МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

**«БУРЯТСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ИНФОРМАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»**

УТВЕРЖДАЮ:

 Директор

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е.Д.Цыренов/

 Приказ № \_\_\_\_\_37\_\_\_\_\_\_\_

от «\_\_23\_»\_\_\_\_06\_\_\_\_\_2022

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

**ПМ 02 «Осуществление кредитных операций»**

**38.02.07. Банковское дело**

Срок освоения ППССЗ –2 года 10 месяцев

Форма обучения – очная

Уровень образования при приеме на обучение – (основное общее образование)

Квалификация - Специалист банковского дела

Базовый уровень

г. Улан-Удэ

2022

Фонд оценочных средств профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело, срок обучения 2 года 10 месяцев утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от «\_05\_»\_\_\_02\_\_\_2018.г. № \_67\_\_\_ и с учетом требований протокола работодателя № \_\_ 11 \_\_ от 15 \_мая\_ 2022г.

 Организация-разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Бурятский республиканский информационно-экономический техникум»

Разработчики:

Фамилия И.О. должность, преподаватель БРИЭТ

к.э.н., доцент Тураева И.Л.

Программа рассмотрена ЦК экономических дисциплин Программа одобрена на заседании МС

Протокол №\_\_ 13 «\_\_21\_\_» июня 2022 г. Протокол №\_\_4\_\_ от «\_22\_» июня 2022 г

\_» \_\_июня\_ 2022\_ г.

Председатель ЦК Председатель МС

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Тураева И.Л./ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Цыренов Е.Д./

Подпись ФИО Подпись ФИО

Рецензент: Иванова Юлия Аркадьевна, начальник ЦКО ОО ТО Бурятский СФ АО Россельхозбанк

**Содержание**

1. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по профессиональному модулю………………………………………………………………………………………………………………………..4

 2.Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего и промежуточного контроля……………………8

 3 Результаты освоения междисциплинарного курса…………………………………………………………………………9

 4. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания…………………………………………………………………………………………………………………14

**1.Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»** Паспорт фонда оценочных средств по профессиональному модулю Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших междисциплинарные курсы профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций». Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПМ.02 «Осуществление кредитных операций». Фонд оценочных средств предназначен для оценки умений, знаний, практического опыта и освоенных компетенций, формируемых в результате изучения междисциплинарные курсы профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций».

* 1. В результате освоения дисциплин междисциплинарные курсы профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» обучающийся должен:

 **Уметь:**

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический опыт | в осуществление кредитных операций |
| У1 |  консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов |
| У2 | анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита |
| У3 | определять платежеспособность физического лица  |
| У4 | оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам |
| У5 | проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов |
| У6 | проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита  |
| У7 | составлять заключение о возможности предоставления кредита |
| У8 | оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)  |
| У9 |  проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов |
| У10 | проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге |
| У11 | составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей  |
| У12 | оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов |
| У13 |  оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные |
| У14 |  формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения |
| У15 | определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента |
| У16 | определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита |
| У17 | пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам |
| У18 |  применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке  |
| У19 | пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке  |
| У20 | оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов  |
| У21 | оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам  |
| У22 | оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита |
| У23 |  оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам |
| У24 | вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам |
| У25 | выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности  |
| У26 | выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность |
| У27 |  разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье |
| У28 |  направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; |
| У29 | находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных  |
| У30 |  подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности  |
| У31 |  планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности |
| У32 | рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита |
| У33 | рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов |
| У34 |  использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию |
| У35 | иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц. |

 **Знать:**

|  |  |
| --- | --- |
| Иметь практический опыт | в осуществление кредитных операций |
| З1 | нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств |
| З2 |  законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| З3 | законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) |
| З4 |  рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков  |
| З5 | порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг |
| З6 |  законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве |
| З7 | гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке |
| З8 |  законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним |
| З9 |  нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери |
| З10 |  способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога |
| З11 |  методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога |
| З12 |  требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику |
| З13 |  состав и содержание основных источников информации о клиенте |
| З14 |  методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга  |
| З15 |  локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования |
| З16 | методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов |
| З17 |  методы андеррайтинга предмета ипотеки |
| З18 |  методы определения класса кредитоспособности юридического лица  |
| З19 |  содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения |
| З20 | состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам |
| З21 |  порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей |
| З22 |  критерии определения проблемного кредита |
| З23 |  типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности  |
| З24 |  меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора  |
| З25 |  отечественную и международную практику взыскания задолженности  |
| З26 | методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам  |
| З27 |  порядок оформления и учета межбанковских кредитов |
| З28 |  особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке |
| З29 |  основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России |
| З30 |  порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту  |
| З31 |  порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам  |
| З32 |  порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов  |
| З33 | типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. |

1. **Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего и промежуточного контроля**

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по междисциплинарным курсам ПМ.02. «Осуществление кредитных операций» представлен в таблице 1.

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| Номер семестра | Текущий контроль |
|  | Тестирование | Опрос | Практические задания | Реферат/доклад | Формирование портфолио |
| 4 | + | + | + | + |  |
| 5 | + | + | + | + |  |
| 6 | + | + | + | + |  |

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по междисциплинарным курсам ПМ.02. «Осуществление кредитных операций» представлен в таблице 2.

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| Номер семестра | Промежуточная аттестация |
|  | Курсовая работа | Промежуточное тестирование | Диф. зачет | Экзамен |
| 6 | + |  |  | + |

**3 Результаты освоения междисциплинарных курсов, подлежащие оцениванию Общие компетенции:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 контекста | Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности | Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие | Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля | Оценка использования обучающимся методов и приемов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приемов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно -практических конференциях |
| ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами | Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения | Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации принимая во внимание особенности социального и культурного контекста | Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе  |
| ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей. | Демонстрация навыков и грамотного изложения своих мыслей на основе традиционных общечеловеческих ценностей, принимая во внимание особенности проявления гражданско-патриотической позиции. |  Уметь самостоятельно проводить работу, определяет перспективы личностного профессионального роста, проявлять инициативу в собственном образовании, обучается по программам дополнительногообразования, в проектной деятельности, мероприятиях, способствующих карьерному росту. (Дифференцированный зачет), Экзамен по модулю |
| ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях. | Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, принимая во внимание содействию и сохранению окружающей среды, а также эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.. | Участвовать в мероприятиях, способствующих карьерному росту, в мероприятиях врамках месячного правового просвещения, в конкурсах, олимпиадах на правовую тематику, иметь опыт формирования команды и работы в ней, овладевать навыками самопрезентации, принимать участие на НПК, конкурсах и т.д. (Дифференцированный зачет), Экзамен по модулю |
| ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности. | Демонстрация навыки физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности. | Принимать активное участие в соревнованиях различного уровня, в спортивных состязаниях, внутри учебного заведения; посещать спортивные секции;-активно участвовать в общественно-полезном труде, в Месячнике ЗОЖ. (Дифференцированный зачет), Экзамен по модулю |
| ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности  | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения  |
| ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках   | Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках  |
| ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере | Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов  | Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| **Профессиональные компетенции:** |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов  | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике  |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |
| ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям | Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении самостоятельной работы, работ по учебной и производственной практике |

**4. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала по междисциплинарным курсам, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименования разделов /МДК профессионального модуля | Типы контрольных заданий |
| 1 | 2 |
| Раздел 1. Основы банковского кредитования. МДК.02.01. Организация кредитной работы | Вопросы к устному опросу | Тестирование, решение задач | Доклад, реферат |
| Раздел 2. Учет кредитных операций банка. МДК.02.01. Организация кредитной работы  | Вопросы к устному опросу | Тестирование, решение задач | Доклад, реферат |

**Промежуточная аттестация по междисциплинарным курсам позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименования разделов /МДК профессионального модуля | Типы контрольных заданий |
| 1 | 2 |
| Раздел 1. Основы банковского кредитования. МДК.02.01. Организация кредитной работы | Вопросы к экзамену |
| Раздел 2. Учет кредитных операций банка. МДК.02.01. Организация кредитной работы  | Вопросы к экзамену |

**4.1. Комплект оценочных средств для текущего контроля**

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала междисциплинарного курса, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий.

Формы текущего контроля знаний:

 - устный опрос;

- тестирование;

- решение практической задачи;

- написание докладов/рефератов.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы. Защита практических работ по типам контрольных заданий производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком. Преподаватель проверяет правильность выполнения практических работ студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью ответов проверки решенных задачи и докладов, рефератов.

**Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)**

**Раздел 1. Основы банковского кредитования. МДК.02.01. Организация кредитной работы**

**Формируемые компетенции – ОК01 - ОК11, ПК 2.1 – ПК 2.5**

1. Какую роль играют нормативные акты: Федеральные законы, Инструкции и Положения Банка России в системе банковского кредитования?

2. Какие сегменты кредитного рынка страны Вы знаете? Опишите особенности развития любого из них в России

3. Перечислите факторы, влияющие на цену кредита банков в России

4. Назовите виды ставок рефинансирования в России и условия кредитования банков в ЦБ

5. Назовите виды¸ уровень и динамику ставок рефинансирования в Евросоюзе, США, Великобритании¸ Японии за последние 10 лет: определяющие факторы, взаимовлияние процентных ставок разных стран.

6. Выделите основные этапы развития кредита и кредитных отношений.

 7. Каким образом в практике банковского кредитования реализуются основные принципы кредитования?

8. Какие выделяют этапы процесса банковского кредитования?

 9. Чем определяются границы банковского кредита?

10. Какой порядок заключения кредитного договора?

11. Что такое проблемные кредиты?

12. Какие применяются формы обеспечения кредита?

13. Определение принципов кредитования.

 14. Какие виды принципов кредитования вы знаете?

15. Проблемные ссуды и причины их возникновения.

 16. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).

 17. Что такое кредитоспособность?

18. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?

 19. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?

20. Назовите требования к залогу имущества.

21. Каково содержание кредитного договора?

22. Банк включил в кредитный договор условие о страховании жизни и здоровья заемщика. Является ли данное условие навязанным? Можно ли отказаться от его исполнения?

23. Банк требует досрочного возврата кредита и возмещения упущенной выгоды в виде процентов за весь срок кредитного договора. Допустимо ли это и в каких случаях? Какие аргументы помогут заемщику сэкономить на процентах?

 24. Банк в одностороннем порядке повысил проценты по кредиту. В каких случаях возможно подобное повышение? Может ли заемщик (физическое лицо или юридическое лицо, ИП) оспорить новую ставку ?

25. У банка отозвана лицензия. Как вести себя заемщику? Как вести себя вкладчику?

26. Что понимается под кредитоспособностью заемщика?

 27. Чем кредитоспособность отличается от платежеспособности?

28. Какие характеристики заемщика следует учитывать при определении его кредитоспособности?

29. Каковы способы оценки различных составляющих кредитоспособности заемщика?

30. Какие проблемы определения кредитоспособности заемщика - юридического лица существуют в настоящее время? 31. Какие способы кредитования используются в банковской практике?

32. Какие счета банки открывают заемщикам?

33. Как строится скоринговая модель для оценки кредитных рисков физических лиц?

 34. Дайте определение понятиям «гарантия», «поручительство», «гарантия возврата», «тендерная гарантия», «гарантия коносамента».

35. Охарактеризуйте понятия «гарантия платежа», «гарантия возврата кредита».

36. Какова экономическая основа возникновения банковских рисков?

37. В чем связь между различными видами банковских рисков?

38. Дайте характеристику основ классификации банковских рисков.

39. Какую классификацию банковских рисков предлагает выделять Банк России?

 40. Какие нормативные документы Банка России регулируют банковские риски?

41. Перечислите основные нормативные документы, регулирующие деятельность банков.

42. Какие внутренние нормативные документы, касающиеся управления банковскими рисками должны быть разработаны и утверждены банками самостоятельно?

43. Какие структурные подразделения банка участвуют в процессе управления банковскими рисками?

 44. Как взаимодействуют между собой структурные подразделения банка в процессе управления банковскими рисками? 45. Приведите пример зарубежных классификаций банковских рисков.

46. Что приводит к возникновению рисковых ситуаций в банке?

47. Охарактеризуйте сущность банковской рисковой политики.

 48. Каковы функции специализированных Комитетов по управлению рисками?

49. В чем состоит анализ чувствительности банка к рискам?

50. Назовите факторы кредитного риска банка.

51. В чем заключается мониторинг кредитного риска?

52. Каковы основные этапы управления кредитным риском?

53. В чем суть основных методов управления кредитным риском?

54. Каково значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня кредитного риска?

55. Каким образом следует провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка?

56. Каков порядок создания банком резерва на покрытие потерь по выдаваемым ссудам?

57. Какова роль кредитной политики в управлении кредитным риском банка?

58. Как оценить качество кредитного портфеля? 5

9. Перечислите особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля.

60. Как осуществляется сводная оценка качества кредитного портфеля?

**Раздел 2. Учет кредитных операций банка.**

**МДК.02.01. Организация кредитной работы. Формируемые компетенции – ОК 01- ОК-11; ПК 2.1 – ПК -2.5**

61. В чем заключается долгосрочное кредитование?

 62. Охарактеризуйте систему долгосрочного кредитования.

 63. Охарактеризуйте классификацию заемщиков и объектов долгосрочного кредитования.

 64. Какие существуют виды обеспечения долгосрочного кредитования?

 65. В каком порядке погашаются кредиты и проценты?

 66. Каковы особенности долгосрочного кредитования?

67. Какие документы необходимы для предоставления долгосрочного кредита?

 68. В чем заключается сущность и необходимость консорциальных кредитов?

69. Кто является заемщиком консорциальных кредитов?

70. В чем заключаются основные положения консорциального договора?

71. Как распределяется доход между участниками консорциума?

72. В каком порядке предоставляется консорциальный кредит?

73. Перечислите возможные объекты и условия кредитования.

74. Как заключается кредитный договор и как контролируется его исполнение?

75. Охарактеризуйте классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам.

 76. В чем заключается потребительский кредит с рассрочкой и без рассрочки платежа?

77. Каким образом осуществляется прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения?

 78. В чем преимущества косвенного кредитования потребителей?

79. Какие факторы влияют на основные условия договора о предоставлении потребительского кредита?

 80. Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица?

81. Как определяется сумма кредита? 82. Как рассчитывается сумма взимаемых процентов?

 83. Какие льготы предоставляются отдельным заемщикам?

84. Каков порядок предоставления кредита физическим лицам с использованием банковских карт?

 85. Что такое межбанковский кредит?

86. Каковы потребности в межбанковском кредите?

87. Какие критерии межбанковского кредита в зависимости от его организационных свойств?

88. Что представляет собой бронирование средств в межбанковском кредите?

89. Какова система показателей ставок межбанковского кредитного риска?

 90. Какие конфликтные ситуации возникают между банками?

91. Каковы основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России?

92. Что такое ипотека?

93. Дайте определение ипотечного кредита.

 94. Охарактеризуйте основные виды ипотечных кредитов.

 95. Что не может быть предметом ипотеки?

 96. Кто может выступать в качестве кредитора и заемщика при ипотечном кредитовании? Опишите способы предоставления ипотечного кредита.

 97. Чем отличается европейская модель от американской?

98. Напишите формулу ежемесячного аннуитетного платежа.

 99. Что представляет собой плавающая ставка по ипотечному кредиту?

100. Определите способы рефинансирования выдаваемых кредитов.

101. Охарактеризуйте основных субъектов ипотечного кредитования. Какова роль страховой компании в ипотечной кредитовании?

 102. Опишите стандартную процедуру получения ипотечного кредита.

103. Перечислите существенные положения договора об ипотеке.

104. Что показывает коэффициент ипотечной задолженности?

 105. В чем отличие ипотеки от залога недвижимости?

106. Какие виды ипотек по закону вы знаете?

 107. Дайте определение понятиям «лизинг», «предмет лизинга».

 108. Какой объект не может являться предметом лизинга?

109. Кто является субъектами, т.е. участниками лизинга?

110. Охарактеризуйте права и обязанности лизингодателя и лизингополучателя.

111. Какие виды лизинга существуют?

112. Охарактеризуйте понятия «оперативный лизинг», «финансовый лизинг».

113. Какие сведения включает в договор лизинга?

114. Как распределяются риски между участниками лизинга?

115. Какие формы лизинга различают?

116. Какие составляющие образуют лизинговые платежи?

117. Охарактеризуйте понятие факторинг.

 118. Кто является участниками факторинга?

119. Что не подлежит факторинговому обслуживанию?

 120. Как не рекомендуются проводить факторинговые операции?

121. Какие финансовые услуги может получить компания в обмен дебиторской задолженности?

122. Охарактеризуйте понятия «полный факторинг», «неполный факторинг», «факторинг с регрессом».

123. Какие преимущества имеет факторинг для поставщика по сравнению с банковским кредитом?

 124. Дайте характеристику «фьючерсам» и операциям «своп».

125. Следует ли отождествлять понятия «кредит» и «ссуда»? Ответ поясните.

 126. Раскройте экономическую сущность ссудного процента.

 127. Охарактеризуйте функции ссудного процента.

 128. Как определить базовую процентную ставку по кредиту конкретного банка?

129. Чем вызвана необходимость ссудного процента?

130. Равнозначны ли понятия «заѐмщик» и «должник»?

131. Порядок предоставления денежных средств

132. Как происходит учет займов и кредитов и какова вообще разница между займом и кредитом?

133. Каким нормативными документами регламентируется порядок учета учреждениями банков операций по кредитам? 134. Общие принципы бухгалтерского учета кредитных операций

135. Особенности учета кредитных операций определяются методами кредитования

136. Учет межбанковских кредитов

137. Учѐт вексельного кредитования

138. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов

 139. Счета, используемые для учѐта предоставленных кредитов

140. Счета, используемые для учѐта просроченной задолженности

141. Счета, используемые для учѐта условных обязательств кредитного характера

 142. Счета, используемые для учѐта обеспечения кредитов

143. Особенности плана счетов бухгалтерского учѐта в кредитных организациях

144. Особенности отражения кредитных операций на счетах бухгалтерского учѐта

145. Учѐт потребительского кредитования

146. Учѐт операций с кредитными картами

147. Учѐт ипотечного кредитования

148. Учѐт лизинговых операций банка.

**Примерная тематика докладов/рефератов**

**Раздел 1. Основы банковского кредитования. МДК.02.01. Организация кредитной работы**

**Формируемые компетенции – ОК01- ОК11, ПК 2.1 ПК-2.5**

1. Теории кредита.

2. История развития кредита.

 3. Дискуссионные вопросы функций кредита.

 4. Проблемы развития коммерческого кредита в России.

 5. Особенности осуществления кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств в РФ.

6. Основные способы обеспечения банковских кредитов

7. Порядок предоставления и погашения кредитов

 8. Виды залогов и способы их оформления

 9. Особенности банковских гарантий

10. Формирование и развитие кредитной системы России.

11. Центральный Банк России, его организационная структура и функции.

12. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

13. Роль коммерческих банков в рыночной экономике.

14. Проблемы и перспективы развития банков в современной России

15. Источники банковских ресурсов.

16. Кредитование – важнейшая функция банков.

 17. Защита персональных данных.

18. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику на примере конкретного банка

19. Особенности определения кредитоспособности юридического лица

 20. Андеррайтинг кредитных заявок клиентов

21. Оценка платежеспособности физического лица

22. Формирование кредитного дела: теория и практика

**Раздел 2. Учет кредитных операций банка.**

**МДК.02.01. Организация кредитной работы. Формируемые компетенции – ОК 01- ОК 11; ПК 2.1 - ПК 2.5**

24. Проблемные кредиты.

25. Причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности

26. Банковская рисковая политика: содержание и направления реализации

27. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.

28. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.

29. Оценка кредитного риска в российской практике.

 30. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.

31. Мониторинг банковских рисков в коммерческом банке.

32. Мониторинг банковских рисков в Банке России.

33. Банковские риски и их тенденции в российской банковской системе.

34. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.

35. Методы снижения кредитного риска.

36. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.

37. Место и роль банковского риска в системе экономических рисков.

 38. Лизинг как особая форма кредитных отношений.

 39. Особенности долгосрочного кредитования в РФ.

40. Направления для инвестирования средств

41. Развитие потребительского кредитования

42. Условия кредитования физических лиц

43. Ипотечное кредитование в РФ.

44. Роль государства в системе ипотечного кредитования

45. Система страхования ипотечных сделок.

46. Система регистрации недвижимого имущества.

47. Сравнительный анализ стандартов ипотечного кредитования в России и за рубежом.

48. Государственный кредит и проблемы внутренней задолженности России.

49. Международный кредит и проблемы внешней задолженности России.

**Примерный перечень практических задач**

**Раздел 1. Основы банковского кредитования. МДК.02.01. Организация кредитной работы**

**Формируемые компетенции – ОК01- ОК11; ПК 2.1 – ПК-2.5**

Задача 1. По договору займа ООО "Нептун" получило от АО "Актив" денежные средства на один месяц. Согласно договору, сумма займа выражена в долларах США и составляет 1000 USD, а все расчеты производятся в рублях. Официальный курс доллара ПИТА составил: на дату получения займа - 60,40 руб./USD; на дату возврата займа - 62,30 руб./USD. Пересчитайте сумму займа в рублях.

Задача 2. Проведите анализ рынка вкладов в региональном аспекте по Самарской области за прошедшие два года. Какие выводы можно сделать? Какова взаимосвязь процентной ставки и объема привлеченных средств? Оцените взаимосвязь ставки рефинансирования и процентных ставок по вкладам в коммерческих банках?

 Задача 3. Произвести расчет кредитоспособности заемщика – юридического лица методом финансовых коэффициентов на основе данных бухгалтерского баланса предприятия (баланс выдается преподавателем на занятии).

 Задача 4. Банк РФ предоставляет потребительский кредит размером 120 тыс. руб. на 12 месяцев под 13,5% годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита.

 Задача 5. Вы являетесь начальником отдела риск-менеджмента. Каким образом Вы бы решали проблему увеличения просроченной задолженности и ухудшения качества кредитного портфеля банка? С какими банковскими подразделениями Вы бы осуществляли взаимодействие?

Задача 6. 1 ноября текущего года. Центральный банк РФ предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 10 млн. руб. Определить: а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом, б) наращенную сумму долга по кредиту.

 **Раздел 2. Учет кредитных операций банка. МДК.02.01. Организация кредитной работы**

**Формируемые компетенции – ОК 01- ОК 11; ПК 2.1 - ПК 2.5**

Задача 7. Центральный банк РФ купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

 Задача 8. 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 9. На основании данных форм отчетности одного из банков, представленных на сайте http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp, рассчитать показатели оценки уровня кредитного риска.

 Задача 10. У банка депозитная база составляет 200 765 345 рублей. Рассчитайте его нормативные отчисления в фонд АСВ, а также максимальный возможный размер отчислений.

Задача 11. Коммерческий банк 21 ноября 2013 г. загрузил в банкомат № 08214 наличность на сумму 120 000руб. Клиенты получили через этот банкомат 101 200руб. Отразить операции в банковском бухгалтерском учете.

 **Примерные тестовые вопросы**

**Раздел 1. Основы банковского кредитования. МДК.02.01. Организация кредитной работы**

**Формируемые компетенции – ОК 01- ОК 11; ПК 2.1 - ПК 2.5**

1. Кредит—это:

а) система экономических отношений, выражающаяся аккумуляцию временно свободных денежных средств;

 б) кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд

2. Потребительский кредит – это:

 а) кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд;

б) это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

3. Онкольный кредит - это :

 а) кредит особой срочности, когда ссуды до востребования погашается по первому требованию;

б) кредит предоставляемый населению для оплаты нужд.

4. Основными принципами кредита являются:

 а) срочность;

 б) возвратность;

в) платежеспособность.

5. Понятие «платность кредита» означает:

а) оплату услуг банка по оформлению документов о выдаче кредита;

б) «цену» денежных средств, предоставленных клиенту во временное пользование;

 в) оплату кредитного риска банка за предоставленные клиенту денежные средства;

г) денежное вознаграждение клиенту за оказанную банком услугу;

6. Понятие «срочность кредита» означает:

 а) очередность клиентов банка на получение кредита;

б) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту;

в) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором.

7. Понятие «возвратность кредита» означает:

 а) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга и уплатить проценты по нему;

 б) требование кредитора к заемщику о погашении полной задолженности банку;

в) постоянный кругооборот денежных средств в экономике.

 8. Понятие «обеспеченность кредита» означает:

 а) предоставление клиенту денежных средств в сумме заявленного кредита;

б) предоставление клиентом залога или других обязательств в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов по нему;

 в) возврат денежных средств, предоставленных заемщику банком, гарантирован финансовым состоянием последнего

9. Кредит имеет следующую специфику:

а) выдается только банком под определенный процент;

б) выдается физическим либо юридическим лицам под определенный процент;

в) выдается физическим либо юридическим лицам беспроцентно.

10. Заемщик—это:

а) субъект кредитных отношений, получающий ссуду;

б) субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное пользование;

 в) субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду.

11. Ипотечный кредит — это:

 а) кредит под залог недвижимости;

 б) контокоррентный кредит;

в) онкольный кредит.

 12. Кредит, предоставляемый под залог ценных государственных бумаг, представляет собой:

 а) онкольный кредит;

б) ломбардный кредит;

 в) вексельный кредит.

13. Процент, выплачиваемый по вкладам, зависит от:

 а) кредитоспособности вкладчика

б) состояния рынка кредитных ресурсов

в) степени риска невозврата ссуды

г) размера привлекаемых ресурсов

14. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются 2 формы кредита:

 а) обеспеченная и необеспеченная

б) производительная и потребительская

в) срочная и бессрочная

г) скрытая и явная

15. Субъектами коммерческого кредита выступают:

 а) коммерческие банки и физические лица

б) юридические и физические лица и государство

в) хозяйствующие субъекты

г) торговые организации и физические лица.

**Раздел 2. Учет кредитных операций банка. МДК.02.01. Организация кредитной работы**

**Формируемые компетенции – ОК 01- ОК 11; ПК 2.1 - ПК 2.5**

1. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

 а) в момент погашения ссуды

 б) равномерными взносами заемщика

 в) путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита

г) любым способом по согласованию кредитора и заемщика

2. В потребительских кредитах на неотложные нужды ссуда может быть использована заемщиком:

а) только на производственные цели

б) на любые цели

в) только на строительство садовых домиков и капитальный ремонт жилых помещений

г) только для финансирования затрат по приобретению жилья и созданию подсобного домашнего хозяйства

3. Межбанковский кредит - это:

a) кредит, предоставляемый банком юридическому лицу;

 б) самокредитование;

 в) кредит, предоставляемый одним коммерческим банком другому.

4. Группировка ссудного процента на банковский процент, процент по потребительскому кредиту, процент по государственному кредиту, процент по международному кредиту — это группировка:

 а) по формам кредита

 б) по видам кредитных учреждений

в) по направлению кредита

 г) по срокам кредита

5. Группировка ссудного процента на депозитный процент, учетный процент по вексельным операциям, процент по ссудам, процент по межбанковским кредитам, ставка рефинансирования — это группировка:

 а) по формам кредита

б) по видам кредитных учреждений

 в) по направлению кредита

 г) по видам операций кредитной организации

 6. Верхней границей ссудного процента является:

 а) ставка рефинансирования центрального банка

б) уровень ставки LIBOR

в) рентабельность заемщика

г) доход заемщика.

 7. О каком типа 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.)

 а) абсолютная устойчивость

б) нормальная устойчивость

в) не устойчивое финансовое состояние

 г) нет верного ответа

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

а) абсолютная устойчивость

 б) нормальная устойчивость

в) не устойчивое финансовое состояние

 г) нет верного ответа

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

а) горизонтальный

б) вертикальный

 в) коэффициентный

г) нет верного ответа

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

а) вертикальный

 б) коэффициентный

в) факторный

 г) нет верного ответа

**Критерии и шкалы оценивания текущего контроля. Критерии и шкала оценивания (устный опрос)**

|  |
| --- |
| **Оценка** |
| **отлично** | **хорошо** | **удовлетворительно** | **неудовлетворительно** |
| Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме. | Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.  | Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя. | Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют. |

**Критерии и шкала оценивания (выполнение практических задач)**

|  |
| --- |
| **Оценка** |
| **отлично** | **хорошо** | **удовлетворительно** | **неудовлетворительно** |
| По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод | По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод | По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод | Задача не решена полностью |

**Критерии и шкала оценивания (доклады/рефераты)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Критерии оценки реферата/доклада** |
| **отлично** | 1. Соблюдение формальных требований к реферату 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Умение обобщать, делать выводы. 7. Умение оформлять библиографические список к реферату в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Соблюдение требований к оформлению реферата. 9. Умение кратко изложить основные положения реферата при его защите. 10. Иллюстрация защиты реферата презентацией. |
| **хорошо** | 1. Соблюдение формальных требований к реферату 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Не полно обобщен и сделан вывод. 7. Не точно оформлен библиографический список к реферату в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не полно соблюдены требования к оформлению реферата. 9. Не четко сформированы краткие основные положения реферата при его защите. 10. Иллюстрация защиты реферата презентацией |
| **удовлетворительно** | 1. Соблюдение формальных требований к реферату 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается). 4. Не полно изучены учебная, профессиональная литература. 5. Не полно изучена периодическая литература. 6. Не обобщены и не конкретизированы выводы. 7. Не точно оформлен библиографический список к реферату в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не соблюдены требования к оформлению реферата. 9. Не четко сформированы краткие основные положения реферата при его защите. 10. Иллюстрация защиты реферата презентацией отсутствует |
| **неудовлетворительно** | Не представил оценивания реферат по соответствующим критериям |

**Критерии и шкала оценивания (тестирование)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Число правильных ответов** |
| отлично | 90-100% правильных ответов |
| хорошо | 70-89% правильных ответов |
| удовлетворительно | 51-69% правильных ответов |
| неудовлетворительно | Менее 50% правильных ответов |

**4.2. Комплект оценочных средств для промежуточной аттестации Примерные вопросы к экзамену**

1. Субъекты и объекты кредитования, виды кредитов

2. Условия кредитования

3. Этапы кредитования

4. Методы кредитования и формы ссудных счетов

5. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования

6. Процедура выдачи кредита

7. Порядок погашения ссуды

 8. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом

 9. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора

10. Понятие формы обеспечения возвратности кредита

 11. Залог и залоговый механизм

12. Уступка требований (цессия) и передача права собственности

13. Гарантии и поручительства

14. Классификация предприятий по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита

15. Современные способы кредитования

 16. Организация потребительского кредита (кредитование физических лиц)

 17. Межбанковские кредиты

 18. Кредиты Банка России коммерческому банку

19. Понятие и критерии кредитоспособности клиента

20. Кредитоспособность крупных и средних предприятий

21. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка

 22. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика

23. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиентов

 24. Определение класса кредитоспособности клиента

25. Оценка кредитоспособности физического лица

26. Кредитование по контокорренту

27. Кредитование по овердрафту

28. Ипотечный кредит

29. Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка 30. Банковский процент

31. Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.

32. Характеристика основных разделов Плана счетов бухгалтерского учета в банках.

33. Документация и документооборот в банках.

34. Организация синтетического и аналитического учета в банках.

35. Виды пассивных операций и их отражение в учета.

36. Учет поступлений и выплат с депозитных счетов.

 37. Синтетический и аналитический учет пассивных операций.

38. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам.

39. Учет валютных кредитов.

 40. Учет вексельных кредитов.

41. Учет межбанковских кредитов.

42. Учет процентов по ссудам

 43. Образование и расходование резервов на возможные потери по ссудам. Их учѐт.

 44. Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам

45. Учет лизинговых операций.

 46. Учет централизованных кредитов

47. Учет потребительских кредитов.

48. Учет ломбардных кредитов.

49. Ипотечные кредиты и их учет.

 50. Трастовые операции банка с ценными бумагами и их учет.

51. Учет и документооборот по операциям с наличными деньгами.

 52. Вечерние кассы и инкассирование выручки.

53. Операции по металлическим корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО.

54. Организация межбанковских расчетов.

 55. Оформление и учет операций в банке по корреспондентскому счету в РКЦ

56. Оформление и учет операций в РКЦ.

 57. Учет и оформление расчетов между банками путем зачета

 58. Порядок осуществления операций по счетам клиентов

 59. Безналичные формы расчетов

 60. Валютная позиция и ее отражение в учете.

61. Корреспондентские счета в инвалюте.

 62. Учет операций по покупке и продаже инвалюты на внутреннем рынке России.

63. Учет основных средств и капвложений.

64. Учет материалов.

 65. Учет нематериальных активов.

66. Учет доходов и расходов.

67. Учет прибыли банка.

68. Особенности учета операций по налогообложению банков.

 69. Значение и виды отчетности.

 70. Текущая бухгалтерская отчетность.

71. Годовая бухгалтерская отчетность.

**Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценки (экзамен)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Критерии оценки реферата/доклада** |
| **отлично** | 1. Полно раскрыто содержание вопросов билета; 2. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; 3. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; 4. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний; 5. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов. |
| **хорошо** | 1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: 2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; 3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора; 4. Допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора. |
| **удовлетворительно** | 1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрирован ы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; 3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний. |
| **неудовлетворительно** | 1.Содержание материала не раскрыто. 2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе. |

Разработчик: к.э.н., доцент ГБПОУ БРИЭТ Тураева И.Л