



ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТУРИЗМА И СЕРВИСА»

СК РГУТИС

УТВЕРЖДЕНО:

Ученым советом Института
сервисных технологий

Протокол № 10 от 24.02.2021
с изм. Протокол № 11 от 16.04.2021
с изм. Протокол № 14 от 30.06.2021
с изм. Протокол № 3 от 20.10.2021

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

основной профессиональной образовательной программы среднего
профессионального образования -

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности: *38.02.07 Банковское дело*

Квалификация: *Специалист банковского дела*

год начала подготовки: 2021

Разработчики:


должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
<i>преподаватель</i>		<i>Баранова А.А.</i>

Фонд Оценочных Средств согласован и одобрен руководителем ППССЗ:

Должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
<i>Преподаватель</i>		<i>Баранова А.А.</i>

Фонд Оценочных Средств согласован и одобрен представителем работодателей:

Должность	подпись	должность, ФИО
<i>Управляющий дополнительным офисом «Отделение в г. Подольск» ПАО «МИНБанк»</i>		<i>Молостова И.Г.</i>

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

1. Общие положения

Результатом освоения профессионального модуля является готовность обучающегося к выполнению основного вида деятельности. Осуществление кредитных операций и составляющих его профессиональных компетенций, а также общих компетенций, которые формируются в процессе освоения ОПОП СПО в целом. Оценить достижения запланированных результатов обучения по профессиональному модулю позволяет Аттестация по модулю (экзамен).

Итогом Аттестации по модулю (экзамену) является однозначное решение: «вид профессиональной деятельности освоен / не освоен».

2. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Таблица 1

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК.02.01 Организация кредитной работы	Другие формы контроля Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ и тестирования
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка	Дифференцированный зачет	Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении контрольных работ и тестирования
Курсовая работа		Оценка выполнения курсовой работы
Производственная практика	Дифференцированный зачет	Выполнение отчета по практике
Аттестация по модулю - экзамен		

3. Результаты освоения профессионального модуля

3.1. Профессиональные и общие компетенции

В результате контроля и оценки по профессиональному модулю осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:


Таблица 2

Профессиональные компетенции	Показатели оценки результата
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация умения осуществлять оценку кредитоспособности клиентов

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Изложение способов осуществления и оформления выдачи кредитов
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Изложение способов осуществления сопровождения выданных кредитов
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Изложение способов осуществления операций на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Изложение способов формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам

Общие компетенции	Показатели оценки результата
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Умение выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Применение методов и способов поиска, анализа и интерпретации информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Умение планирования и реализации собственного профессионального и личностного развития.
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Умение работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Умение осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Освоение новых информационных технологий в профессиональной деятельности

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.	Использование профессиональной документации на государственном и иностранных языках.
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Освоение знаний по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3.2. Требования к портфолио

Тип портфолио: *смешанный тип*

- Доклады и сообщения по отдельным темам междисциплинарного курса профессионального модуля, предусмотренные программой.

- Отчеты по практическим работам, выполненным при изучении междисциплинарного курса профессионального модуля.

Дополнительные материалы:

1. Грамоты, дипломы
2. Сертификаты за участие в мероприятиях факультета и Московского региона.
3. Приказы о поощрениях.

Требования:

Требования к презентации и защите портфолио: - не предусмотрено

Требования к структуре и оформлению портфолио: - не предусмотрено

Обязательно наличие всего перечня, входящего в состав обязательной части портфолио. Специальных требований к оформлению нет.

Показатели оценки портфолио на Аттестации по модулю (экзамене):

Коды проверяемых компетенций или их сочетаний	Показатели оценки результата	Оценка (да / нет)
ПК 2.1.-2.5 ОК.01-05. ОК.09 – 11.	Наличие аттестационного листа Наличие и качественное выполнение докладов, сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию Оформление докладов, сообщений и рефератов в	

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

	соответствии с требованиями Положения об оформлении текстовых документов Защита отчетов о прохождении практики	
--	--	--

3.3. Требования к курсовому проекту.

Требования к курсовой работе устанавливают определенный порядок работы студента и обязательный объем показателей курсовой работы по специальности Банковское дело.

Курсовая работа (далее - КР) является одним из видов промежуточной аттестации студентов, обучающихся по специальности Банковское дело.

Выполнение КР имеет своей целью:

- систематизацию, закрепление и расширение теоретических знаний;
- развитие навыков ведения самостоятельной работы и овладение методикой исследования при решении изучаемых в КР вопросов;
- выяснение подготовленности студентов к самостоятельной работе;
- формирование умений и навыков оформления документации.

Оценка КР проводится руководителем с целью:

- проверки знаний, умений и навыков, полученных студентами в ходе обучения;
- контроля уровня подготовки студентов.

Тематика КР должна соответствовать содержанию профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

1. Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля – МДК: Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля


Типовые задания для оценки освоения МДК.02.01 Организаций кредитной работы

Примерные задания.

Задание 1. Определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита.

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход которого (чистый доход) за 6 месяцев составил 120 000 рублей. Срок кредита – 3 года. Процентная ставка по кредиту 12% годовых.

Задание 2. Заполните заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

Коммерческий банк «Индустриальный» направил заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе 18 сентября 2017 года. Сумма запрашиваемого кредита – 1 000 000 рублей. Срок погашения кредита 25 сентября 2017 года. В залог передаются акции АБ «Газпромбанк», находящиеся в депозитарии Газпромбанк.

Реквизиты банка:

Г. Москва, ул. Галкина, д.3
 Корр.счет: 30101810400000000845
 БИК 042202899
 ИНН 5254004350
 КПП 526043001

Задание 3. Оформить кредитный договор

ПАО «Инвестиционный» предоставляет ООО «Монарх» овердрафт с лимитом 200 000 рублей на расчетный счет № 40702810000060101564. Банк открывает клиенту ссудный счет № 44205810000060101123. Клиент обязуется вернуть основную сумму долга через 30 дней.

Клиент уплачивает 16% годовых с даты наступления овердрафта и до даты погашения, 14% годовых начиная с даты погашения до фактического погашения овердрафта. Овердрафт обеспечивается договором залога № 247 от 01.03.2017. Договор банковского счета № 45 от 01.05.2016.

Реквизиты ООО «Монарх»:

Г. Дзержинск, ул. Удриса, д.30, оф.15
 ИНН 5249050082, КПП 524901001. Обслуживается в ОАО «Инвестиционный».

Директор Смирнов И.В., действует на основании устава.

Реквизиты ОАО «Инвестиционный»:


Г. Дзержинск, ул. Циолковского, д.34
 Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Степанов А.А.

Образцы тестовых заданий для проведения текущего контроля знаний студентов

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитная организация	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
---	-----------------------	---	--


	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		Лист

2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию ЦБ РФ
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Государственное регулирование банковской деятельности	И	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны Центрального Банка России

2. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

А) займов

Б) привлечением депозитов +

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

В) размещением депозитов

3. Какие из ниже перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческого банка?

А) привлечение средств во вклады +

Б) кредитные

4. Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и др.

А) распределение ссудных капиталов +

Б) распределение прибыли

5. Банк России обслуживает

А) кредитные организации +

Б) коммерческие организации

В) государственные банки +

6. Что означает понятие «платежеспособность»

А) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие операций денежного характера +


Б) способность банка получать доход от размещения денежных средств

В) способность своевременно и полностью выполнять свои кредитные обязательства, вытекающие операций денежного характера

7. При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся:

А) кредиторами этих банков +

Б) дебиторами этих банков

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

8. Операции коммерческих банков по размещению собственных и привлеченных средств это

А) активные операции коммерческих банков +

Б) пассивные операции

9. Увеличение ставки рефинансирования приводит к

А) снижению объема инвестиций в реальный сектор экономики +

Б) увеличению инфляции

В) уменьшению инфляции

10. Разность между доходами и расходами коммерческого банка - это:

А) балансовая прибыль +

Б) выручка

11. К функциям Банка России не относится

А) организация функционирования рынка ценных бумаг +

Б) Обслуживание юридических лиц

12. Бухгалтерский баланс коммерческого банка составляет:

А) ежемесячно

Б) ежеквартально


В) ежедневно в начале следующего за отчетным днем +

13. Потребительский кредит – это

А) ссуды, предоставляемые населению +

Б) кредит, представленный коммерческим организациям

В) кредит, предоставленный государственным компаниям

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

14. Клиент вкладывает в банк деньги с 15.02 по 12.05. Определите, по какой из известных Вам методик расчета процентов принесет клиенту наибольший доход?

- А) дифференцированный
- Б) Метод простых процентов
- В) Метод сложных процентов +

15. «Овердрафт» - это:

- А) кредитование банком счета заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплата расчетных документов с этого счета заемщика +
- Б) кредитование заемщика в сумме непоплаченных в срок платежей

16. Активные операции – это

- А) операции по размещению банковских ресурсов +
- Б) операции по привлечению денежных средств от физических лиц
- В) операции по привлечению денежных средств от юридических лиц

17. Банк предоставляет денежные средства заемщику на основании:

- А) распоряжения, составленного банком и подписанного уполномоченным должностным лицом банка +
- Б) заявления клиента
- В) распоряжения, составленного сотрудником операционного отдела

18. Банковская ссуда – это:

- А) предоставление денежных средств на условиях возвратности
- Б) предоставление денежных средств на безвозмездной основе

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

В) предоставление денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности +

19. В какой форме могут быть определены условия и порядок открытия кредитной линии?

А) в специальном генеральном (рамочном) соглашении +

Б) в обычном кредитном договоре +

В) в договоре залога

20. В чьем ведении находится заложенное имущество в период действия ипотеки?

А) во владении должника

Б) во владении кредитора

21. Возвратный лизинг представляет собой лизинг, при котором:

А) продавец может получать проданное им имущество в пользование и владение

Б) продавец не может получать проданное им имущество в пользование и владение

22. Высший орган управления коммерческим банком – это:

А) Общее собрание акционеров (участников)


Б) Председатель Правления

В) Совет директоров

23. Дата сделки – это дата:

А) Дата её заключения

Б) дата согласования

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

24. Как может называться ссуда, предоставляемая двумя или более банками?

- А) Синдицированный кредит +
- Б) Консорциональный кредит +
- В) Общий кредит
- Г) Групповой кредит

24 . Объектом лизингового договора выступают:

- А. Товарные ценности.
- В. Денежные средства в рублях.
- С. Валютные средства.
- Д. Товарные и денежные средства.

25. ... операции — это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур для совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.

- А. Гарантийные.
- В. Консультационные.
- С. Расчётные.
- Д. Инвестиционные.

26. ... банковские ссуды предоставляются, как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заёмщика.


- А. Долгосрочные.
- В. Бессрочные.
- С. Бланковые.
- Д. Краткосрочные.

27. Финансовое состояние заёмщика оценивается банком на основе:

- А. Баланса на последнюю отчётную дату.
- В. Бизнес-плана предстоящей деятельности.
- С. Платёжного календаря.
- Д. Техничко-экономического обоснования инвестиционного проекта.

28. К крупным кредитам в России относятся ссуды, размер которых превышает ... капитала банка-кредитора.

- А. 5%.

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

- В. 2%.
- С. 10%.

29. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.

- А. Финансовом.
- В. Коммерческом.
- С. Охранно-хозяйственном.
- Д. Административном.

30. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

- А. Специализации банка.
- В. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
- С. Учётной ставки Банка России.
- Д. Стоимости привлечённых ресурсов.

31. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- А. Оценка кредитоспособности заёмщиков.
- В. Технологическая процедура выдачи кредита.
- С. Контроль за правильным оформлением кредита.
- Д. Управление кредитным портфелем.


32. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

- А. Бланковые.
- В. Онкольные.
- С. Обеспеченные.
- Д. Гарантированные.

33. Укажите последовательность этапов процесса краткосрочного банковского кредитования.

- А. Изучение кредитоспособности заёмщика.
- В. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
- С. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.
- Д. Работа с проблемными ссудами.
- Е. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита.
- Ф. Сопровождение кредита.


Критерии оценивания тестовых заданий

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Контрольные вопросы для промежуточной аттестации


1. Дайте характеристику денежно-кредитной политике Банка России на современном этапе
2. Дайте характеристику отечественному опыту регулирования кредитной банковской деятельности
3. Дайте характеристику банковскому кредитованию и его элементам
4. Дайте характеристику основным направлениям развития системы кредитования в России
5. Дайте характеристику кредиту и его формам
6. В каком порядке осуществляется организация банковского кредитования?
7. Дайте характеристику формам обеспечения возвратности кредита
8. Дайте характеристику активным операциям банков
10. Дайте характеристику кредитным продуктам
11. Дайте характеристику кредитным рискам
12. Как осуществляется оценка кредитоспособности заемщика?
13. Дайте характеристику лизингу
14. Дайте характеристику коммерческому банку как участнику лизинговой деятельности
15. Дайте характеристику ипотеке
16. Дайте характеристику кредитной политике коммерческого банка
17. Дайте характеристику критериям оценки кредитоспособности заемщика
18. Дайте характеристику методикам оценки кредитоспособности заемщика
19. Как осуществляется формирование кредитного рейтинга заемщиков?
20. Дайте характеристику методическому обеспечению кредитного рейтинга заемщиков
21. Дайте характеристику теории кредитного риска
22. Дайте характеристику принципам банковского кредитования
23. Как функционирует механизм реализации кредитной политики коммерческого банка?
24. Как осуществляется организация кредитного процесса в коммерческом банке?
25. Дайте характеристику способам выдачи и погашения банковских кредитов
26. Дайте характеристику синдицированному кредиту

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС
		...
		Лист

27. Дайте характеристику инвестиционному кредиту
28. Каковы особенности кредитования предприятий малого бизнеса?
29. В каком порядке осуществляется кредитование банками потребностей физических лиц?
30. Дайте характеристику видам потребительских кредитов
31. Каковы особенности оформления потребительских кредитов?
32. Дайте характеристику межбанковскому кредитованию
33. Дайте характеристику участникам рынка межбанковского кредитования
34. Дайте характеристику кредитам Банка России
35. Каковы особенности кредитования расчетного счета клиента?
36. В каком порядке осуществляется кредитование в форме открытия кредитной линии?
37. Дайте характеристику современным методам оценки кредитоспособности заемщика
38. Дайте характеристику международной практике оценки финансового состояния заемщика
39. Как осуществляется анализ финансовой отчетности при оценке кредитоспособности заемщика?
40. В каком порядке осуществляется анализ денежного потока при оценке кредитоспособности заемщика?
41. Дайте характеристику источникам информации о кредитоспособности заемщика
42. Дайте характеристику централизованной системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика
43. Дайте характеристику рейтинговым агентствам и их роли в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика
44. Дайте характеристику роли кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика
45. Кредитная политика коммерческого банка.
46. Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода оценке кредитоспособности физических лиц.
47. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
48. Характеристика основных разделов кредитного договора.
49. Ипотечные кредиты.

Типовые задания для оценки освоения МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Примерные задания для текущего контроля

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Задание 1. Рассчитать величину резерва на возможные потери и составить бухгалтерские проводки
 Выдан кредит в сумме 500000 рублей ООО «Тюльпан». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%. Имеется обеспечение 2 категории качества. Сумма обеспечения – 250000 рублей.

Задание 2. Оформите кредитный договор и составьте график платежей ООО «Звезда» предоставлен в ПАО «Индустриальный» краткосрочный кредит в сумме 400 000 рублей 01 октября 2016 года под 14% годовых на 6 месяцев. Погашение кредита осуществляется с расчетного счета организации 40702810400000000654. Кредит предоставлен на приобретение оборудования для производства обуви. В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере 0,2 процентов от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки.

Кредитный договор № 147/ю

Реквизиты ООО «Звезда»:

Г. Москва, ул. Ленина, д.10, оф.5

ИНН 7017056300, КПП 701901001. Обслуживается в в ОАО

«Коммерческий».

Директор Архипов Д.В., действует на основании устава.

Реквизиты ПАО «Индустриальный»:

Г. Москва, ул. Галкина, д.3

Корсчет 3010281040110010000, БИК 046902758.

Председатель Правления Иванов К.В.

Примерные тестовые задания

1. Выдан кредит физическому лицу:

Д К

А) 455 20202

Б) 102 10523

В) 10623 10200

Г) 20042 20600

2. Предоставлен кредит Индивидуальному предпринимателю


Д К

А) 20208 30600

Б) 452 40702

В) 454 40802

3. Предоставлен кредит юридическому лицу:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Д К

А) 20600 20602

Б) 20602 20600

В) 45202 40703

4. На каком счете учитываются кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

А) 152

Б) 452

В) 442

Г) 408

5. Погашен кредит индивидуальным предпринимателем

Д К

А) 20202 40602

Б) 40802 454

В) 20600 20600

Г) 90910 90810

6. Какую степень риска имеет субстандартный кредит

А) 2%

Б) 20%

В) 100%

7. К какому классу относится заемщик, если его финансовая деятельность очень хорошая и может поддерживаться на этом уровне длительный период.

А) класс А

Б) класс Д

В) класс В


Г) класс Г

Критерии оценивания тестовых заданий

Оценка	Форма контроля	Критерии оценивания
«5»	Тестовое задание	85 – 100%
«4»	Тестовое задание	75 – 84%
«3»	Тестовое задание	50 – 74%
«2»	Тестовое задание	Менее 50%

Тематика контрольных вопросов


1. Дайте характеристику счетам по кредитованию

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

2. В каком порядке осуществляется организация банковского кредитования?
3. Как осуществляется учет кредитных операций
4. Как учитываются лизинговые операции
5. Как осуществляется организация учета кредитного процесса в коммерческом банке?
6. Дайте характеристику способам выдачи и погашения банковских кредитов и их учету
7. Каковы особенности учета кредитования предприятий малого бизнеса?
8. В каком порядке осуществляется учет кредитования потребностей физических лиц?
9. Каковы особенности оформления и учета потребительских кредитов?
10. Дайте характеристику учета межбанковского кредитования
11. Учет кредитов Банка России
12. Каковы особенности учета кредитования расчетного счета клиента?
13. Как осуществляется анализ финансовой отчетности при оценке кредитоспособности заемщика?
14. Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода оценке кредитоспособности физических лиц.
15. Основные счета по учету кредитов физических лиц.
16. Основные счета по учету кредитов физических лиц.
17. Учет ипотечных кредитов.

Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания материала.
«4»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

		анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
«3»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами.
«2»	Полнота, последовательность и логичность ответа	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

5. Оценка по производственной практике (по профилю специальности)

5.1. Виды работ практики и проверяемые результаты обучения по профессиональному модулю

5.1.1. Производственная практика (по профилю специальности) :

Виды работ	Проверяемые результаты (ПК, ОК, ПО, У)
Производственная практика (если предусмотрена итоговая (концентрированная) практика) 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.	ПК 2.1-2.5; ОК 01-05, ОК.09-11



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:

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		<i>Лист</i>

<ul style="list-style-type: none"> - 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 Оформление отчета по практике.	
---	--

5.2. Форма аттестационного листа

(Характеристика профессиональной деятельности обучающегося во время учебной / производственной практики (по профилю специальности))

1. ФИО обучающегося / студента, № группы, специальность / профессия

2. Место проведения практики (организация), наименование, юридический адрес

3. Время проведения практики _____

4. Виды и объем работ, выполненные обучающимся / студентом во время практики:

5. Качество выполнения работ в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходила практика

Дата


Подписи руководителя практики,
ответственного лица организации

6. Контрольно-оценочные материалы для Аттестации по модулю (экзамена)

I. ПАСПОРТ

Назначение:

ФОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

IIIa. УСЛОВИЯ

Количество вариантов каждого задания / пакетов заданий для экзаменуемого: по количеству экзаменуемых.

Оборудование: Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета: рабочие места (25-30) по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя.


Технические средства обучения: компьютер; аудиовизуальные средства обучения; программное обеспечение общего и профессионального обучения.

IIIб. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

1) Ход выполнения задания

Таблица 6

Коды проверяемых компетенций	Показатели оценки результата	Оценка (да / нет)
ПК 2.1-2.5; ОК 01-05, ОК.09-11	Наличие аттестационного листа по результатам прохождения производственной практики с указанием качественного выполнения всех видов работ. Наличие и качественное выполнение докладов, сообщений и рефератов, содержание которых соответствует выданному заданию. Оформление докладов, сообщений и рефератов в соответствии с требованиями «Положения об оформлении текстовых документов». Наличие проверенного и защищенного отчета по практике.	

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

Итоговая аттестация качества освоения программы и сформированности компетенций проводится в форме Аттестации по модулю (экзамена). Оцениваются компетенции ПК 2.1 – ПК 2.5.

Вопросы к Аттестации по модулю (экзамену).

1. Особенности современной системы кредитования. Понятие, сущность кредита.
2. Функции кредита.
3. Система кредитования: понятие, элементы
4. Кредитная политика банка
5. Влияние кредитных операций на деятельность банка
6. Понятие, сущность и значение кредитных операций.
7. Понятие межбанковского кредита.
8. Методы оценки кредитоспособности заемщика
9. Каким образом осуществляется оценка финансового состояния заемщика?
10. Кредитование в форме открытия кредитной линии.
11. Как осуществляется анализ финансовой отчетности при оценке кредитоспособности заемщика?
12. Особенности кредитования расчетного счета клиента.
13. Формы и виды кредита
14. Понятие кредитного риска
15. Классификация кредитных рисков
16. Управление кредитным риском.
17. Виды обеспечения по кредитам.
18. Принцип формирования кредитного портфеля
19. Основные способы и методы управления кредитным риском
20. Взаимодействие банков с бюро кредитных историй
21. Методы оценки платежеспособности физического лица
22. Ссудный процент и процентные платежи
23. Дайте характеристику потребительскому кредиту.
23. Дайте характеристику способам выдачи банковских кредитов
24. Дайте характеристику синдицированному кредиту
25. Дайте характеристику инвестиционному кредиту
26. Каковы особенности кредитования предприятий малого бизнеса?

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

27. Каковы особенности оформления потребительских кредитов?
28. Дайте характеристику межбанковскому кредитованию
29. Участники рынка межбанковского кредитования
30. Дайте характеристику кредитам Банка России
31. Дайте характеристику способам погашения банковских кредитов
32. Дайте характеристику основным принципам кредитования.
33. Опишите процедуру выдачи кредита.

Критерии оценивания ответа студента


Оценка «отлично»	Студент достиг высокого уровня сформированности знаний и умений. Успешно осветил на теоретический блок вопросов. Изложение материала в ходе ответа полное, последовательное, грамотное. В ходе ответа ясно чувствуется понимание материала
Оценка «хорошо»	Студент достиг базового уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов полное, последовательное в соответствии с требованиями программы. Допускаются несущественные стилистические ошибки. Студент выполнил рекомендации, данные преподавателем
Оценка «удовлетворительно»	Студент достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное. Изложение материала в ходе ответа не везде связано с приложением. Допускаются стилистические ошибки.
Оценка «неудовлетворительно»	Студент не достиг минимального уровня сформированности знаний и умений. Изложение материалов неполное, бессистемное. Существуют фактические ошибки в ответе.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

нормативные документы Банка России:

Основные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Положение «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П).

	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТУРИЗМА И СЕРВИСА»	СК РГУТИС ...
		Лист

5. 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).
6. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2020. <http://znanium.com/catalog/document?id=344607>
7. Осуществление кредитных операций (для СПО). Учебник : учебник / О.И. Лаврушин. — Москва : КноРус, 2019 <https://www.book.ru/book/929619>
8. Банковские операции : учебное пособие / О.И. Лаврушин. — Москва : КноРус, 2019. <https://www.book.ru/book/932494>

Дополнительные источники:

1. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018
<http://znanium.com/catalog/document?id=370178>
2. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018.
<http://znanium.com/catalog/product/522039>

Интернет- ресурсы:

- Официальный сайт Банка России // <http://www.cbr.ru/>
 Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:
 Консультант-Плюс
 Каталог электронных библиотек
<http://znanium.com/>
 Электронная библиотека Российской государственной библиотеки (РГБ)
<http://elibrarv.rsl.ru/http://www.gumer.info/>
 Электронная библиотека учебников <http://studentam.net/>