся составляют отчет. Отчет по практической работе представляется в печатном виде в формате, предусмотренном шаблоном.

**Содержание отчета:**

1. Титульный лист (по образцу).
2. Цель работы.
3. Практическое задание.
4. Индивидуальное задание.
5. Выполнение.
6. Ответы на контрольные вопросы.

***Отчет по практической работе №\_\_\_\_***

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

1. Цель и задачи практической работы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Индивидуальное задание:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Технология выполнения практической работы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Результаты выполнения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Выводы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Защита отчета проходит в форме доклада обучающегося по выполненной работе и ответов на вопросы преподавателя.

Основаниями для снижения количества баллов в диапазоне от **max** до **min** являются:

* небрежное выполнение,
* низкое качество графического материала (небрежное представление графиков и диаграмм),
* выполнение практического задания не в полном объеме;
* некорректные результаты выполнения задания (от 100 до 60%)*.*

Отчет не может быть принят и подлежит доработке в случае:

* несоответствие результатов работы индивидуальному практическому заданию,
* отсутствия необходимых разделов,
* отсутствия необходимого графического материала,
* некорректных результатов моделируемых объектов (менее чем на 60%).

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** | **Критерий** |
| «5» (отлично) | 12 | 13 | выполнены все задания практической работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы, представлен отчет в соответствие с требованиями. |
| «4» (хорошо) | 10 | 11 | выполнены все задания практической; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями, представлен отчет в соответствие с требованиями. |
| «3» (удовлетворительно) | 7 | 9 | выполнены все задания практической работы с замечаниями; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями, представлен отчет в соответствие с требованиями. |
| «2» (неудовлетворительно) | 0 | 6 | обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания практической работы; обучающийся ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы, не представлен отчет по выполнению практической работы или предоставлен, но не в соответствие с требованиями. |

**ТЕСТ**

Тест являются формой рубежного контроля и содержит теоретические задания. Каждое задание теста имеет в зависимости от вида теста определенный вес (в промежуточных баллах). Промежуточные итоговые баллы за выполнение теста переводятся в баллы по шкале оценивания для теста.

При проведении тестирования тест выполняется индивидуально, в письменной форме на бланке, выданном преподавателем. Бланки содержат вопросы теста с вариантами ответов. Бланки должны удовлетворять следующим требованиям: в работе указывается ФИО студента, номер группы и выделенный ответ (ы). На выполнение отводится 2 академических часа.

**Примеры тестовых заданий**

**МДК 01.01 Организация кредитной работы**

1. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

а) кредитора;

б) заемщика;

в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;

г) обладателя имущественных прав;

д) всех вышеперечисленных лиц;

е) верны пункты «а», «б», «в».

2. В меморандуме о кредитной политике банка содержится следующее:

а) планируемый уровень крупных кредитов;

б) методы определения процентных ставок по кредитам;

в) лимит кредитования на одного заемщика.

3. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

а) под залог справки из ломбарда;

б) специальным ломбардным коммерческим банком;

в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;

г) ломбардом.

4. По способу предоставления кредит бывает:

а) налично-денежным; б) индивидуальным;

в) погашаемым одной суммой в конце срока;

г) синдицированным;

д) всех указанных выше видов; е) верны пункты «б», «г».

5. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:

а) кредитный договор;

б) вексель;

в) долговая расписка;

г) аккредитив.

6. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:

а) залог;

б) поручительство;

в) страхование жизни заемщика;

г) удержание;

д) верны пункты «в» и «г».

7. По форме предоставления кредиты классифицируются как:

а) выдаваемые одной суммой;

б) индивидуальный;

в) платежный;

г) в безналичном порядке;

д) верно все вышеперечисленное;

е) верны пункты «а», «в», «г».

8. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств. Однако она:

а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;

б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;

в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;

г) имеет все вышеуказанные характеристики;

д) верны пункты «б» и «в».

9. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

а) срочности;

б) платности;

в) безопасности;

г) обеспеченности;

д) нет верного ответа.

10. Страхование кредитного риска банка — это страхование:

а) наличных денег в кассе;

б) ценностей в хранилище банка;

в) имущества, принимаемого в залог;

г) выданной ссуды;

д) содержимого абонентских сейфов.

11. Банковские услуги кредитования, если их классифицировать по технике предоставления кредита, бывают:

а) индивидуальными;

б) синдицированными;

в) двусторонними;

г) бюджетными.

12. Страховая компания обязана выплатить банку страховое возмещение при страховании ответственности заемщика за невозврат кредита в следующих случаях:

а) заемные средства не возвращены вследствие совершения работниками банка преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

б) заемные средства не возвращены, так как использовались не по целевому назначению; в) заемщик не получил прибыль и обанкротился;

г) верны пункты «б» и «в».

13. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

а) залог;

б) банковская гарантия;

в) поручительство; г) ипотека;

д) нет верного ответа.

14. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк:

а) вправе;

б) не имеет права;

в) имеет право в зависимости от суммы кредита;

г) нет верного ответа.

15. По процентной ставке банковские кредиты не бывают:

а) с фиксированной ставкой;

б) плавающей ставкой;

в) индексируемой ставкой;

г) аннуитетной ставкой;

д) рентными платежами.

16. При синдицированном кредите банки-участники объединяют:

а) оборотные средства;

б) методики оценки финансового положения заемщика;

в) технические возможности;

г) принимаемые риски;

д) резервы на возможные потери по ссудам.

17. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:

а) быстрее заключить кредитную сделку;

б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок:

в) снизить затраты на пользование заемные средствами;

г) не предоставлять залог; д) нет верного ответа.

18. Кредитный комитет принимает решение:

а) о сроке предоставления кредита;

б) сумме предоставляемого кредита; в) процентной ставке по кредиту;

г) существенных условиях кредитной сделки;

д) стоимости залога.

19. На кредитный комитет выносятся:

а) все согласованные кредитные договоры; б) только крупные кредитные сделки;

в) инвестиционные кредиты;

г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;

д) соглашения о долевом финансировании.

20. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;

б) формы собственности;

в) отраслевой специализации заемщика;

г) взаимоотношений заемщика с банком;

д) нет верного ответа.

21. Технология кредитной сделки зависит:

а) от суммы предоставляемого кредита;

б) вида кредита;

в) типа заемщика;

г) особенностей кредитного продукта; д) кредитоспособности заемщика.

22. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

а) обсуждения условий кредита;

б) выбора вида кредита;

в) оценки кредитоспособности заемщика;

г) заседания кредитного комитета;

д) подписания кредитного договора.

23. Уровень кредитного риска банка:

а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;

б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;

в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;

г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

24. По качеству выданные кредиты подразделяются:

а) на три группы;

б) четыре группы;

в) пять групп;

г) шесть групп;

д) нет верного ответа.

26. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

а) нет движения средств по счету;

б) просрочка платежей превышает два дня;

в) просрочка платежей превышает неделю; г) просрочка платежей превышает 30 дней;

д) просрочка платежей превышает 90 дней.

27. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:

а) пролонгировать кредитный договор;

б) реализовать залог;

в) предъявить требование к поручителю;

г) обратиться в коллекторское агентство;

д) верны пункты «б» и «в»;

е) верны пункты «б» и «г».

28. Мониторинг выданных кредитов означает, что:

а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;

б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;

в) работник банка контролирует сохранность залога;

г) работник банка регулярно посещает заемщика;

д) осуществляется все вышеперечисленное;

е) нет верного ответа.

29. Мониторинг выданных кредитов осуществляет:

а) специальное подразделение банка;

б) сотрудник банка, выдававший кредит;

в) сотрудник банка, проводивший оценку кредитоспособности;

г) сотрудник банка, ведущий кредитное досье заемщика;

д) служба безопасности банка.

30. Кредитное досье заемщика формируется после:

а) одобрения кредитной заявки;

б) положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности;

в) подписания кредитного договора;

г) положительного заключения кредитного комитета;

д) выдачи кредита.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 17 баллов и более |  | **17** | **23** |
| **Итого:** |  | **17** | **23** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 27-30 | отлично |
| 23-26 | хорошо |
| 17-22 | удовлетворительно |
| менее 17 | неудовлетворительно |

**Тест 2**

1. Роль кредита характеризуется

1. степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми компаниями
2. заинтересованностью заемщиков в получении дешевых ссуд
3. результатами его применения и методами их достижения
4. наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения
5. все ответы верны

2. Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает из

1. стихийного характера производственной деятельности
2. неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию
3. недостаточного бюджетного финансирования государственных предприятий
4. несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий
5. все ответы верны

3. Международные кредиты предоставляются

1. только в свободно конвертируемых валютах
2. в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах
3. только в валюте страны-кредитора
4. только в международных счетных денежных единицах
5. все ответы верны

4. Кредит покупателю предполагает кредитование

1. национальных экспортеров
2. иностранных экспортеров
3. национальных импортеров
4. иностранных импортеров
5. нет правильного ответа

5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. кредит - это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требовании экспортера

1. лизинговый
2. форфейтинговый
3. акцептный
4. брокерский
5. целевой

6. Ссудный процент - это ... ссуженный во временное пользование стоимости

1. дисконт
2. цена
3. акцепт
4. паритет
5. нег правильного ответа

7. Порядок начисления и взимания ссудных процентов определяется

1. по договоренности сторон кредитной сделки
2. стихийно
3. в централизованном порядке
4. по окончании кредитной сделки
5. все ответы верны

8. К какой форме кредита относится предоставление коммерческим банком ссуды под залог товара

1. коммерческому кредиту
2. банковскому кредиту

9. Среди источников кредитов и инвестиций на первом месте в большинстве государств находятся временно свободные денежные средства

1. бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов
2. предприятий и организаций
3. населения

10. Что такое активные операции банков?

1. операции по образованию банковских ресурсов
2. операции по размещению банковских ресурсов

11.Что такое ипотека?

1. залог недвижимого имущества с целью получения ссуды
2. долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимого имущества
3. долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости
4. мобилизация капитала для приобретения недвижимости, главным образом земли

12.Признаками законов кредита являются

1. субъективизм, директивность, плановость, всеобщность
2. стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
3. всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность
4. необходимость, существенность, объективность, всеобщность и конкретность
5. верны ответы 2 и 3

13.Посредством перераспределительной функции кредита могут перераспределяться

1. только товарно-материальные ценности
2. все материальные блага страны
3. только денежные средства
4. только денежные средства и валютные ценности
5. верны ответы 3 и 4

14. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ перераспределении стоимости

1. внутриотраслевом
2. межотраслевом
3. многоотраслевом
4. межтерриториальном
5. региональном

15. Формы кредита классифицируются в зависимости от характера

1. отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита
2. срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой
3. кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности
4. ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика
5. верны ответы 1 и 2

16. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются формы кредита

1. обеспеченная и необеспеченная
2. производительная и потребительская
3. срочная и бессрочная
4. скрытая и явная
5. возвратная и невозвратная

17. Виды кредитов по срокам погашении...

1. краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
2. текущие и планируемые
3. малые, средние, крупные

18. Виды кредитов по размерам...

1. малые, средние, крупные
2. краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
3. текущие и планируемые

19. К преимуществам «кредитной линии» не относится...

1. значительное снижение процентной ставки
2. экономия времени оформления
3. экономия издержек обращения

20. Виды кредитов по обеспечению...

1. доверительные и разовые
2. резервные и чековые
3. обеспеченные и необеспеченные

21. Долгосрочный кредит под залог недвижимости.

1. коммерческий
2. ипотечный
3. вексельный

22. Отсрочка платежа...

1. коммерческий кредит
2. потребительский кредит
3. банковский кредит

23. Основные виды платежа...

1. трансфертные и трастовые
2. срочные и бессрочные
3. простой и переведенный

24. Учет векселя - это...

1. покупка векселя после срока платежа по нему
2. покупка векселя до срока платежа по нему
3. передача векселя другому юридическому лицу

25. К формам обеспечения кредита не относятся...

1. залог
2. гарантия
3. прибыль

26. К разновидностям кредитов но порядку погашении не относятся...

1. потребительские кредиты
2. кредиты погашаемые единовременно
3. кредиты с рассрочкой платежа

27. Кредит овердрафт не бывает...

1. разрешенный
2. долгосрочный
3. неразрешенный

28.Кредиты но видам процентных ставок не бывают...

1. с фиксированной процентной ставкой
2. с плавающей процентной ставкой
3. с регрессивной процентной ставкой

29.Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...

1. синдицированными
2. трансфертными
3. трастовыми

30.Факторинг - эго...

1. разновидность вексельного кредита
2. особый вид обслуживания банком продавца
3. форма долгосрочного кредитования

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 17 баллов и более |  | **17** | **23** |
| **Итого:** |  | **17** | **23** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 27-30 | отлично |
| 23-26 | хорошо |
| 17-22 | удовлетворительно |
| менее 17 | неудовлетворительно |

**МДК 02.02 Учет кредитных операций банка**

**Тест 1**

1. Как определяется величина собственных оборотных средств?

1. собственный капитал минус оборотные активы
2. собственный капитал минус внеоборотные активы
3. собственный капитал плюс внеоборотные активы
4. нет верного ответа

2. Как определяется величина собственных источников формирования запасов?

1. 3 раздел пассива – 1 раздел актива
2. 3 раздел пассива – 2 раздел актива
3. 5 раздел пассива – 1 раздел актива
4. 5 раздел пассива – 2 раздел актива

3. Как определяется величина собственных источников формирования материальных оборотных средств?

1. капитал и резервы минус оборотные активы
2. капитал и резервы плюс оборотные активы
3. краткосрочные обязательства минус оборотные активы
4. нет верного ответа

4. Как определяется величина собственных и долгосрочных источников формирования запасов?

1. собственный капитал плюс долгосрочные обязательства минус оборотные активы
2. собственный капитал плюс долгосрочные обязательства минус внеоборотные активы
3. собственный капитал плюс долгосрочные обязательства
4. нет верного ответа

5. Как определяется величина собственных и долгосрочных источников формирования запасов?

1. 3 раздел пассива + 5 раздел пассива – 1 раздел актива
2. 3 раздел пассива + 5 раздел пассива – 2 раздел актива
3. 3 раздел пассива + 4 раздел пассива – 1 раздел актива
4. нет верного ответа

6. Как определяется величина собственных и долгосрочных источников формирования запасов?

1. наличие собственных оборотных средств минус долгосрочные обязательства
2. наличие собственных оборотных средств минус внеоборотные активы
3. наличие собственных оборотных средств плюс долгосрочные обязательства
4. нет верного ответа

7. Как определяется общая величина источников формирования запасов?

1. наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов минус внеоборотные активы
2. наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов минус краткосрочные заемные средства
3. наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов плюс собственный капитал
4. наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов плюс краткосрочные заемные средства

8. Как определяется общая величина источников формирования запасов?

1. 3 раздел пассива + 4 раздел пассива +5 раздел пассива
2. 3 раздел пассива + 5 раздел пассива + собственный капитал
3. 3 раздел пассива + 5 раздел пассива + краткосрочные заемные средства
4. нет верного ответа

9. Как определяется общая величина источников формирования запасов?

1. собственный капитал + долгосрочные обязательства - запасы
2. собственный капитал + заемный капитал
3. собственный капитал + долгосрочные обязательства – краткосрочные кредиты и займы
4. нет верного ответа

10. Как определяется показатель обеспеченности запасов собственными средствами?

1. величина собственных источников формирования минус запасы
2. величина собственных источников формирования минус внеоборотные активы
3. величина собственных источников формирования минус оборотные активы
4. нет верного ответа

11. Как определяется показатель обеспеченности запасов собственными средствами?

1. величина собственного капитала минус запасы
2. величина собственного капитала минус внеоборотные активы минус запасы
3. величина собственного капитала минус оборотные активы минус запасы
4. нет верного ответа

12. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствуют следующие данные: показатель обеспеченности запасов собственными и долгосрочными источниками их формирования (-125т.р.), показатель обеспеченности запасов общей величиной их формирования (+240т.р.)

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. кризисное финансовое состояние

13. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствуют следующие данные: показатель обеспеченности запасов собственными источниками их формирования (-102 т.р.), показатель обеспеченности запасов собственными и долгосрочными источниками их формирования (+310т.р.)

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. кризисное финансовое состояние

14. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствуют следующие данные: показатель обеспеченности запасов собственными источниками их формирования +102т.р., показатель обеспеченности запасов собственными и долгосрочными источниками их формирования (-310т.р.)

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. нет верного ответа

15. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствуют следующие данные: показатель обеспеченности запасов собственными и долгосрочными источниками их формирования (-310т.р.), показатель обеспеченности запасов общей величиной источников их формирования (+410 т.р.)

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. нет верного ответа

16. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствуют следующие данные: показатель обеспеченности запасов собственными и долгосрочными источниками их формирования (-405т.р.), показатель обеспеченности запасов общей величиной источников их формирования (-210т.р.)

абсолютная устойчивость

нормальная устойчивость

не устойчивое финансовое состояние

нет верного ответа

17. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствует данная ситуация: Q1>0, Q2<0, Q3<0.

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. нет верного ответа

18. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствует данная ситуация: Q1<0, Q2<0, Q3<0.

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. нет верного ответа

19. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствует данная ситуация: Q1<0, Q2<0, Q3>0.

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. нет верного ответа

20. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствует данная ситуация: Q1<0, Q2>0, Q3>0.

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. не достаточно данных для ответа

21. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствует данная ситуация: Q2>0, Q3>0.

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. не достаточно данных для ответа

22. О каком типе финансовой устойчивости свидетельствует данная ситуация: Q2<0, Q3>0.

1. абсолютная устойчивость
2. нормальная устойчивость
3. не устойчивое финансовое состояние
4. не достаточно данных для ответа

23. Какой метод анализа применяется при расчете изменения коэффициента автономии?

1. горизонтальный
2. вертикальный
3. коэффициентный
4. нет верного ответа

24. Какой метод анализа применяется при расчете изменения коэффициента концентрации собственного капитала?

1. вертикальный
2. коэффициентный
3. факторный
4. нет верного ответа

25. Какой метод анализа применяется при расчете коэффициента концентрации заемного капитала?

1. вертикальный
2. коэффициентный
3. горизонтальный
4. нет верного ответа

26.О чем свидетельствует увеличение коэффициента автономии предприятия с 0,6 до 0,7?

1. о повышении финансовой зависимости
2. о снижении финансовой устойчивости
3. о повышении финансовой устойчивости
4. верно 1 и 2

27.О чем свидетельствует увеличение коэффициента концентрации заемного капитала?

1. о повышении финансовой зависимости
2. о снижении финансовой устойчивости
3. о повышении финансовой устойчивости
4. верно 1 и 2

28.Каким будет значение коэффициента автономии, если коэффициент концентрации заемного капитала равен 0,4?

1. = 0,4
2. =0,6
3. = 1
4. не достаточно данных для ответа

29. О чем свидетельствует значение коэффициента независимости равное 0,83?

1. о финансовой независимости предприятия
2. о финансовой зависимости предприятия
3. о финансовой неустойчивости предприятия
4. не достаточно данных для ответа

30. Как изменится коэффициент концентрации заемного капитала, если собственный капитал увеличится на 10%, а заемный – на 5%?

1. увеличится
2. уменьшится
3. в зависимости от изменения валюты баланса
4. недостаточно данных для ответа

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 17 баллов и более |  | **17** | **23** |
| **Итого:** |  | **17** | **23** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 27-30 | отлично |
| 23-26 | хорошо |
| 17-22 | удовлетворительно |
| менее 17 | неудовлетворительно |

**Тест 2.**

1. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по предоставлению кредита банку, имеющему корреспондентский счет типа «ЛОРО» в банке - кредиторе, на срок 10 дней?

а) Д 30109 – К 32004;

б) Д 30102 – К 32004;

в) Д 32004 – К 30102;

г) Д 32004 – К 30109.

2. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по пролонгации кредита на 40 дней, выданного первоначально клиенту - коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 30 дней?

а) Д 40502 – К 44605;

б) Д 44605 – К 40502;

в) Д 44604 – К 44605;

г) Д 44605 – К 44604.

3. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по учету кредита, предоставленного клиенту – финансовой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности, как просроченного?

а) Д 45808 – К 44805;

б) Д 40601 – К 45808;

в) Д 44805 – К 45808;

г) Д 45808 – К 40601.

4. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по начислению процентов за кредит, предоставленный физическому лицу-предпринимателю, являющемуся клиентом банка?

а) Д 47426 – К47502; б) Д 47502 – К 47426;

в) Д 47427 – К 47501;

г) Д 47501 – К 47427.

5. Какими двумя бухгалтерскими проводками отражается банковская операция погашения процентов за кредит коммерческим банком, в котором банк-кредитор имеет корреспондентский счет типа «НОСТРО»?

а) Д 47427 – К 30110;

б) Д 30110 – К 47427;

в) Д 47501 – К 70101;

г) Д 32801 – К 70101;

д) Д 70101 – К 47501; е) Д 70101 – К032801.

6. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по учету просроченных процентов за кредит, предоставленный клиенту – негосударственной коммерческой организации?

а) Д 47427 – К 45912;

б) Д 45912 – К 40702;

в) Д 45912 – К 30102;

г) Д 45912 – К 47427;

д) Д 40702 – К 45912;

е) Д 30102 – К 45912.

7. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по созданию резерва на возможные потери по ссуде, предоставленной клиенту банка – негосударственной финансовой организации?

а) Д 45115 – К 70107;

б) Д 70107 – К 45115;

в) Д 45115 – К 70209;

г) Д 70209 – К 45115.

8. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по учету банковской гарантии, полученной в качестве обеспечения предоставленного кредита? а) Д 99999 – К 91305;

б) Д 91305 – К 99999;

в) Д 91404 – К 99998;

г) Д 99998 – К 91404.

9. Какой бухгалтерской проводкой отражается банковская операция по учету неполученных процентов за предоставленный межбанковский кредит, списанный с баланса?

а) Д 91703 – К 99999;

б) Д 99999 – К 91703;

в) Д 91603 – К 99999;

г) Д 99999 – К 91603.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 14 баллов и более |  | **5** | **9** |
| **Итого:** |  | **5** | **9** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 9 | отлично |
| 7-8 | хорошо |
| 5-6 | удовлетворительно |
| менее 5 | неудовлетворительно |

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

Курсовая работа предполагает самостоятельную работу обучающегося по выбранной теме в течение семестра. Работа выполняется в печатном виде объемом до 30 страниц. Обучающиеся должны сдать курсовую работу на проверку преподавателю не позднее чем за 10 дней до назначенной даты защиты. Результаты работы представляются во время защиты в форме устного доклада продолжительностью до 10 минут. Работа выполняется на 5 семестре обучения и оценивается в виде дифференцируемого зачета.

**Примерный перечень тем курсовых работ:**

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Организация синдицированного кредитования.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование и России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
78. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

**Трудоемкость выполнения работы** – 22 часа.

**Задание на курсовую работу** – разработать модель принятия решений в соответствии с темой курсовой работы.

**Задачи, решаемые обучающимися при выполнении работы:**

* + - 1. Навыки самостоятельной работы с материалами, по их обработке, анализу и структурированию.
      2. Умение правильно применять методы исследования.
      3. Умение грамотно интерпретировать полученные результаты.
      4. Способность осуществлять необходимые расчеты, получать результаты и грамотно излагать их в отчетной документации.
      5. Умение выявить проблему, предложить способы ее разрешения, умение делать выводы.
      6. Умение оформить итоговый отчет в соответствии со стандартными требованиями.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** | **Критерии** |
| --- | --- | --- | --- |
| 5 | 13 | 14 | 1. Исследование выполнено самостоятельно, имеет научно-практический характер, содержит элементы новизны.  2. Обучающийся показал знание теоретического материала по рассматриваемой проблеме, умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщение и выводы.  3. Материал излагается грамотно, логично, последовательно.  4. Оформление отвечает требованиям написания курсового проекта (работы).  5. Во время защиты обучающийся показал умение кратко, доступно (ясно) представить результаты исследования, адекватно ответить на поставленные вопросы. |
| 4 | 11 | 12 | 1. Исследование выполнено самостоятельно, имеет научно-практический характер, содержит элементы новизны.  2. Обучающийся показал знание теоретического материала по рассматриваемой проблеме, однако умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщения и выводы вызывают у него затруднения.  3. Материал не всегда излагается логично, последовательно.  4. Имеются недочеты в оформлении курсового проекта (работы).  5. Во время защиты обучающийся показал умение кратко, доступно (ясно) представить результаты исследования, однако затруднялся отвечать на поставленные вопросы. |
| 3 | 9 | 10 | 1. Исследование не содержит элементы новизны.  2. Обучающийся не в полной мере владеет теоретическим материалом по рассматриваемой проблеме, умение анализировать, аргументировать свою точку зрения, делать обобщение и выводы вызывают у него затруднения.  3. Материал не всегда излагается логично, последовательно.  4. Имеются недочеты в оформлении курсового проекта (работы).  5. Во время защиты обучающийся затрудняется в представлении результатов исследования и ответах на поставленные вопросы. |
| 2 | 0 | 8 | Выполнено менее 50% требований к курсовому проекту (работе). |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90 ÷ 100 | отлично |
| 75 ÷ 89 | хорошо |
| 60 ÷ 74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

**УСТНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ**

**МДК 01.01 Организация безналичных расчетов:**

Дифференцированный зачет проводится в устно-практической форме.

В билет включается по 1 вопрос из пройденных тем примерного перечня вопросов и 1 практическое задание.

Первостепенной задачей студента является составление плана ответа на вопросы. Ответ должен содержать определения понятий, входящих в вопрос, перечень событий с их причинно-следственными связями. На подготовку к ответу отводится не более 0,5 академического часа.

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо дать содержательный и исчерпывающий ответ. Помимо этого, обучающемуся предлагается кратко ответить на два дополнительных вопроса по другим темам семестра. Вопросы выбираются из перечня вопросов к дифференцированному зачету и формулируются преподавателем во время устной беседы.

Процедура проведения дифференцированного зачета в устной форме описана в разделе 4 настоящего документа.

**Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по МДК 02.01 Организация кредитной работы:**

1. Организация ипотечного кредитования.

2. Скоринговая (рейтинговая) оценка финансового состояния заемщика.

3. Основные этапы процесса кредитования в коммерческом банке.

4. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

5. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.

6. Организация кредитного мониторинга.

7. Процедура выдачи ипотечного кредита в коммерческом банке.

8. Кредитная документация коммерческого банка.

9. Особенности долгосрочного кредитования.

10. Условия предоставления, обслуживания и погашения автокредита.

11. Организация потребительского кредитования с помощью банковских карт.

12. Особенности целевого кредитования.

13. Условия предоставления, обслуживания и погашения потребительского кредита.

14. Применение синдицированных кредитов российскими банками.

15. Кредитование Банком России коммерческих банков.

16. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.

17. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.

18. Особенности вексельного кредитования.

19. Риски в ипотечном кредитовании и способы их минимизации.

20. Основные характеристики залога и заклада.

21. Кредитование малого и среднего предпринимательства.

22. Особенности предоставления консорциальных и синдицированных кредитов.

23. Сущность, назначение и классификация целевых кредитов.

24. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.

25. Овердрафт, его понятие, условия предоставления и погашения.

26. Экономический смысл коэффициента финансового левериджа.

27. Кредитный мониторинг как система управления кредитным риском.

28. Порядок формирования, ведения и хранения Кредитного досье.

29. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.

30. Сущность и классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам.

31. Порядок предоставления банком России ломбардного кредита.

32. Основные функции и принципы кредитования.

33. Законодательные основы системы кредитования.

34. Классификация кредитов, предоставляемых коммерческими банками.

35. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.

36. Понятие кредитного рынка его структура и функции.

37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.

38. Особенности кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.

39. Кредитный риск, его структура и процесс управления.

40. Субъекты и объекты ипотечного кредитования.

**Список ситуационных заданий к дифференцированному зачету**

**Практическое задание 1**

Петров Александр Сергеевич обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 2 года. Его доход по справке 2НДФЛ составил: июль-46 000 рублей, август – 40 000 рублей, сентябрь – 48 000 рублей, октябрь – 54 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей, декабрь – 51 000 рублей. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

**Практическое задание 2.**

Клиент Самгин Клим Валерьевич обратился в банк за потребительским кредитом. Его зарплата по справке 2НДФЛ составляет: май- 72000 рублей, июнь- 68000 рублей, июль- 69000 рублей, август- 75000 рублей, сентябрь- 76000 рублей, октябрь – 77000 рублей. Клиент имеет кредит в коммерческом банке, платёж по которому составляет 24000 рублей. Срок кредитования – 5 лет. Рассчитать платёжеспособность заёмщика.

**Практическое задание 3.**

Заёмщик Зигмантович хочет взять кредит сроком на 36 месяцев под 12,6% годовых. Его совокупный доход за последние полгода составляет 600500рублей. Ежемесячные обязательства по полученным кредитам 3000 рублей. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

**Практическое задание 4.**

Оформить кредитный договор на основании данных заявления-анкеты физического лица. Заявление-анкета прилагается.

**Практическое задание 5.**

Заполнить заявление-анкету по кредиту на неотложные нужды и проанализировать возможность предоставления кредита. Привести произвольные данные.

**Практическое задание 6.**

Найти и исправить в представленном кредитном договоре максимальное количество ошибок. Оформленный кредитный договор прилагается.

**Практическое задание 7.**

Чкалова Анастасия Романовна, в возрасте 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 13200 рублей. Процентная става по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

**Практическое задание 8.**

Рассчитать максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных. По справке 2 НДФЛ с марта по август заработная плата Колосова Сергея Николаевича составила: 59000, 57000, 54000, 62000, 60000, 58000 рублей соответственно. Обязательства по действующему кредиту составляет 17000 рублей в месяц. Срок кредита 5 лет. Процентная ставка 20 % годовых.

**Практическое задание 9.**

Расчет дисконта при учете векселя при векселедательском кредитовании, если сумма векселя 700 000 рублей, выдан сроком на 120 дней, дата учета, за 5 дней до конца срока, процентная ставка 15 процентов годовых.

**Практическое задание 10.**

Необходимо составить график платежей по кредиту: сумма — 240 тыс. руб., процентная ставка — 19 % годовых, срок кредита — 120 дней; дата выдачи — 01 февраля 2018 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

**Практическое задание 11.**

Составить пошаговую схему этапов анализа кредитной заявки потребительского кредита физического лица. Дать полную характеристику каждого этапа.

**Пример билета к зачету**

**Билет №\_\_**

**Вопрос 1.**

Организация кредитного мониторинга.

**Практическое задание**

Чкалова Анастасия Романовна, в возрасте 51 год, обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 60 месяцев. Чистый доход клиентки составляет 58000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход после вступления её в пенсионный возраст составил 13200 рублей. Процентная става по кредиту составила 19%. Рассчитать платёжеспособность и максимальную сумму кредита.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Уровень усвоения материала, предусмотренного программой |  | 20 | 44 |
| Умение выполнять задания, предусмотренные программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с дополнительной литературой |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия причинно-следственных связей |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия междисциплинарных связей |  | 5 | 7 |
| Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция) |  | 5 | 7 |
| Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса |  | 5 | 7 |
| Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность |  | 5 | 7 |
| **Итого баллов:** |  | **60** | **100** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90 ÷ 100 | отлично |
| 75 ÷ 89 | хорошо |
| 60 ÷ 74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации **в форме дифференцированного зачета** определяются оценками «зачтено (отлично)», «зачтено (хорошо)», «зачтено (удовлетворительно)», «не зачтено (неудовлетворительно)».

«Зачтено (отлично)» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Зачтено (хорошо)» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Зачтено (удовлетворительно)» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Не зачтено (неудовлетворительно)» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

**УСТНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ**

**МДК.02.02 Учет кредитных операций банка**

Дифференцированный зачет проводится в устно-практической форме.

В билет включается по 1 вопрос из пройденных тем примерного перечня вопросов и 1 практическое задание.

Первостепенной задачей студента является составление плана ответа на вопросы. Ответ должен содержать определения понятий, входящих в вопрос, перечень событий с их причинно-следственными связями. На подготовку к ответу отводится не более 0,5 академического часа.

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо дать содержательный и исчерпывающий ответ. Помимо этого, обучающемуся предлагается кратко ответить на два дополнительных вопроса по другим темам семестра. Вопросы выбираются из перечня вопросов к дифференцированному зачету и формулируются преподавателем во время устной беседы.

Процедура проведения дифференцированного зачета в устной форме описана в разделе 4 настоящего документа.

**Перечень вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по МДК 01.02 Кассовые операции банка:**

1. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
2. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
3. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
4. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
5. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
6. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
7. Способы диверсификации кредитного портфеля.
8. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
9. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
10. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
11. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
12. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
13. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
14. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
15. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
16. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
17. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
18. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
19. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
20. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
21. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
22. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
23. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
24. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
25. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
26. Управление активными операциями коммерческого банка.
27. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.
28. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
29. Влияние банковского кредитования на экономику страны.

**Список примерных задач к дифференцированному зачету**

**Задача 1.**

Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму выданного кредита:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вариант выбора | Дебет счета | Кредит счета | Содержание проводки |
|  | 455 | 20202 | Выдача кредита наличными (только для физических лиц) |
|  | 455 | 30102 |

**Задача 2.**

Укажите правильную корреспонденцию счетов на сумму начисленных процентов для выданного кредита:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вариант выбора | Дебет счета | Кредит счета | Содержание проводки |
|  | 47427 | 61301 | Начисление процентов на сумму  выданных кредитов при 4 и 5 категории качества |
|  | 70606 | 47426 |
|  | 47427 | 70601 |  |

**Задача 3.**

На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

**Задача 4.**

Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол. чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол? Проценты простые с приближенным числом дней.

**Задача 5.**

Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.

**Задача 6.**

Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

**Задача 7.**

Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

**Пример билета к зачету**

**Билет №\_\_**

1. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
2. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Уровень усвоения материала, предусмотренного программой |  | 20 | 44 |
| Умение выполнять задания, предусмотренные программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с дополнительной литературой |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия причинно-следственных связей |  | 5 | 7 |
| Уровень раскрытия междисциплинарных связей |  | 5 | 7 |
| Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция) |  | 5 | 7 |
| Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса |  | 5 | 7 |
| Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность |  | 5 | 7 |
| **Итого баллов:** |  | **60** | **100** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Количество баллов** | **Оценка обучающегося** |
| 90 ÷ 100 | отлично |
| 75 ÷ 89 | хорошо |
| 60 ÷ 74 | удовлетворительно |
| менее 60 | неудовлетворительно |

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации **в форме дифференцированного зачета** определяются оценками «зачтено (отлично)», «зачтено (хорошо)», «зачтено (удовлетворительно)», «не зачтено (неудовлетворительно)».

«Зачтено (отлично)» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Зачтено (хорошо)» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Зачтено (удовлетворительно)» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Не зачтено (неудовлетворительно)» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

**КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ ЭКЗАМЕН ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

Экзамен проводится в практической форме.

В билет включается 1 теоретический вопрос из пройденного материала и 1 ситуационная задача.

Ответ должен содержать определения понятий, входящих в вопрос и примеры применения в конкретных .

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо дать содержательный и исчерпывающий ответ, привести примеры применения понятий к решению конкретных задач.

Процедура проведения экзамена в практической форме описана в разделе 4 настоящего документа.

**Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену:**

1. Дать понятие кредита, отразить его роль. Охарактеризовать стороны кредитных отношений.
2. Отразить как проводится оценка платежеспособности заемщика - физического лица на основе экспертного заключения
3. Охарактеризовать принципы банковского кредитования: возвратность, платность, срочность, целевой характер кредита.
4. Отразить методику расчета максимальной суммы кредита физическому лицу.
5. Охарактеризовать принцип банковского кредитования платность, отразив порядок начисления процентов за пользование банковской ссудой на непогашенный остаток, аннуитентный платеж, единовременный возврат кредита с периодической уплатой процентов
6. Дать понятие кредитного риска, отразить его сущность и причины
7. Дать понятие кредита, охарактеризовать формы кредита: банковский и потребительский, отразив сходства и отличия.
8. Отразить порядок определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам.
9. Дать характеристику форм кредита: коммерческий кредит, государственный кредита, международный кредит, ростовщический кредит
10. Отразить порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению кредитов
11. Дать характеристику формы обеспечения кредита залог имуществ и залог ценных бумаг
12. Отразить каким образом осуществляется управление кредитным риском
13. Дать характеристику формы обеспечения кредита – поручительство.
14. Дать понятие ипотеки, отразить субъекты и объекты ипотеки. Охарактеризовать ипотечный кредит
15. Дать характеристику формы обеспечения кредита - банковская гарантия.
16. Отразить каким образом осуществляется регулирование кредитного риска.
17. Охарактеризовать этап кредитования: рассмотрение кредитной заявки и изучение кредитоспособности клиента
18. Дать понятие межбанковского кредитования, отразить классификацию межбанковских кредитов
19. Охарактеризовать порядок оценки кредитоспособности заемщика юридического лица с применением методики Сбербанка России
20. Отразить понятие и признаки инвестиционного кредитования
21. Охарактеризовать порядок оценки кредитоспособности заемщика юридического лица с применением методики Неволиной
22. Отразить порядок бухгалтерского учета операций по погашению кредитов
23. Охарактеризовать порядок предоставления (размещения) банком денежных средств для юридических лиц
24. Отразить порядок бухгалтерского учета предоставленных межбанковских кредитов
25. Охарактеризовать порядок предоставления (размещения) банком денежных средств для физических лиц
26. Отразить порядок оформление межбанковского кредита
27. Охарактеризовать порядок возврата клиентом – заемщиком (юридическим лицом) предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним.
28. Отразить виды инвестиционных кредитов.
29. Охарактеризовать порядок возврата клиентом – заемщиком (физическим лицом) предоставленных ему денежных средств и уплата процентов по ним
30. Отразить порядок бухгалтерского учета проблемных кредитов
31. Охарактеризовать этап кредитования: подготовка кредитного договора, структурирование ссуды
32. Дать характеристику кредитов, предоставляемых Банком России.
33. Охарактеризовать этап кредитования: заключение кредитного договора, выдача кредита.
34. Отразить порядок оценки инвестиционных проектов
35. Охарактеризовать этап кредитования: контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита)
36. Отразить порядок бухгалтерского учета обеспечения по кредитам
37. Отразить какую работу проводит банк с проблемными ссудами
38. Отразить как проводится оценка платежеспособности заемщика - физического лица с использованием скоринг–системы.

**Примерный перечень ситуационных заданий к экзамену**

**Задача 1**

Кредит на сумму 100 000 руб. выдан на два года по ставке, равной 24% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными (аннуитетными) взносами. Требуется рассчитать стоимость кредита, погашаемую сумму и размер взносов, если погасительные платежи производятся ежеквартально.

**Задача 2**

Предприятие обратилось в банк для получения кредита на покупку оборудования. После рассмотрения заявки банк выдал организации кредит в размере 2 000 000 руб. на 4 месяца по ставке 25% годовых с погашением суммы процентов и основного долга по истечении срока. Дополнительными условиями являются уплата комиссионных в размере 0,5% от суммы кредита

Определить доходность кредитной операции для банка.

**Задача 3**

Организация обратилась в банк с целью получить кредит на закупку торгового оборудования. Стороны заключили кредитный договор на предоставление суммы 2 000 000 р. сроком на 5 месяцев под 28 % годовых. Погашение производится ежемесячно 05-го числа с начислением процентов на непогашенный остаток. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день просрочки на сумму просроченного платежа

Рассчитать плату за кредит при условии, что последний платеж произведен на 7 дней позже установленного срока.

**Задача 4**

Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 70 000 р. сроком на 6 месяцев под 22 % годовых.

Погашение кредита производится ежемесячно равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день просрочки, на сумму просроченного платежа. Рассчитать плату за кредит при условии, что последний платеж произведен на 5 дней позже установленного срока.

**Задача 5**

Заемщик в коммерческий банк для получения кредита сроком на 6 месяцев под залог 1 000 государственных облигаций номиналом 5 000 р., рыночная стоимость которых составляет 90 %. Процентная ставка по кредитам — 22 % годовых.

Банк при приеме в залог таких ценных бумаг использует поправочный коэффициент 0,9.

Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую заемщик может получить, предоставив такое обеспечение.

**Задача 6**

Организация обратилась в коммерческий банк с заявлением рассмотреть вопрос о возможности предоставления кредита сроком на 3 месяца под залог акций, рыночная стоимость которых составляет 15 000 р. за каждую акцию. Сумма кредита, запрашиваемая потенциальным заемщиком, составляет 480 000 р., процентная ставка — 23 % годовых.

Рассчитайте, какое количество акций необходимо передать банку-кредитору в залог для обеспечения данного кредита, если банк использует поправочный коэффициент 0,7.

Задача 7

Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 р. под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 р., процентная ставка по кредитам — 26 % годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, — 0,6.

Рассчитайте и объясните, является ли залог достаточным для обеспечения такого кредита.

**Задача 8**

Предприятие обратилось в коммерческий банк с заявлением на получение ссуды. Для принятия решения о выдаче денежных средств необходимо дать оценку вероятности банкротства предприятия с применением модели Иркутской государственной экономической академии

Для выявления кредитоспособности клиента необходимо использовать данные отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса.

**Задача 9**

Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 100 000 р. сроком на 1 год под 25 % годовых.

Погашение кредита производится ежемесячно равными долями. Рассчитать сумму ежемесячного платежа и сумму переплаты за пользование кредитом.

**Задача 10**

Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 5 000 000 р. под залог торгового строения оценочной стоимостью 10 000 000 р., процентная ставка по кредитам — 26 % годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком, — 0,6.

Рассчитайте и объясните, является ли залог достаточным для обеспечения такого кредита.

**Задача 11**

Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 200 000 р. сроком на 2 года под 24 % годовых.

Погашение кредита производится ежемесячно на непогашенный остаток. Рассчитать плату за пользование кредитом.

**Задача 12**

Банк предоставил юридическому лицу кредит на следующих условиях: сумма кредита — 900 000 р.; срок — 2 года; процентная ставка —27 % годовых; обеспечение — залог недвижимости.

Рассчитайте стоимость залога, которая была бы достаточна для обеспечения такого кредита, если поправочный коэффициент, используемый банком при оценке залога недвижимости, — 0,5.

**Задача 13**

Коммерческий банк предоставил предприятию кредит сроком на 90 дней в виде единовременной ссуды. Сумма кредита 4 500 000 р. Процентная ставка по кредиту — 25% годовых. Погашение кредита осуществляется ежемесячно 25-го числа равными долями.

Рассчитать общую сумму процентов, которую заемщик должен уплатить банку за весь период кредитования, сумму, которую заемщик должен вернуть банку, сумму ежемесячного платежа.

**Задача 14**

Заемщик — Иванников Егор Дмитриевич обратился в коммерческий банк для получения кредита сроком на 9 месяцев в размере 400 000 руб. под 16% годовых на покупку автомобиля. Среднемесячный доход заемщика составляет 95 000 руб., среднемесячные удержания 5 000 руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента.

Рассчитать платежеспособность клиента; сумму ежемесячных платежей клиента; максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить данному заемщику.

**Задача 15**

Предприятие обратилось в коммерческий банк с заявлением на получение ссуды. Для принятия решения о выдаче денежных средств необходимо дать оценку вероятности банкротства предприятия с применением модели с применением модели Сайфулина-Кадыкова

Для выявления кредитоспособности клиента необходимо использовать данные отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса.

**Задача 16**

Предприятие обратилось в коммерческий банк с заявлением на получение ссуды. Для принятия решения о выдаче денежных средств необходимо дать оценку кредитоспособности предприятия с применением методики Неволиной.

Для выявления кредитоспособности клиента необходимо использовать данные отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса.

**Задача 17**

Предприятие обратилось в коммерческий банк с заявлением на получение ссуды. Для принятия решения о выдаче денежных средств необходимо дать оценку кредитоспособности предприятия с применением методики Сбербанка России.

Для выявления кредитоспособности клиента необходимо использовать данные отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса.

**Задача 18**

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему при остатке денежных средств у клиента в банке 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки в сумме 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 30% годовых. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки.

**Задача 19**

Коммерческий банк привлек с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3400 млн. руб. Срок использования кредита составляет 3 месяца, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 18% годовых.

Требуется определить сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка

Экзаменационное задание содержит два теоретических вопроса и одно практическое задание.

**Пример экзаменационного билета**

**Экзаменационный билет № 1**

**Вопрос 1.**

Дать понятие кредита, охарактеризовать формы кредита: банковский и потребительский, отразив сходства и отличия.

**Вопрос 2**

Отразить порядок определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

**Задача**

Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 70 000 р. сроком на 6 месяцев под 22 % годовых.

Погашение кредита производится ежемесячно равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день просрочки, на сумму просроченного платежа. Рассчитать плату за кредит при условии, что последний платеж произведен на 5 дней позже установленного срока.

**Шкала оценивания и критерии оценки:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы обучающегося** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| Уровень усвоения теоретического материала, предусмотренного программой |  | 5 | 7 |
| Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой |  | 1 | 2 |
| Уровень знакомства с дополнительной литературой |  | 0,5 | 1 |
| Уровень раскрытия причинно-следственных связей |  | 2 | 3 |
| Уровень раскрытия междисциплинарных связей |  | 0,5 | 1 |
| Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция) |  | 1 | 2 |
| Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса |  | 1 | 2 |
| Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность |  | 1 | 2 |
| **Итого баллов:** |  | **12** | **20** |

**Соответствие баллов шкале оценивания:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оценка** | **Минимальное количество баллов** | **Максимальное количество баллов** |
| «5» (отлично) | 18 | 20 |
| «4» (хорошо) | 15 | 17 |
| «3» (удовлетворительно) | 12 | 14 |
| «2» (неудовлетворительно) | 0 | 11 |

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации в форме **экзамена** определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

«Отлично» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Хорошо» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Удовлетворительно» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Неудовлетворительно» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи, а также если обучающийся после начала экзамена отказался его сдавать или нарушил правила сдачи экзамена (списывал, подсказывал и т.д.).

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Во время проведения лекционных занятий учитывается посещаемость обучающихся, оценивается их познавательная активность на занятии.

Тестирование по разделам профессионального модуля проводится преподавателем. Баллы переводятся в систему оценок преподавателем в соответствии с утвержденной шкалой оценивания.

В случае невыполнения практических работ и тестовых заданий в установленные сроки обучающемуся необходимо погасить задолженность по невыполненным заданиям до проведения экзамена или зачета. График погашения задолженности устанавливается преподавателем в индивидуальном порядке с учетом причин невыполнения.

Допуск обучающегося к защите практической работы происходит при условии наличия у обучающегося печатной версии (или электронной) отчета по практической работе. Защита проходит в форме показа результатов работы и ответов на вопросы преподавателя.

По окончании освоения междисциплинарного курса профессионального модуля проводится промежуточная аттестация в виде зачета и дифференцированного зачета по МДК, что позволяет оценить достижение результатов обучения по профессиональному модулю.

Перечень вопросов и список учебной литературы для подготовки к зачетам и экзамену предоставляется в начале семестра.

Во время сдачи промежуточной аттестации в устной форме в аудитории может находиться одновременно не более 4-5 обучающихся. Во время сдачи промежуточной аттестации в письменной форме в аудитории может находиться одновременно вся учебная группа. При выполнении заданий на компьютере – по одному обучающемуся за персональным компьютером (не более 12 студентов).

По окончании освоения профессионального модуля после производственной практики проводится квалификационный экзамен, в ходе которого проверяется уровень сформированности общих и профессиональных компетенций в рамках ПМ. В комиссию по проведению экзамена включаются преподаватели и представители работодателя. Численный состав комиссии – не менее 3-х человек.

Во время проведения квалификационного экзамена допускается присутствие в аудитории всех студентов группы.