ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
"ВЛАДИКАВКАЗСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ"
(ЧПОУ ВПК)

РАССМОТРЕНО
на заседании Педагогического совета
Протокол № 15

от «29» июня 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор ЧПОУ ВПК
С.З. Хутинаева

Приказ № 28-Д от «30» июня 2022 г.

СОГЛАСОВАНО

ПАО «Сбербанк»
Северо-Осетинское отделение № 8632,

Заместитель управляющего
Северо-Осетинским Отделением № 8632
ПАО «Сбербанк»

Т.М. Сакиев

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

МДК.02.01 Организация кредитной работы
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Владикавказ, 2022

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) **38.02.07 Банковское дело**

Организация-разработчик: _____ЧПОУ ВПК_____

Разработчики:
Л.Р. Туаева, преподаватель

ОДОБРЕНО
На заседании предметной (цикловой) комиссии
профессиональных дисциплин и модулей
специальности «Банковское дело»

протокол № 15 от « 29 » июня 2022 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии
профессиональных дисциплин и модулей
специальности «Банковское дело»

___Булах А.М.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт рабочей программы профессионального модуля 4
2. Результаты освоения профессионального модуля 6
3. Структура и содержание профессионального модуля 8
4. Условия реализации профессионального модуля 24
5. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида деятельности) 22
6. Фонд оценочных средств 28

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля (далее - рабочая программа) является частью программы подготовки специалистов среднего звена (далее образовательная программа) по специальности **38.02.07 Банковское дело** в части освоения вида деятельности (ВД): **осуществление кредитных операций** и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

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

1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

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

- иметь практический опыт:

- в проведении кредитных операций.

- уметь:

- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и платежеспособность физического лица;
- оценивать технико-экономическое обоснование кредита;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту их поступления;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам, просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- оценивать достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита, а также начисление и взыскание процентов по кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва и резерва по портфелю однородных кредитов.

знать:

- правовую основу кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица и определения класса кредитоспособности юридического лица, системы кредитного скоринга;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.

1.3. Количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля:

всего – **568** часов, в том числе:

объем образовательной программы (всего) – **280** часов, включая:

самостоятельная работа – **196** часов;

суммарная работа обучающихся во взаимодействии с преподавателями – **84** часа, в том числе:

- лекции - **24** часа;
- практические занятия – **40** часов; *в том числе в форме практической подготовки - 4 часов;*
- курсовое проектирование - **20** часов.

учебная практика - **72** часа;

учебная практика по кредитованию населения - **72** часа;

производственная практика – **144** часов;

промежуточная аттестация - **18** часов

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом деятельности **осуществление кредитных операций**, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов;
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Личностные результаты реализации программы воспитания

Код личностных результатов	Личностные результаты реализации программы воспитания *(дескрипторы)*
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

ЛР 16	Имеющий аналитическое мышление, устойчивое внимание
ЛР 17	Владеющий современными методами обслуживания потребителя на основе уважения, толерантности, готовности к диалогу
ЛР 18	Осознающий необходимость своего профессионального развития
ЛР 19	Проявляющий интерес к углублению знаний по избранной специальности
ЛР 20	Стремящийся к совершенствованию практической подготовки в соответствии с профессиональными требованиями

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	**Наименования разделов профессионального модуля**	**Объем образовательной программы в ак. час. (всего)** */ в том числе в форме практ. подготовки* часов	**Объем образовательной программы в академических часах**								
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем						**Самостоятельная работа,** часов	**Консультации**	**Промежуточная аттестация включая экзамен по модулю)** часов
			Обучение по МДК				**Практика**				
			в т.ч. лекции, часов	**в т.ч. практические занятия,** */ в том числе в форме практ. подготовки* часов	**в т.ч. лабораторные занятия,** часов	**в т.ч. курсовой проект (работа),** часов	**учебная,** */ в том числе в форме практ. подготовки* часов	**производственная (по профилю специальности),** */ в том числе в форме практ. подготовки* часов			
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**
ПК 2.1-ПК 2.5	Раздел 1. Организация кредитной работы	**136**	12	20					98		6
ПК 2.1-ПК 2.5	Раздел 2. Учет кредитных операций банка	**138/4**	12	20/4		20			80		6
ПК 2.1-ПК 2.5	Учебная практика	**72/*72***					72				
ПК 2.1-ПК 2.5	Учебная практика по кредитованию населения	**72/*72***					72				
ПК 2.1-ПК 2.5	Производственная практика	**144/*144***						144			
	Экзамен по модулю	**6**									6
ВСЕГО:		**568/*292***	**24**	**40/*4***	**-**	**20**	**144/*144***	**144/*144***	**178**		**18**

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
МДК.02.01 Организация кредитной работы		**136**	
Тема 1.1. Правовое регулирование банковского кредитования	*История и перспективы кредитования*. История возникновения и развития кредитно-заемных отношений. Сравнительно-правовая характеристика договора займа и кредитного договора. *Правовое регулирование банковского кредитования.* Понятие, принципы и виды банковского кредитования. Правовое регулирование операций рефинансирования. Правовые особенности потребительского кредитования. Порядок предоставления и погашения кредитов *Правовой режим кредитных историй*. Понятие и содержание кредитной истории. Предоставление источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй. Порядок получения кредитного отчета. Правовое положение бюро кредитных историй. Правовой статус Центрального каталога кредитных историй	**4**	1
	Лекция 1. Нормативно-правовые документы, регулирующие кредитование.	*2*	
	Лекция 2. Принципы и виды банковского кредитования	*2*	
	Практические занятия	**4**	
	Практическое занятие 1. Порядок предоставления и погашения кредитов	*2*	
	Практическое занятие 2. Порядок получения кредитного отчета. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	*2*	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1. Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Подготовка к контрольным вопросам: 1) Назовите отличительные признаки банковского кредитования 2) Перечислите основные принципы банковского кредитования 3) Субординированные и синдицированные кредиты 4) Синдицированные ссуды 5) Опишите особенности правового регулирования операций рефинансирования 6) Внутридневной кредит 7) Кредит овернайт 8) Ломбардный кредит 9) Контроль за выполнением условий обеспеченности кредитов Банка России 10) Правовые особенности потребительского кредитования **11)** Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) **12)** Порядок предоставления и погашения кредитов	**24**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	**2**	**3**	**4**
Тема 1.2. Содержание кредитного рынка. Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредита	*Содержание кредитного рынка.* Понятие кредитного рынка и его участники. Функции кредитного рынка. Инфраструктура кредитного рынка *Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредитов.* Получение и принятие кредитной заявки к рассмотрению. Экспертиза кредитной заявки заемщика. Определение параметров кредитной сделки. Принятие решения о предоставлении кредита, подписание кредитного договора и выдача кредита. Обслуживание кредита. Погашение кредита.	**4**	1
	Лекция 3 Кредитный рынок. Обслуживание кредита. Погашение кредита. Кредитная заявка	*2*	
	Лекция 4 Экспертиза кредитной заявки заемщика и определение параметров кредитной сделки. Одобрение кредита и оформление выдачи	*2*	
	Практические занятия	**6**	
	Практическое занятие 3. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	*2*	
	Практическое занятие 4. Экспертиза кредитной заявки заемщика. Оформление кредитного дела	*2*	
	Практическое занятие 5. Оформление договора поручительства	*2*	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1. Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Подготовка к контрольным вопросам: 1) Какое место занимает кредитный рынок в структуре рынков в России? 2) Дайте определение кредитному рынку и перечислите его виды. 3) Какие особенности кредитного рынка вы можете выделить? 4) Перечислите и охарактеризуйте основные функции кредитного рынка. 5) Какие причины возникновения у экономических субъектов потребности в размещении временно свободных финансовых ресурсов вы можете выделить? 6) Какие фундаментальные блоки можно выделить в инфраструктуре кредитного рынка? 7) Опишите институциональный блок и группы институтов, которые в него входят. Данте им характеристику. 8) В чем заключаются особенности функционирования коммерческих банков в качестве первичных кредиторов и финансовых посредников? 9) Охарактеризуйте институциональную группу финансовых посредников. Какие конкретно институты в нее входят? 10) Что означает понятие «парабанковская система»? Какие институты в нее входят? 11) Какие виды документов корпоративные клиенты обычно предоставляют в банк для рассмотрения вопроса о кредитовании? Что именно входит в состав пакета документов? 12) Каким образом происходит принятие кредитной заявки к рассмотрению? 13) Какие мероприятия выполняют работники банка (в разрезе подразделений) в ходе экспертизы	**24**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	кредитной заявки корпоративного клиента?		
Тема 1.3. Кредитные риски и способы их минимизации	*Кредитные риски и способы их минимизации*. Кредитный риск, его структура и процесс управления. Интегральная оценка кредитоспособности заемщика на основе кредитного рейтинга. Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых данных и анализа денежного потока. Методы передачи кредитного риска третьему лицу (залог, гарантии, поручительства). Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании	**2**	2
	Лекция 5. Классификация рисков коммерческого банка. Кредитная политика банков. Управление кредитным риском	*2*	
	Практические занятия	**4**	
	Практическое занятие 6. Оценка платежеспособности физического/ юридического лица. Определение лимита кредитования. Оценка риска по выданным кредитам. Расчет кредитной линии	*2*	
	Практическое занятие 7. Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых данных и анализа денежного потока. Определение нарушений при осуществлении кредитных операций	*2*	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1. Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Подготовка к контрольным вопросам: 1) Перечислите и охарактеризуйте этапы управления кредитным риском в банке. 2) На какие две группы делятся методы управления кредитным риском в банке? 3) Какие методы управления кредитным риском относят к оставлению риска на собственном удержании банка? Охарактеризуйте их. 4) Какие методы кредитного риск-менеджмента относят к передаче риска третьему лицу? Охарактеризуйте их. 5) Какие мероприятия осуществляет банк в рамках кредитного мониторинга? 6) Что такое кредитный рейтинг заемщика? Какие характеристики заемщика оцениваются при построении рейтинговой оценки? 7) Какие подходы к определению кредитоспособности заемщиков существуют в банковской практике? 8) Назовите и раскройте этапы оценки финансового состояния предприятия на основе балансовых показателей и данных отчета о прибылях и убытках.	**24**	
Тема 1.4. Особенности долгосрочного кредитования. Особенности выдачи и погашения кредита	*Особенности долгосрочного кредитования.* Понятие долгосрочного кредита. Особенности экспертизы ТЭО проекта и структурирования долгосрочного кредита. Сопровождение и погашение долгосрочного кредита. Проектное финансирование. Синдицированное кредитование. Кредитование лизинговой сделки. Ипотечное земельное кредитование *Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов.* Кредитование малого и среднего	**2**	3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	предпринимательства. Организация потребительского кредитования с помощью банковских карт, особенности розничного потребительского кредитования, кредитный скоринг. Особенности межбанковского кредитования.		
	Лекция 6. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса. Особенности потребительского кредитования с помощью банковских карт	*2*	
	Практические занятия	**6**	
	Практическое занятие 8. Анализ технико-экономического обоснования кредита	*2*	
	Практическое занятие 9. Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию	*2*	
	Практическое занятие 10. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса	*2*	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1. Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Подготовка к контрольным вопросам: 1) Каковы экономическое содержание, отличительные особенности и виды долгосрочных кредитов? 2) В чем состоит назначение технико-экономического обоснования (ТЭО) выдачи инвестиционного кредита? Как называются и что содержат типичные разделы такого ТЭО? 3) Какие процедуры проводятся сотрудниками банка при рассмотрении возможности кредитования инвестиционного проекта? Каковы особенности структурирования инвестиционного кредита? 4) Какие мероприятия осуществляют сотрудники банка в ходе мониторинга инвестиционного кредита? Какие существуют варианты его погашения? 5) Охарактеризуйте понятие, принципы и этапы проектного финансирования. 6) Назовите основные риски проектного финансирования. 7) Каковы назначение и особенности банковского синдицированного кредитования? 8) Охарактеризуйте признаки и преимущества финансовой аренды (лизинга) и основные этапы лизинговой сделки. 9) Что такое ипотечное кредитование и каковы его особенности? 10) Как устроено ипотечное кредитование в России? Каковы его проблемы и перспективы развития? 11) Каково состояние и меры поддержки Правительства РФ и Банка России малому и среднему предпринимательству в России? Каковы особенности кредитования малого и среднего предпринимательства коммерческими банками?	**26**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	ИТОГО по МДК.02.01: **Всего:** **самостоятельная работа -** **суммарная работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, из них:** **лекции -** **практические занятия –** **промежуточная аттестация -**	 **136** **98** **32** **12** **20** **6**	
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка		**138**	
Тема 2.1. Основы учета кредитных операций	*Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций* Характеристика документов, необходимых для учета кредитов. Первичные документы. *Характеристика счетов по учету кредитных операций* Счета, предназначенные для учета выданных кредитов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов. Внебалансовые счета, предназначенные для учета кредитных лимитов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов. Внебалансовые счета, предназначенные для учета обеспечения кредитов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов. Счета, предназначенные для учета резервов на возможные потери и корректировки резервов. Виды счетов. Счета первого и второго порядка. Корреспонденция счетов.	4	1
	Лекция 1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций	*2*	
	Лекция 2. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	*2*	
	Практические занятия	**4**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	**2**	**3**	**4**
	Практическое занятие 1. Счета для учета выдачи и погашения текущих кредитов. Счета для учета просроченных кредитов. Счета для учета текущих процентов по кредитам. Счета по учету просроченных процентов по кредиту, штрафов и неустойки.	*2*	
	Практическое занятие 2. Внебалансовые счета, предназначенные для учета кредитных лимитов и обеспечения кредитов.	*2*	
Тема 2.2 Учет кредитных операций физических и юридических лиц	*Учет кредитов юридических лиц* Учет разового кредита. Учет кредита в форме открытых кредитных линий. Порядок учета предоставления кредита с открытием кредитной линии с лимитом выдачи. Учет кредитов, предоставленных в форме «овердрафт». *Учет потребительских кредитов* Учет операций выдачи кредита. Учет операций открытия кредитной линии. Учет кредитов, предоставляемых с помощью банковских карт. Отражение в учете операций по погашению кредитов. *Учет операций по приобретению и выбытию прав требования* Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц. Учет операций по выбытию права требования. *Учет межбанковских кредитов* Учет межбанковских кредитов, предоставленных в порядке разовых выдач. Учет межбанковских кредитов, предоставленных в виде «овердрафт». Учет межбанковских кредитов, предоставленных в виде открытой кредитной линии. *Учет процентов по кредиту* Учет операций при начислении процентов по кредиту. Учет операций при уплате процентов заемщиком. Учет процентов по кредитам, непогашенным в срок. *Учет обеспечения кредитов* Учет операций в банке-гаранте. Учет операций по полученным банковским гарантиям. Порядок учета залога. Учет операций по кредитам, выданным под гарантию или поручительство.	**4**	1
	Лекция 3. Учет кредитов юридических лиц. Учет потребительских кредитов. Учет операций по приобретению и выбытию прав требования	*2*	
	Лекция 4. Учет межбанковских кредитов. Учет процентов по кредиту. Учет обеспечения кредитов	*2*	
	Практические занятия	**6**	
	Практическое занятие 3. Учет кредитов юридических и физических лиц	*2*	
	Практическое занятие 4. Учет межбанковских кредитов. Учет лизинговых операций банка	*2*	
	Практическое занятие 5. Учет операций с кредитными картами. Учет банковских гарантий. Учет вексельного кредитования	*2*	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 2.3 Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери	*Учет резервов на возможные потери по ссудам (РВПС)* Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ценным бумагам. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по требованиям кредитной организации по прочим операциям. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям кредитной организации. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по прочему участию организации. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по срочным сделкам, условным обязательствам кредитного характера. Учет использования резерва на возможные потери по ссудам (для списания с баланса безнадежной ссудной задолженности). Отражение в учете списания с баланса банка числящейся просроченной задолженности по начисленным, но не полученным процентам по безнадежным к взысканию ссудам. Учет движения списанной за баланс безнадежной к взысканию ссудной задолженности и процентов по ней.	**2**	2
	Лекция 5. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; ценным бумагам	*2*	
	Практические занятия	**4**	
	Практическое занятие 6. Учет операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	*2*	
	Практическое занятие 7. Отражение в учете списания с баланса банка числящейся просроченной задолженности по начисленным, но не полученным процентам по безнадежным к взысканию ссудам	*2*	
	в том числе в форме практической подготовки	***2***	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1 Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Подготовка к контрольным вопросам: 1 Счета для учета выдачи и погашения текущих кредитов 2 Счета для учета просроченных кредитов 3 Счета для учета текущих процентов по кредитам 4 Счета по учету просроченных процентов по кредиту, штрафов и неустойки 5 Внебалансовые счета, предназначенные для учета кредитных лимитов 6 Внебалансовые счета, предназначенные для учета обеспечения кредитов	**38**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	7 Счета, предназначенные для учета резервов на возможные потери и корректировки резервов 8 Учет кредитов юридических лиц 9 Учет потребительских кредитов 10 Учет операций по приобретению и выбытию прав требования 11 Учет межбанковских кредитов 12 Учет лизинговых операций банка 13 Учет операций с кредитными картами 14 Учет банковских гарантий 15 Учет вексельного кредитования 16 Учет обеспечения кредитов 17 Учет процентов по кредиту 18 Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва 19 Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов 20 Учет списания с баланса банка числящейся просроченной задолженности по начисленным, но не полученным процентам по безнадежным к взысканию ссудам		
Тема 2.4 Учет кредитных и арендных операций, условных обязательств и условных требований	*Учет обеспечения, полученного по размещенным средствам, и условных обязательств* Учет ценных бумаг. Учет имущества. Учет драгоценных металлов. Учет банковских гарантий и поручительств. *Учет активов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, и условных требований кредитного характера* Учет ценных бумаг. Учет имущества. Учет драгоценных металлов. Учет полученных гарантий и поручительств	**2**	
	Лекция 6. Учет полученного в обеспечение имущества. Учет полученных в обеспечение гарантий и поручительств. Учет переданных в обеспечение гарантий и поручительств	*2*	
	Практические занятия	**6**	
	Практическое занятие 8. Учет полученных и переданных в обеспечение ценных бумаг	*2*	
	Практическое занятие 9. Учет полученного и переданного в обеспечение имущества	*2*	
	Практическое занятие 10. Решение практических заданий «Учет кредитных операций банка»	*2*	
	в том числе в форме практической подготовки	***2***	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1 Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Подготовка к контрольным вопросам: 1 Учет факторинговых операций 2 Учет реструктуризации и рефинансирования кредитов	**42**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	3 Учет изменения категории качества кредита 4 Учет изменения категории качества кредитной линии 5 Учет лизинговых платежей 6 Учет вексельных кредитов 7 Учет автокредитования 8 Учет ипотечного кредитования 9 Организация и учет консорциального кредитования 10 Организация учета межбанковских кредитов 11 Учет операций по начислению и уплате процентов по привлеченным и межбанковским депозитам и кредитам 12 Учет факторинга и форфейтинга 13 Учет и оформление операций при осуществлении лизинговых сделок 14 Учет обеспечения по кредитам и расчет суммы обеспечения с целью поддержания ликвидности 15 Расчет платежеспособности и кредитоспособности по учтенному кредиту физическому лицу 16 Расчет максимального размера кредита по учтенному выданному кредиту юридическому лицу 17 Учет операций с кредитными картами, расчет дохода банка и суммы кэшбэка 18 Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях 19 Основные бухгалтерские проводки по учету операций при реструктуризации и рефинансировании потребительского кредита 20 Основные бухгалтерские проводки по учету операций при реструктуризации и рефинансировании кредитов юридических лиц		
Темы курсовых работ: 1 Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России 2 Управление кредитными рисками коммерческого банка 3 Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса 4 Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора 5 Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка 6 Особенности розничного кредитования в коммерческих банках 7 Управление активными операциями коммерческого банка 8 Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка 9 Кредитные рейтинги и их значение для коммерческого банка 10 Влияние банковского кредитования на экономику страны 11 Актуальность лизинговых операций в деятельности коммерческого банка 12 Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса 13 Обновления услуг кредитных организаций за последние два года		**20**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
14 Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка 15 Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц 16 Страхование как инструмент минимизации кредитного риска 17 Роль факторинга в кредитовании юридических лиц 18 Способы диверсификации кредитного портфеля 19 Эволюционные особенности развития кредитного скоринга 20 Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации			
Учебная практика		**72**	2
Организация кредитной работы Учет кредитных операций банка	**Виды работ:** • Оценивать кредитоспособность клиентов • Осуществлять и оформлять выдачу кредитов • Осуществлять сопровождение выданных кредитов • Проводить операции на рынке межбанковских кредитов		
Учебная практика по кредитованию населения		**72**	2
Организация кредитной работы Учет кредитных операций банка	**Виды работ:** • Оценивать кредитоспособность клиентов • Осуществлять и оформлять выдачу кредитов • Осуществлять сопровождение выданных кредитов • Проводить операции на рынке межбанковских кредитов		
Производственная практика		**144**	3
Организация кредитной работы Учет кредитных операций банка	**Виды работ:** • Краткая характеристика банка • Изучение оценки кредитоспособности клиентов • Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов • Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов • Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов • Изучение формирования и регулирования резервов • Изучение учета кредитных операций банка		
Промежуточная аттестация		**6**	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	ИТОГО по МДК.02.02:		
	Всего:	**138**	
	самостоятельная работа -	**80**	
	суммарная работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, из них:	**52**	
	лекции -	**12**	
	практические занятия –	**20**	
	в том числе в форме практической подготовки -	***4***	
	курсовое проектирование -	**20**	
	учебная практика -	**72**	
	учебная практика по кредитованию населения -	**72**	
	производственная практика -	**144**	
	промежуточная аттестация -	**6**	
Экзамен по модулю		**6**	

**Практические занятия могут проводиться в электронной информационно-образовательной среде (Личная студия обучающегося)*

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 - ознакомительный *(узнавание ранее изученных объектов, свойств);*

2 - репродуктивный *(выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);*

3 - продуктивный *(планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение* проблемных *задач)*

* - вводная лекция

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия электронной образовательной среды.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- классная доска;
- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- учебно-практическое оборудование, необходимое для проведения предусмотренных программой практических работ.

Материально-техническое обеспечение дисциплины:

- компьютеры с выходом в сеть Internet;
- сайт «Личная студия» с возможностью работы с электронным образовательным ресурсом;
- электронные библиотечные ресурсы.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

- методические указания по организации практических занятий;
- методическими указаниями по самостоятельной работе.

4.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

4.2.1. Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 21.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.12.2021)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
4. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (ред. от 27.12.2019) "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"
5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)
6. Приказ Минфина России от 24.10.2008 N 116н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" (ПБУ 2/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.11.2008 N 12717).
7. Приказ Минфина России от 27.11.2006 N 154н (ред. от 09.11.2017) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" (Зарегистрировано в Минюсте России 17.01.2007 N 8788)
8. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
9. Приказ Минфина России от 25.11.1998 N 56н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.1998 N 1674)

10. Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.02.2011 N 19691)

4.2.2. Основная литература:

МДК.01.01 Организация кредитной работы.

1. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-0583-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95597.html

МДК.01.02 Учет кредитных операций банка.

2. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.2 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 180 с. — ISBN 978-5-907003-08-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/94484.html

4.2.3. Дополнительная литература

МДК.01.01 Организация кредитной работы.

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 c. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/74879.html

МДК.01.02 Учет кредитных операций банка.

1. Ганеев, Р. Ш. Отчетность кредитных организаций. В 2-х частях. Ч.1 : учебное пособие / Р. Ш. Ганеев. — Москва : Прометей, 2018. — 226 с. — ISBN 978-5-907003-07-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/94483.html

4.2.4. Интернет-ресурсы:

- http://www.garant.ru/ - Система Гарант
- http://www.ipbr.ru/ - Институт профессиональных бухгалтеров России
- http://eup.ru - Научно-образовательный портал Экономика и управление на предприятиях eup.ru
- www.economicus.ru – Экономический образовательный ресурс
- www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
- https://secretmag.ru – Интернет журнал о бизнесе Секрет фирмы
- www.rbk.ru - Информационный сайт РБК
- https://www.kommersant.ru - Информационный сайт Коммерсант.ru

4.3. Общие требования организации образовательного процесса

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля является сдача текущей аттестации по разделам модуля **ПМ.02 Осуществление кредитных операций**.

Образовательная организация располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов практических занятий, дисциплинарной, междисциплинарной и модульной подготовки, учебной практики, предусмотренных учебным планом образовательной организации. Материально-техническая база

соответствует действующим санитарным и противопожарным нормам. Реализация образовательного процесса обеспечивает: выполнение обучающимися практических заданий, включая как обязательный компонент практические задания с использованием персональных компьютеров.

Во время реализации программы модуля целесообразно рассматривать дисциплины: ОП.08 «Основы предпринимательской деятельности», ОП.06 «Рынок ценных бумаг»

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Квалификация педагогических работников образовательной организации должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и профессиональных стандартах.

Педагогические работники, привлекаемые к реализации образовательной программы, получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, указанной в пункте 1.6 ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело (Приказ Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 № 67, зарегистрировано в Минюсте России 26.02.2018 № 50135), не реже 1 раза в 3 года с учетом расширения спектра профессиональных компетенций.

Доля педагогических работников (в приведенных к целочисленным значениям ставок), имеющих опыт деятельности не менее 3 лет в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, указанной в пункте 1.6 ФГОС СПО, в общем числе педагогических работников, обеспечивающих освоение обучающимися профессиональных модулей образовательной программы не менее 25 процентов.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрирует умение оценивать кредитоспособность заемщиков – физических лиц, юридических лиц, банков ***Знает:*** – нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; – способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; – способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; – состав и содержание основных источников информации о клиенте; – методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	– методы определения класса кредитоспособности юридического лица; – регламент взаимодействия с бюро кредитных историй – ***Умеет:*** – консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; – анализировать финансовое положение заемщика-юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; – определять платежеспособность физического лица; – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрирует умение осуществлять и оформлять выдачу кредитов ***Знает:*** – содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; – способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; – порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей ***Умеет:*** – проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита; – проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; – составлять заключение о возможности предоставления кредита; – составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; – оформлять пакет документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; – формировать и вести кредитные дела; – составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрирует умение осуществлять сопровождение выданных кредитов ***Знает:*** – процедуру сопровождения выданных кредитов; – особенности мониторинга финансового положения клиента; – Методику оценки качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам; – меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; ***Умеет:*** – осуществлять сопровождение выданных кредитов; – вести мониторинг финансового положения клиента; – оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрирует умение проводить операции на рынке межбанковских кредитов ***Знает:*** – порядок оформления и учета межбанковских кредитов; – особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; – основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; ***Умеет:*** – определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; – определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; – пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; – применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; – пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничеств на межбанковском рынке; – оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	**Имеет знания:** способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам **Имеет умения:** выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	**Имеет знания:** методика анализа необходимой информации для выполнения задач профессиональной деятельности **Имеет умения:** анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выполнения задач профессиональной деятельности	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	**Имеет знания:** принципы планирования и реализации профессионального и личностного развития **Имеет умения:** планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	**Имеет знания:** навыки межличностного общения, организаторские приемы и методы **Имеет умения:** слушать собеседников, работать в команде на общий результат и проявлять справедливость, доброжелательность; вдохновлять всех	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	членов команды, вносить полезный вклад в работу; демонстрировать организаторские способности	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	**Имеет знания:** устная и письменная коммуникация на государственном языке РФ с учетом особенностей социального и культурного контекста **Имеет умения:** осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке РФ	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	**Имеет знания:** современные информационные технологии в профессиональной деятельности **Имеет умения:** использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	**Имеет знания:** государственный и иностранный языки **Имеет умения:** пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	**Имеет знания:** принципы планирования предпринимательской деятельности в профессиональной сфере **Имеет умения:** использовать знания по финансовой грамотности при планировании профессиональной деятельности	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания

Формы контроля обучения:

- тестирование;
- экзамен;
- комбинированный метод в форме фронтального опроса и групповой самостоятельной работы;
- домашние задания проблемного характера;
- практические задания по работе с информацией, документами, литературой;
- подготовка и защита индивидуальных и групповых заданий проектного характера (коллективный тренинг/семинар).

Формы оценки

«*Неудовлетворительно*» - репродуктивный уровень (обучающийся в процессе обсуждения проблемного вопроса участвует не активно, только краткими репликами, не демонстрирует владение теоретической основой обсуждаемой темы, не аргументирует свою точку зрения; не выполняет функционал своей роли в деловой игре);

«*Удовлетворительно*» - репродуктивный уровень с элементами продуктивных предложений (обучающийся демонстрирует владение различными подходами к

теоретическому основанию обсуждаемой проблематики, предлагает свои варианты действия, выполняет основные функции своей роли в деловой игре);

«*Хорошо*» - поисково-исследовательский уровень (обучающийся корректно и адекватно применяет полученную междисциплинарную информацию в нестандартных ситуациях, приводит примеры, иллюстрирующие теоретические позиции обсуждаемого вопроса, проявляет целесообразную инициативу в процессе выполнения функций своей роли в деловой игре);

«*Отлично*» - креативный уровень (обучающийся моделирует новое аргументированное видение заданной проблемы).

Экзамен:

Оценка «*отлично*» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, последовательно, четко и логически стройно его излагает в письменной работе, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в работе материал различных научных и методических источников, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценка «*хорошо*» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его в письменной работе, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач письменного экзамена, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «*удовлетворительно*» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практического задания.

Оценка «*неудовлетворительно*» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала и не может грамотно ответить на вопрос, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет задания.

Система стандартизированных заданий:

- от 0 до 49,9 % выполненных заданий – не удовлетворительно;
- от 50% до 69,9% - удовлетворительно;
- от 70% до 89,9% - хорошо;
- от 90% до 100% - отлично.

Методы контроля *направлены на проверку умения обучающихся:*

Выполнять условия задания на творческом уровне с представлением собственной позиции.

Делать осознанный выбор способов действий из ранее известных.

Осуществлять коррекцию (исправление) деланных ошибок на новом уровне предлагаемых заданий.

Работать в группе и представлять как свою, так и позицию группы (вебинар, выполнение письменных и творческих работ, устный разбор ситуаций).

Методы оценки *результатов обучения*

Мониторинг роста творческой самостоятельности и навыков получения нового знания каждым обучающимся.

Формирование результата промежуточной аттестации по дисциплине на основе результатов текущего контроля.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Фонд оценочных средств МДК.02.01 Организация кредитной работы

Примерный перечень контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

1. Что представляет собой кредитный рынок? Какова его роль в экономике и какие функции выполняет?
2. Каково содержание кредитных отношений и их внутренних противоречий?
3. Кого относят к участникам кредитного рынка? В чем их специфика?
4. Какие типы денежно-кредитной политики характерны для рыночных условий?
5. Какова роль и функции Банка России на кредитном рынке? Какие операции он осуществляет?
6. Что представляют собой коммерческие банки? Каковы направления их специализации?
7. Какова сфера деятельности специализированных кредитно-финансовых организаций? Какие виды специализированных кредитно-финансовых организаций развиваются на рынке России?
8. Что относят к кредитным ресурсам банков? Каковы тенденции их развития?
9. Какие формы привлечения средств юридических и физических лиц характерны для российских банков?
10. Каково назначение и содержание собственного капитала коммерческих банков?
11. Какие организационно-правовые формы коммерческих банков развиваются на кредитном рынке России?
12. Что представляет собой кредитная система России? Какова ее структура?
13. Какие виды кредитов предлагаются клиентам на кредитном рынке России?
14. Относятся ли лизинг и факторинг к кредитным операциям банка и почему?
15. Каковы экономическое назначение, содержание и виды рейтинга коммерческих банков?
16. Каковы основы и направления взаимоотношений кредитного и страхового рынка?
17. Что общего и в чем различия кредитного и фондового рынков?
18. Что представляют собой международные операции банков, их назначение и виды?
20. Каковы цели и функции кредитной политики коммерческого банка?
21. Дайте определение понятию «кредитный риск». Каковы составляющие кредитного риска заемщика?
22. В чем заключается взаимосвязь кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и риска процентной ставки?
23. Перечислите основные принципы кредитной политики коммерческого банка.
24. Какова структура кредитного департамента банка?
25. Охарактеризуйте основные функции кредитного инспектора и кредитного аналитика коммерческого банка.
26. Какие виды кредитных операций вам известны? В чем заключаются их особенности?
27. Назовите основные классификации кредитных операций.
28. В чем сущность секьюритизации кредитной задолженности?
29. Охарактеризуйте основные этапы кредитной сделки.
30. Какие формы финансовой отчетности потенциального заемщика используются банком для оценки его кредитоспособности?
31. Назовите основные группы показателей, которые рассчитывает кредитный аналитик банка в рамках производимого им коэффициентного анализа. Охарактеризуйте каждую из этих групп.
32. Какие методики оценки кредитоспособности заемщиков вам известны? В чем их сходства и различия?

33. Каковы особенности методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц?

34. Перечислите основные параметры кредитной сделки. Дайте характеристику каждому из них.

35. Как определяется цена кредита? Какие модели цены кредита применяются в практике банковского кредитования?

36. Что такое компенсационный остаток? Каковы его функции?

37. Какова структура кредитного договора? Какие условия, отраженные в нем, имеют для заемщика запретительный характер?

38. Перечислите основные документы, формирующие кредитное досье заемщика.

39. Как осуществляется санкционирование кредитной сделки?

40. С какой целью в коммерческом банке организованы проверки состояния кредитного портфеля?

41. Как банк формирует резерв на возможные потери по ссудам?

42. Каким образом банк реализует планы по возврату кредитов в случае проблемной ситуации?

Примерный перечень тем эссе

1. Понятие и особенности кредитной политики банка.
2. Оформление и учет операций банка по кредитованию юридических лиц.
3. Кредитная политика как инструмент управления кредитными рисками.
4. Оценки качества кредитного портфеля кредитной организации.
5. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учет обеспечения по предоставленным кредитам в кредитной организации.
6. Анализ методик оценки залога при кредитовании.
7. Проблемы кредитования юридических лиц, пути их решения.
8. Проблемы кредитования малого бизнеса и пути их решения.
9. Развитие рынка корпоративного кредитования в России.
10. Организация, оформление и учет операций банков по кредитованию физических лиц.
11. Организация, оформление и учет ипотечного кредитования в банке.
12. Анализ современного состояния ипотечного кредитования в России.
13. Проблемы и тенденции развития потребительского кредитования в России.
14. Анализ методики работы банка с проблемной и просроченной задолженностью физических лиц.
15. Анализ методики работы банка с проблемной и просроченной задолженностью юридических лиц.
16. Межбанковское кредитование: оформление и порядок учета.
17. Кредиты Банка России: оформление и порядок учета.
18. Анализ работы банка по страхованию кредитного риска.
19. Кредитоспособность заемщика и ее анализ.
20. Методические и практические аспекты оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков.
21. Кредитование физических лиц: анализ платежеспособности заемщика.
22. Анализ методик оценки кредитоспособности ссудозаемщика: Российский и зарубежный опыт.
23. Проблемы управления банковскими рисками и пути совершенствования кредитного процесса.
24. Кредитное досье: состав и порядок его формирования.
25. Организация, оформление и учет лизинга как формы кредитования.
26. Организация, оформление и учет факторинга как формы кредитования.
27. Организация, оформление и учет вексельного кредита.
28. Кредитные риски при кредитовании физических лиц.

29. Кредитные риски при кредитовании юридических лиц.
30. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами**.**

Примерная тематика и содержание контрольных работ, тестовых заданий

Раздел 1

Задание

Порядковый номер задания	1.
Тип	2
Вес	1

Основными принципами банковского кредитования являются:	
	возвратность
	срочность
	возмездность
	подконтрольность
	доступность

Задание

Порядковый номер задания	2.
Тип	1
Вес	1

Процентная ставка по банковскому кредиту определяется кредитной организацией и клиентом самостоятельно с учетом, в первую очередь, ставки	
	рефинансирования Банка России
	сложного процента
	простого процента
	кредита

Задание

Порядковый номер задания	3.
Тип	4
Вес	1

_____ кредитование - самостоятельная, осуществляемая на свои риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности.
Банковское

Задание

Порядковый номер задания	4.
Тип	4
Вес	1

_____ ссуда – это соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката), в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в предусмотренный соглашением (договором) срок принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора).
Синдицированная

Задание

Порядковый номер задания	5.
Тип	2
Вес	1

В качестве факультативных принципов банковского кредитования выделяются:	
	целевой характер
	обеспеченность
	возмездность
	резервность

Задание

Порядковый номер задания	6.
Тип	4
Вес	1

Кредитный (платежный) _____ - лицо, которое на основании заключенного соглашения (договора) осуществляет платежи по синдицированной ссуде между заемщиком и участниками синдиката.
агент

Задание

Порядковый номер задания	7.
Тип	6
Вес	1

Основной счет банка - это А) корреспондентский счет, открытый банком в ЦБ РФ или в уполномоченной РН КО, на который предоставляются кредиты Банка России. В) денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	8.
Тип	6
Вес	1

Основными принципами банковского кредитования являются А) возвратность и срочность. В) целевой характер обеспеченность. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	9.

Тип	2
Вес	1

Кредиты юридическим лицам могут подразделяться на следующие подвиды:	
	кредиты крупным корпоративным клиентам
	кредиты средним и малым предприятиям, а также индивидуальным предпринимателям
	кредиты физическим лицам
	семейные кредиты

Задание

Порядковый номер задания	10.
Тип	1
Вес	1

Субординированные кредиты являются	
	долгосрочными, с четко обозначенными в федеральных законах и соответствующих договорах условиями, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в последнюю очередь
	краткосрочными, с четко обозначенными в федеральных законах и соответствующих договорах условиями, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в последнюю очередь
	долгосрочными, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в первую очередь
	краткосрочными, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в первую очередь

Задание

Порядковый номер задания	11.
Тип	1
Вес	1

Право Банка России предъявлять кредитной организации требование о мене (конвертации) требований кредиторов кредитной организации по субординированным кредитам закреплено также в	
	ст. 72 Закона о Банке России
	кредитной политике Банка России
	Уставе Банка России
	Конституции РФ

Задание

Порядковый номер задания	12.
Тип	1
Вес	1

Синдицированная ссуда – это	
	соглашение о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами, в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в пред-усмотренный соглашением срок принят одновременно двумя и более участниками соглашения
	денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением

	предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования
	минимальная непогашенная часть суммы основного долга по соответствующему кредиту в течение срока использования банком кредита Банка России, увеличенного на 60 календарных дней

Задание

Порядковый номер задания	13.
Тип	1
Вес	1

Лицо, которое на основании заключенного соглашения (договора) осуществляет платежи по синдицированной ссуде между заемщиком и участниками синдиката, – это	
	кредитный агент
	сопровождающий кредитной сделки
	кредитный куратор
	кредитный контролер

Задание

Порядковый номер задания	14.
Тип	6
Вес	1

Отличительными признаками банковского кредитования являются то, что оно А) носит прямой характер. В) осуществляется за счет привлеченных во вклады денежных средств. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	15.
Тип	6
Вес	1

Субординированный кредит (депозит, займ, облигационный займ) должен удовлетворять условию(ям), а именно А) договор кредита или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России. В) договор кредита или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Раздел 2

Задание

Порядковый номер задания	1.
Тип	2
Вес	1

В зависимости от вида, характера финансовых инструментов, обращающихся на финансовом рынке, к его сегментам относят следующие:	
	кредитный рынок
	валютный рынок
	рынок драгоценных металлов
	товарный рынок
	транспортный рынок

Задание

Порядковый номер задания	2.
Тип	2
Вес	1

К товарным рынкам относятся рынки:	
	зерна
	нефти
	металлов
	драгоценных металлов
	рынок ценных бумаг
	валютный рынок

Задание

Порядковый номер задания	3.
Тип	1
Вес	1

Факторинг – это	
	способ финансирования будущей выручки с помощью посредника - финансового агента (фактора), или способ финансирования под уступку денежного требования
	вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом
	операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика (перед кредитором

Задание

Порядковый номер задания	4.
Тип	4
Вес	1

_____ рынок – это совокупность экономических отношений по поводу перераспределения свободных финансовых ресурсов в экономике посредством различных финансовых инструментов и в различных формах.
Финансовый

Задание

Порядковый номер задания	5.
Тип	4
Вес	1

_____ рынок – это совокупность отношений между различными субъектами экономики

по поводу аккумулирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов на основе возвратности, срочности, платности.
Кредитный

Задание

Порядковый номер задания	6.
Тип	4
Вес	1

_____ – это вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом.
Лизинг

Задание

Порядковый номер задания	7.
Тип	4
Вес	1

_____ – это операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заёмщика (покупателя, импортёра) перед кредитором (продавцом, экспортёром).
Форфейтинг

Задание

Порядковый номер задания	8.
Тип	6
Вес	1

Форфейтинг – это А) операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика перед кредитором. В) вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	9.
Тип	6
Вес	1

Лизинг - это А) вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом. В) способ финансирования будущей выручки с помощью посредника - финансового агента, или способ финансирования под уступку денежного требования. Подберите правильный ответ.

	A - да, B - нет
	A - да, B - да
	A - нет, B - да
	A - нет, B - нет

Задание

Порядковый номер задания	10.
Тип	6
Вес	1

Факторинг - это
A) вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом.
B) операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика перед кредитором.
Подберите правильный ответ.

	A - да, B - нет
	A - да, B - да
	A - нет, B - да
	A - нет, B - нет

Задание

Порядковый номер задания	11.
Тип	1
Вес	1

Операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика перед кредитором называется

	форфейтинг
	лизинг
	факторинг
	кредитный скоринг

Задание

Порядковый номер задания	12.
Тип	1
Вес	1

Способ финансирования будущей выручки с помощью посредника - финансового агента, или способ финансирования под уступку денежного требования, – это

	факторинг
	кредитный скоринг
	форфейтинг
	лизинг

Задание

Порядковый номер задания	13.
Тип	2
Вес	1

К небанковским кредитно-финансовым организациям относятся:

	ломбарды
	кредитные кооперативы

	страховые организации
	инвестиционные фонды

Задание

Порядковый номер задания	14.
Тип	2
Вес	1

К категории «иные» финансовые организации – участники финансового рынка относятся:	
	страховые организации
	инвестиционные фонды
	индивидуальные предприниматели
	микрофинансовые организации
	ломбарды

Задание

Порядковый номер задания	15.
Тип	2
Вес	1

К рынку непрофессиональных кредиторов относятся:	
	нефинансовые организации
	домохозяйства
	коммерческие банки

Раздел 3

Задание

Порядковый номер задания	1.
Тип	2
Вес	1

По источнику проявления кредитный риск можно разделить на группы:	
	риск контрагента
	риск кредитного продукта
	финансовый риск
	экономический риск

Задание

Порядковый номер задания	2.
Тип	1
Вес	1

Качественная оценка кредитного риска заключается в	
	определении кредитоспособности контрагента
	определении платежеспособность контрагента
	грамотном расчете финансовых показателей
	количественной оценке риска

Задание

Порядковый номер задания	3.
Тип	4
Вес	1

_____ – это установление внутренних нормативов кредитных операций, являющееся элементом управления кредитным риском в коммерческом банке.
Лимитирование

Задание

Порядковый номер задания	4.
Тип	4
Вес	1

Качественная оценка кредитного риска заключается в определении кредитоспособности _____ (кого?).
контрагента

Задание

Порядковый номер задания	5.
Тип	1
Вес	1

На этапе вероятностной оценки кредитного риска используются актуарные методы оценки вероятности _____ (чего?)	
	дефолта
	банкротства
	платежеспособности
	бедности

Задание

Порядковый номер задания	6.
Тип	4
Вес	1

Количественная оценка кредитного риска (VaR) проводится на уровне кредитного
портфеля

Задание

Порядковый номер задания	7.
Тип	6
Вес	1

Количественная оценка кредитного риска (VaR) А) проводится на уровне кредитного портфеля. В) заключается в определении кредитоспособности контрагента. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	8.
Тип	6
Вес	1

Качественная оценка кредитного риска А) заключается в определении кредитоспособности контрагента. В) проводится на уровне кредитного портфеля. Подберите правильный ответ.

	A - да, B - нет
	A - да, B - да
	A - нет, B - да
	A - нет, B - нет

Задание

Порядковый номер задания	9.
Тип	2
Вес	1

Целями проведения мониторинга кредитного риска являются:	
	своевременное выявление негативных факторов, которые могут оказать существенное влияние на рейтинговую оценку заемщика
	принятие оперативных мер для исключения случая неисполнения обязательств при наличии негативных факторов
	сбор и анализ полученной в рамках мониторинга информации с целью формирования стратегии развития дальнейших отношений с заемщиком
	определение кредитного рейтинга заемщика, соответствующей ему категории качества ссуды в целях своевременного формирования адекватного резерва на возможные потери

Задание

Порядковый номер задания	10.
Тип	2
Вес	1

Целями проведения мониторинга кредитного риска являются:	
	отслеживание поведенческих характеристик руководства и владельцев предприятия заемщика
	обновление информации для определения стратегии развития отношении между банком и заемщиком
	своевременное выявление обстоятельств нефинансового характера, которые могут привести к неисполнению заемщиком своих обязательств перед банком и, соответственно, возникновению случая неисполнения обязательств
	установление на максимально ранней стадии признаков, свидетельствующих о возможном ухудшении финансового состояния заемщика, а также проблем, возникающих в его бизнесе, являющегося основным источником исполнения обязательств заемщика перед банком

Задание

Порядковый номер задания	11.
Тип	1
Вес	1

Задачами при проведении мониторинга кредитного риска является	
	сбор и анализ полученной в рамках мониторинга информации с целью формирования стратегии развития дальнейших отношений с заемщиком
	принятие оперативных мер для исключения случая неисполнения обязательств при наличии негативных факторов
	отслеживание поведенческих характеристик руководства и владельцев предприятия заемщика

Задание

Порядковый номер задания	12.
Тип	1
Вес	1

_____ осуществляет мониторинг по вопросам наличия негативной информации, касающейся заемщика, которая способна отрицательно повлиять на вероятность возврата кредитных средств. Мониторинг осуществляется на постоянной основе.	
	Служба безопасности
	Кредитное подразделение
	Служба оценки рисков
	Залоговая служба

Задание

Порядковый номер задания	13.
Тип	1
Вес	1

_____ проводит мониторинг в части контроля, анализа и прогноза рисков, принятых банком в связи с кредитованием того или иного заемщика, осуществляет независимый контроль текущего финансового состояния заемщика, определяет категорию качества задолженности заемщика, категорию качества обеспечения.	
	Служба оценки рисков
	Клиентское подразделение
	Служба безопасности
	Кредитное подразделен

Задание

Порядковый номер задания	14.
Тип	6
Вес	1

Клиентское подразделение банка А) проводит мониторинг в части выполнения заемщиком своих обязательств не кредитного характера (обязательств по поддержанию оборотов и / или среднемесячных остатков по расчетным и / или текущим валютным счетам клиента в банке и т.д.), зафиксированных в кредитной документации и связанных с предоставлением кредитного продукта клиенту. В) осуществляет мониторинг по вопросам наличия негативной информации, касающейся заемщика, которая способна отрицательно повлиять на вероятность возврата кредитных средств. Мониторинг осуществляется на постоянной основе. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	15.
Тип	6
Вес	1

Залоговая служба банка А) осуществляет мониторинг в части контроля качества, сохранности и адекватности обеспечения обязательствам заемщика перед банком. В) проводит мониторинг текущего финансового состояния заемщика, соответствия прогнозных финансовых показателей заемщика фактическим результатам его	

деятельности. Подберите правильный ответ.	
	A - да, B - нет
	A - да, B - да
	A - нет, B - да
	A - нет, B - нет

Раздел 4

Задание

Порядковый номер задания	1.
Тип	2
Вес	1

К основным направлениям долгосрочного кредитования банков относятся:	
	жилищно-ипотечное кредитование
	земельно-ипотечное кредитование
	автокредитование
	потребительское кредитование

Задание

Порядковый номер задания	2.
Тип	1
Вес	1

Нижняя граница для долгосрочного кредита	
	зависит от устойчивости и тенденций развития национальной экономики
	500 000
	1 000 000
	1 500 00

Задание

Порядковый номер задания	3.
Тип	4
Вес	1

Кредитный _____ – это специалист, анализирующий информацию о лицах, заинтересованных в получении кредита, определяющий уровень платежеспособности клиентов методом финансового анализа.
аналитик

Задание

Порядковый номер задания	4.
Тип	4
Вес	1

_____ проект – это план (программа) вложения капитала с целью получения дохода.
Инвестиционный

Задание

Порядковый номер задания	5.
Тип	4
Вес	1

Чистый _____ доход (NPV) – это разница между всеми денежными притоками и оттоками, приведенными к текущему моменту времени (моменту оценки проекта).
дисконтированный

Задание

Порядковый номер задания	6.
Тип	4
Вес	1

_____ - это международные правила в формате словаря, обеспечивающие однозначные толкования наиболее широко используемых торговых терминов в области внешней торговли, прежде всего относительно места перехода ответственности от продавца к покупателю.
Инкотермс

Задание

Порядковый номер задания	7.
Тип	6
Вес	1

Объектами банковского долгосрочного кредитования могут быть А) капитальные вложения предприятий, организаций и граждан на затраты по строительству, реконструкции и техническому перевооружению объектов производственного и социально бытового назначения. В) вложения граждан (физических лиц) в объекты жилой и земельной недвижимости, в предметы длительного пользования и в проекты социального и профессионального развития членов семьи. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	8.
Тип	6
Вес	1

Долгосрочные кредиты А) являются исключительно целевыми. В) связаны с финансированием затрат по созданию или приобретению конкретных материальных ценностей. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	9.
Тип	2
Вес	1

Технико-экономическое обоснование (ТЭО) кредитного проекта должно содержать	
	подробное описание кредитного проекта

	основные характеристики кредитного проекта
	реквизиты кредитного проекта
	обоснование капитальных затрат кредитного проекта

Задание

Порядковый номер задания	10.
Тип	2
Вес	1

В общей пояснительной записке, предоставляемой в банк для рассмотрения заявки на инвестиционный кредит, отражается:	
	общая сумма затрат для осуществления проекта
	маркетинговые исследования в области предлагаемого проекта
	график погашения кредита и уплаты процентов за кредит
	копии договоров генерального подряда

Задание

Порядковый номер задания	11.
Тип	1
Вес	1

В общей пояснительной записке, предоставляемой в банк для рассмотрения заявки на инвестиционный кредит, НЕ отражается	
	сводная смета
	потребность в кредите
	сроки возврата кредита
	общая сумма затрат для осуществления проекта

Задание

Порядковый номер задания	12.
Тип	1
Вес	1

План (программа) вложения капитала с целью получения дохода – это	
	инвестиционный проект
	бизнес план
	смета проекта

Задание

Порядковый номер задания	13.
Тип	1
Вес	1

Разница между всеми денежными притоками и оттоками, приведенными к текущему моменту времени (моменту оценки проекта), - это	
	чистый дисконтированный доход (NPV)
	внутренняя норма доходности (IRR)
	простой и дисконтированный (при необходимости) сроки окупаемости проекта (PP)
	коэффициент покрытия задолженности по кредиту

Задание

Порядковый номер задания	14.
Тип	1
Вес	1

Процентная ставка, при которой чистый приведенный доход (NPV) равен нулю, – это	
	внутренняя норма доходности (IRR)
	дисконтированный срок окупаемости проекта (PP)
	чистый дисконтированный доход (NPV)
	коэффициент покрытия задолженности по кредиту

Задание

Порядковый номер задания	15.
Тип	6
Вес	1

Лицо или несколько лиц, которые прямо или косвенно владеют юридическим лицом или оказывают существенное влияние на принятие им решений, - это А) бенефициарный владелец. В) акционер. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования знаний, умений, навыков и опыта деятельности

ЭЛЕКТРОННЫЙ ЭКЗАМЕН

Понятие, принципы и виды банковского кредитования

Тип	Группа
Вес	1

Задание

Порядковый номер задания	1.
Тип	2
Вес	1

Основными принципами банковского кредитования являются:	
	возвратность
	срочность
	возмездность
	подконтрольность
	доступность

Задание

Порядковый номер задания	2.
Тип	1
Вес	1

Процентная ставка по банковскому кредиту определяется кредитной организацией и клиентом самостоятельно с учетом, в первую очередь, ставки	
	рефинансирования Банка России
	сложного процента
	простого процента

	кредита

Задание

Порядковый номер задания	3.
Тип	4
Вес	1

_____ кредитование - самостоятельная, осуществляемая на свои риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности.
Банковское

Задание

Порядковый номер задания	4.
Тип	4
Вес	1

_____ ссуда – это соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката), в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в предусмотренный соглашением (договором) срок принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора).
Синдицированная

Задание

Порядковый номер задания	5.
Тип	2
Вес	1

В качестве факультативных принципов банковского кредитования выделяются:	
	целевой характер
	обеспеченность
	возмездность
	резервность

Задание

Порядковый номер задания	6.
Тип	4
Вес	1

Кредитный (платежный) _____ - лицо, которое на основании заключенного соглашения (договора) осуществляет платежи по синдицированной ссуде между заемщиком и участниками синдиката.
агент

Задание

Порядковый номер задания	7.
Тип	6
Вес	1

Основной счет банка - это А) корреспондентский счет, открытый банком в ЦБ РФ или в уполномоченной РН КО, на который предоставляются кредиты Банка России. В) денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного

договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования. Подберите правильный ответ.	
	A - да, B - нет
	A - да, B - да
	A - нет, B - да
	A - нет, B - нет

Задание

Порядковый номер задания	8.
Тип	6
Вес	1

Основными принципами банковского кредитования являются A) возвратность и срочность. B) целевой характер обеспеченность. Подберите правильный ответ.	
	A - да, B - нет
	A - да, B - да
	A - нет, B - да
	A - нет, B - нет

Задание

Порядковый номер задания	9.
Тип	2
Вес	1

Кредиты юридическим лицам могут подразделяться на следующие подвиды:	
	кредиты крупным корпоративным клиентам
	кредиты средним и малым предприятиям, а также индивидуальным предпринимателям
	кредиты физическим лицам
	семейные кредиты

Задание

Порядковый номер задания	10.
Тип	1
Вес	1

Субординированные кредиты являются	
	долгосрочными, с четко обозначенными в федеральных законах и соответствующих договорах условиями, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в последнюю очередь
	краткосрочными, с четко обозначенными в федеральных законах и соответствующих договорах условиями, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в последнюю очередь
	долгосрочными, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в первую очередь
	краткосрочными, по которым удовлетворение требований кредиторов осуществляется в первую очередь

Задание

Порядковый номер задания	11.
Тип	1

Вес	1

Право Банка России предъявлять кредитной организации требование о мене (конвертации) требований кредиторов кредитной организации по субординированным кредитам закреплено также в	
	ст. 72 Закона о Банке России
	кредитной политике Банка России
	Уставе Банка России
	Конституции РФ

Задание

Порядковый номер задания	12.
Тип	1
Вес	1

Синдицированная ссуда – это	
	соглашение о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами, в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в предусмотренный соглашением срок принят одновременно двумя и более участниками соглашения
	денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования
	минимальная непогашенная часть суммы основного долга по соответствующему кредиту в течение срока использования банком кредита Банка России, увеличенного на 60 календарных дней

Задание

Порядковый номер задания	13.
Тип	1
Вес	1

Лицо, которое на основании заключенного соглашения (договора) осуществляет платежи по синдицированной ссуде между заемщиком и участниками синдиката, – это	
	кредитный агент
	сопровождающий кредитной сделки
	кредитный куратор
	кредитный контролер

Задание

Порядковый номер задания	14.
Тип	6
Вес	1

Отличительными признаками банковского кредитования являются то, что оно А) носит прямой характер. В) осуществляется за счет привлеченных во вклады денежных средств. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	15.
Тип	6
Вес	1

Субординированный кредит (депозит, займ, облигационный займ) должен удовлетворять условию(ям), а именно А) договор кредита или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России. В) договор кредита или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Правовое регулирование операций рефинансирования

Тип	Группа
Вес	1

Задание

Порядковый номер задания	16.
Тип	1
Вес	1

Для получения заемных средств кредитная организация заключает с Банком России _____ кредитный договор, предусматривающий право на получение кредитов определенного вида на основании соответствующих заявок.	
	генеральный
	основной
	дополнительный
	главный

Задание

Порядковый номер задания	17.
Тип	2
Вес	1

В зависимости от видов обеспечения выделяют кредиты Банка России, обеспеченные:	
	залогом ценных бумаг
	активами
	поручительствами
	гарантиями другого банка
	гарантиями Банка России

Задание

Порядковый номер задания	18.
Тип	1
Вес	1

Порядок предоставления Банком России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, установлен _____ Банка России.	
	Положением
	Распоряжением

	Кредитной политикой

Задание

Порядковый номер задания	19.
Тип	2
Вес	1

К числу основных кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, относится кредит	
	внутридневной
	овернайт
	ломбардный
	ипотечный
	образовательный
	автокредит

Задание

Порядковый номер задания	20.
Тип	4
Вес	1

_____ счет банка - корреспондентский счет, открытый банком в ЦБ РФ или в уполномоченной РН КО, на который предоставляются кредиты Банка России.
Основной

Задание

Порядковый номер задания	21.
Тип	1
Вес	1

Ломбардный список – это	
	перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, периодически публикуемый в «Вестнике Банка России»
	договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится
	включенные в соответствующий реестр ломбардов специализированные коммерческие организации, основными видами деятельности которых являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей

Задание

Порядковый номер задания	22.
Тип	4
Вес	1

_____ - включенная в соответствующий реестр ломбардов специализированная коммерческая организация, основным видом деятельности которой является предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.
Ломбард

Задание

Порядковый номер задания	23.

Тип	4
Вес	1

_____ – это физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем).
Заемщик

Задание

Порядковый номер задания	24.
Тип	4
Вес	1

_____ кредитования – это максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита.
Лимит

Задание

Порядковый номер задания	25.
Тип	6
Вес	1

Основными критериями, которым должен соответствовать вексель, предоставляемый банком в обеспечение по кредиту Банка России, являют(ет)ся А) все надписи на векселе совершены на русском языке. В) срок платежа по векселю наступает не раньше чем через 60 календарных дней после наступления срока (предполагаемого срока) возврата кредита Банка России. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	26.
Тип	6
Вес	1

Право требования по кредитному договору, предоставляемое банком-заемщиком в обеспечение по кредиту Банка России, кредитный договор, которым удостоверяется указанное право, а также кредит, предоставленный в соответствии с указанным договором, должны соответствовать критериям, а именно А) сумма основного долга по кредиту выражена в рублях или в одной из иностранных валют, перечень которых установлен Банком России. В) кредитный договор не содержит ограничений на переход прав требований кредитора к другому лицу. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	27.
Тип	6
Вес	1

Облигации, предоставляемые банком в обеспечение кредитов Банка России, должны соответствовать критериям, а именно А) облигации соответствуют требованиям, установленным поди. 3.7.2-3.7.5 п. 3.7 Положения Банка России от 4 августа 2003 г. № 236-П. В) право требования по облигации не обременено обязательствами банка-заемщика перед третьими лицами, в отношении указанного права требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	28.
Тип	1
Вес	1

Контроль за выполнением условий обеспеченности кредитов Банка России осуществляется	
	Банком России
	Счетной Палатой РФ
	Министерством Финансов РФ
	Правительством

Задание

Порядковый номер задания	29.
Тип	1
Вес	1

Днем предоставления кредита Банка России (кроме внутридневного кредита) является день	
	зачисления суммы кредита на основной счет банка
	исполнения Банком России расчетного документа, предъявленного к основному счету банка, сумма которого превышает остаток денежных средств, имеющихся на данном счете
	получения положительного решения о выдаче кредита

Задание

Порядковый номер задания	30.
Тип	2
Вес	1

Обеспечением кредитов Банка России является:	
	аффинированное золото в стандартных слитках
	аффинированное золото в мерных слитках
	платина в стандартных слитках
	платина золото в мерных слитках
	серебро в стандартных слитках

	серебро в мерных слитках

Задание

Порядковый номер задания	31.
Тип	1
Вес	1

Порядок определения обеспеченности кредитов Банка России устанавливается	
	генеральным кредитным договором
	Положением о Банке России
	кредитной политикой Банка России

Правовые особенности потребительского кредитования

Тип	Группа
Вес	1

Задание

Порядковый номер задания	32.
Тип	4
Вес	1

_____ кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.
Потребительский

Задание

Порядковый номер задания	33.
Тип	4
Вес	1

_____ кредитования – это максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита, по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита.
Лимит

Задание

Порядковый номер задания	34.
Тип	4
Вес	1

_____ кредит выдается для покупки недвижимости. Обязательным является залог приобретаемой недвижимости в пользу банка.
Ипотечный

Задание

Порядковый номер задания	35.
Тип	2
Вес	1

К целевым потребительским кредитам относят:	
	кредит на приобретение товаров
	автокредиты
	ипотечные кредиты
	кредит наличными

	кредитную карту

Задание

Порядковый номер задания	36.
Тип	2
Вес	1

Нецелевые кредиты, или кредиты на неотложные нужды, характеризуются следующими признаками:	
	срок кредитования не превышает 6-12 месяцев
	отсутствует обеспечение по кредиту
	срок кредитования не превышает 36 месяцев
	имеется обеспечения по кредиту
	отсутствует льготный период (1-2 месяца)

Задание

Порядковый номер задания	37.
Тип	2
Вес	1

Для туристических кредитов характерно:	
	сумма кредита определяется стоимостью путевки за вычетом первоначального взноса
	срок погашения кредита, как правило, от 6 до 12 месяцев
	длительный максимальный срок кредита - до 5 лет
	заемщик погашает в течение одного-двух лет лишь проценты по кредиту и небольшую часть основного долга

Задание

Порядковый номер задания	38.
Тип	2
Вес	1

Нецелевые кредиты, или кредиты на неотложные нужды, характеризуются следующими признаками:	
	минимальный пакет документов для их получения - как правило, решение об их предоставлении принимается при наличии заявления, паспорта и одного из дополнительных документов
	предоставление кредита осуществляется, как правило, путем выпуска банком классической кредитной карты
	заемщику устанавливается небольшой кредитный лимит по карте, находящийся в пределах 50-100 тыс. руб.
	максимальный пакет документов для их получения - как обеспечение возвратности
	предоставление кредита осуществляется путем зачисления денежных средств на счет заемщика
	заемщику устанавливается кредитный лимит по карте - в пределах 200-500 тыс. руб.

Задание

Порядковый номер задания	39.
Тип	2
Вес	1

Экспресс-кредиты характеризуются следующими признаками:

	процентная ставка по экспресс-кредитам на 5-7 процентных пунктов выше, чем по классическим потребительским кредитам
	предусматривают сокращенные сроки рассмотрения пакета документов - от 30 минут до 2 часов
	процентная ставка по экспресс-кредитам на 5-7 процентных пунктов ниже, чем по классическим потребительским кредитам
	предусматривают сокращенные сроки рассмотрения пакета документов - от 1 до 2 дней

Задание

Порядковый номер задания	40.
Тип	6
Вес	1

Правом на предоставление потребительских займов на профессиональной основе обладают А) микрофинансовые организации. В) жилищные накопительные кооперативы. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	41.
Тип	6
Вес	1

К микрофинансовым организациям относятся А) микрофинансовая компания. В) микрокредитная компания. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	42.
Тип	6
Вес	1

Любая микрофинансовая организация вправе А) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами. В) выдавать займы в иностранной валюте. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	43.

Тип	6
Вес	1

Кредитный кооператив не вправе А) выдавать займы гражданам или юридическим лицам, не являющимся его членами. В) привлекать средства в форме займов от граждан или юридических лиц, не являющихся членами кооператива или его ассоциированными членами. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	44.
Тип	1
Вес	1

Правом на предоставление потребительских займов на профессиональной основе не обладают	
	жилищные накопительные кооперативы
	микрофинансовые организации
	кредитные кооперативы
	ломбарды

Задание

Порядковый номер задания	45.
Тип	2
Вес	1

К микрофинансовым организациям относятся:	
	микрофинансовая компания
	микрокредитная компания
	кредитный кооператив
	ломбард

Задание

Порядковый номер задания	46.
Тип	2
Вес	1

Любая микрофинансовая организация НЕ вправе:	
	в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок или изменять порядок их определения по договорам микрозайма
	выдавать займы в иностранной валюте
	выдавать займы в российской валюте
	заключать договора с клиентами - физическими лицами

Задание

Порядковый номер задания	47.
Тип	2
Вес	1

Ломбардам запрещается заниматься предпринимательской деятельностью, кроме:	
	предоставления краткосрочных займов гражданам

	хранения вещей
	оказания консультационных и информационных услуг
	купли-продажи иностранной валюты
	выдачи потребительских кредитов

Задание

Порядковый номер задания	48.
Тип	1
Вес	1

Договор потребительского кредита (займа) состоит из _____ условий.	
	общих условий и индивидуальных
	только из общих
	только из индивидуальных

Задание

Порядковый номер задания	49.
Тип	6
Вес	1

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия, а именно А) срок действия договора и срок возврата потребительского кредита (займа). В) требования к заемщику, выполнение которых является обязательным для предоставления кредита (займа). Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	50.
Тип	1
Вес	1

Общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке. К ним относятся	
	сроки рассмотрения заявления заемщика о предоставлении кредита (займа) и принятия кредитором решения по нему, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика
	указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа)
	цели использования заемщиком потребительского кредита (займа) (в случае выдачи целевого кредита (займа))
	возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа)

Содержание кредитного рынка

Тип	Группа
Вес	1

Задание

Порядковый номер задания	51.
Тип	2
Вес	1

В зависимости от вида, характера финансовых инструментов, обращающихся на финансовом рынке, к его сегментам относят следующие:	
	кредитный рынок
	валютный рынок
	рынок драгоценных металлов
	товарный рынок
	транспортный рынок

Задание

Порядковый номер задания	52.
Тип	2
Вес	1

К товарным рынкам относятся рынки:	
	зерна
	нефти
	металлов
	драгоценных металлов
	рынок ценных бумаг
	валютный рынок

Задание

Порядковый номер задания	53.
Тип	1
Вес	1

Факторинг – это	
	способ финансирования будущей выручки с помощью посредника - финансового агента (фактора), или способ финансирования под уступку денежного требования
	вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом
	операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика (перед кредитором

Задание

Порядковый номер задания	54.
Тип	4
Вес	1

_____ рынок – это совокупность экономических отношений по поводу перераспределения свободных финансовых ресурсов в экономике посредством различных финансовых инструментов и в различных формах.
Финансовый

Задание

Порядковый номер задания	55.
Тип	4

Вес	1

_____ рынок – это совокупность отношений между различными субъектами экономики по поводу аккумулирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов на основе возвратности, срочности, платности.
Кредитный

Задание

Порядковый номер задания	56.
Тип	4
Вес	1

_____ – это вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом.
Лизинг

Задание

Порядковый номер задания	57.
Тип	4
Вес	1

_____ – это операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заёмщика (покупателя, импортёра) перед кредитором (продавцом, экспортёром).
Форфейтинг

Задание

Порядковый номер задания	58.
Тип	6
Вес	1

Форфейтинг – это

А) операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика перед кредитором.

В) вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом.

Подберите правильный ответ.

	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	59.
Тип	6
Вес	1

Лизинг - это

А) вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим

выкупом. В) способ финансирования будущей выручки с помощью посредника - финансового агента, или способ финансирования под уступку денежного требования. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

Задание

Порядковый номер задания	60.
Тип	6
Вес	1

Факторинг - это А) вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту юридическому лицу с последующим выкупом. В) операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика перед кредитором. Подберите правильный ответ.	
	А - да, В - нет
	А - да, В - да
	А - нет, В - да
	А - нет, В - нет

6.2 Фонд оценочных средств МДК.02.02 Учет кредитных операций

Примерный перечень контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

1 Счета для учета выдачи и погашения текущих кредитов

2 Счета для учета просроченных кредитов

3 Счета для учета текущих процентов по кредитам

4 Счета по учету просроченных процентов по кредиту, штрафов и неустойки

5 Внебалансовые счета, предназначенные для учета кредитных лимитов

6 Внебалансовые счета, предназначенные для учета обеспечения кредитов

7 Счета, предназначенные для учета резервов на возможные потери и корректировки резервов

8 Учет кредитов юридических лиц

9 Учет потребительских кредитов

10 Учет операций по приобретению и выбытию прав требования

11 Учет межбанковских кредитов

12 Учет лизинговых операций банка

13 Учет операций с кредитными картами

14 Учет банковских гарантий

15 Учет вексельного кредитования

16 Учет обеспечения кредитов

17 Учет процентов по кредиту

18 Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва

19 Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов

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

Примерный перечень тем эссе

1 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита

2 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам

3 Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва по ссуде

4 Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания

5 Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей

6 Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора

7 Учет полученных и погашенных кредитов, предоставляемых Банком России

8 Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам

9 Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов

10 Оформление и отражение в учете обеспечения по кредиту

11 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов физическим лицом

12 Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов юридическим лицом

13 Балансовые и внебалансовые счета для учета кредитных операций банка

14 Использование автоматизированных программных средств для учета кредитных операций банка

15 Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Раздел 1

Особенности документального оформления кредитных операций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Юрлица могут получить кредит в наличном и безналичном порядке. Б) Индивидуальные предприниматели могут получить кредит в наличном и безналичном порядке.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Физические лица могут получить кредит только в наличном порядке.

Б) В отношении порядка кредитования индивидуальные предприниматели приравниваются к юрлицам.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

Ограничения расчетов наличными	
	100 000 руб. в рамках одного договора
	100 000 руб. в день
	100 000 руб. в месяц
	отсутствуют

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Предоставление и погашение кредитов в иностранной валюте производится в	
	безналичном порядке
	безналичном порядке – юрлица; в наличном или безналичном порядке – физлица
	безналичном порядке юрлица и индивидуальные предприниматели; в наличном или безналичном порядке – физлица
	наличном или безналичном порядке

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	1
Вес	1

Право на многократное получение, использование и возвращение в течение определенного срока денежных средств в размере, не превышающем определенную сумму, - это	
	кредитная линия с лимитом задолженности
	кредитная линия с лимитом выдачи
	кредит
	овердрафт

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	1
Вес	1

Предоставление заемщику денежных средств траншами в общей сумме, не превышающей обозначенную сумму в договоре, - это	
	кредитная линия с лимтом выдачи
	кредитная линия с лимитом задолженности
	овердрафт
	кредит

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

Предоставление банком кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - это
овердрафт

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	1
Вес	1

Предоставление заемщику крупной суммы кредита несколькими банками - это	
	синдицированный кредит
	вексельный кредит
	гарантия
	овердрафт

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Распоряжение на выдачу кредита подшивается бухгалтерией в документы дня. Б) Кредитный отдел передает в бухгалтерию копию кредитного договора и дополнительных соглашений к нему.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением Банка России №	
	590-П
	302-П
	254-П
	54-П
	611-П
	283-П
	232-П

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Списание денежных средств со счета клиента без распоряжения клиента – безакцептное списание. Б) Если расчетный счет заемщика открыт в банке-кредиторе, то при просрочке погашения кредита или процентов банк может безакцептно списать со счета клиента на основании договора о расчетно-кассовом обслуживании без допсоглашений.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1

Очередность списания денежных средств определена	
	ст. 855 ГК РФ
	Приложением 1 к Положению № 762-П
	Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
	ст. 6 Положения № 579-П

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	5
Вес	1

Расположите в порядке очередности списания со счета клиента:
Исполнительные документы с требованиями о возмещении вреда жизни или здоровью, а также по уплате алиментов
Исполнительные документы, связанные с выплатой зарплаты и выходных пособий лицам, оформлявшимся на работу по трудовому соглашению, а также авторских вознаграждений
Списания по требованиям налоговых органов и внебюджетных фондов
Исполнительные документы по другим требованиям, не включенным в 1-ю и 2-ю очереди
Прочие платежные документы

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

В случае отсутствия в кредитном договоре срока возврата кредита, кредит заемщиком	
	подлежит возврату в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом
	подлежит возврату в течение 10 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом
	подлежит возврату в течение 10 рабочих дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом
	не подлежит возврату

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Если срок погашения кредита выпадает на выходной, то погашение должно быть произведено не позднее следующего рабочего дня. Б) Погашение денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Списанная с баланса непогашенная задолженность учитывается на внебалансе в течение	
	5 лет
	3 лет
	1 года
	без срока давности

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	2
Вес	1

Предоставление банком денежных средств по кредитному договору подтверждают:	
	Банковские ордера
	Платежные поручения
	Расходные кассовые ордера
	Мемориальные ордера

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	2
Вес	1

Укажите верные утверждения.	
	Мемориальный ордер не подтверждает предоставление банком денежных средств заемщику
	Банк-кредитор не может перечислять кредитные средства третьим лицам
	Банк может брать с заемщиков плату за открытие и ведение ссудного счета
	Ссудный счет - пассивный

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Фраза: «Фактической датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета заемщика» - допустима в кредитном договоре. Б) Доказательством выдачи кредита в форме овердрафта является выписка по расчетному счету заемщика с одновременным отражением соответствующих сумм по ссудному счету заемщика.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) В связи с просрочкой взноса вся ссуда переносится на счет просроченных ссуд. Б) Безакцептное списание денежных средств, предусмотренное дополнительным соглашением к договору о РКО, производит ОПЕРУ по распоряжению кредитного отдела.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Раздел 2

Учет операций по кредитам юрлиц, физлиц и индивидуальных предпринимателей

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Лимит кредитной линии учитывается на счете	
	91317
	91302
	91309
	91311

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1

Открытие кредитной линии	
	Д 99998 К 91317
	Д 91317 К 99998
	Д 99999 К 91317
	Д 91317 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 99998 К 91317	Открытие кредитной линии
Д 91317 К 99998	Учет выданного транша

Д 45206 К 40702	Выдача кредита
Д 40702 К 45205	Погашение кредита

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	4
Вес	1

Кредит ООО «Ромашка» выдается 11.01.2022 г. Дата погашения по договору – 09.07.2022. Срок кредита - ____ дней.
179

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	4
Вес	1

Кредит ООО «Ромашка» выдается 11.01.2022 г. Дата погашения по договору – 09.07.2022. Кредит учитывается на ссудном счете второго порядка номер
45205

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 45203 К 40702	Предоставлен кредит негосударственной коммерческой организации на расчетный счет
Д 45605 К 40807	Предоставлен кредит юрлицу-нерезиденту
Д 45205 К 40702	Предоставлен кредит негосударственной коммерческой организации на срок 100 дней
Д 45604 К 40807	Предоставлен кредит юрлицу-резиденту на срок 100 дней

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие ссудных счетов, открываемых для учета кредитов на срок 91 день:	
Физлицо-нерезидент	45703
Физлицо	45504
Негосударственная некоммерческая организация	45305
Коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности	44605

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	1
Вес	1

Предоставление кредита сроком на 30 дней юрлицу-нерезиденту путем перевода на счет в другом банке	
	Д 45601 К 30110
	Д 45602 К 30102
	Д 30110 К 45603

	Д 30102 К 45604

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	1
Вес	1

Поручитель наличными погасил задолженность по кредиту юрлица	
	Д 20202 К 45206
	Д 20202 К 45505
	Д 42306 К 45205
	Д 42305 К 45403

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Погашение кредита юрлица поручителем-физлицом через депозит отражается проводкой: Д 40803 К 45205. Б) Погашение кредита юрлица с расчетного счета в другом банке отражается проводкой: Д 30102 К 45204.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

Кредит сроком 360 дней пролонгирован на 30 дней	
	Д 45207 К 45206
	Д 45206 К 45207
	Д 45607 К 45606
	Д 45606 К 45607

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Кредиты сроком 30 дней пролонгированы на 30 дней. Проводки:	
	Д 45602 К 45601
	Д 45404 К 45403
	Д 45503 К 45502
	Д 45203 К 45204

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	4
Вес	1

Просроченная ссудная задолженность негосударственным коммерческим организациям

учитывается на ссудном счете _____. В ответе укажите балансовый счет второго порядка.
45812

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	5
Вес	1

Расположите в порядке возрастания номеров балансовых счетов второго порядка, учитывающих просроченную задолженность:
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
Негосударственные финансовые организации
Негосударственные коммерческие организации
Индивидуальные предприниматели
Физлица
Юрлица-нерезиденты

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Вынесен на просрочку кредит негосударственной некоммерческой организации. Проводка	
	Д 45813 К 45303
	Д 45812 К 45203
	Д 45813 К 45204
	Д 45812 К 45303

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Погашение просроченного кредита негосударственной коммерческой организации. Проводка	
	Д 40702 К 45812
	Д 40804 К 45816
	Д 45812 К 45203
	Д 45816 К 40702

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	1
Вес	1

Негосударственная коммерческая организация погасила проценты по кредиту проводка	
	Д 40702 К 70601
	Д 40702 К 70606
	Д 70601 К 40702
	Д 70606 К 40702

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 47427 К 70601	Начислены проценты
Д 40702 К 47427	Погашены проценты
Д 40702 К 45912	Погашены просроченные проценты
Д 45912 К 47427	Вынесены на просрочку начисленные проценты

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	1
Вес	1

Некорректная проводка	
	Д 40702 К 45902
	Д 40802 К 45914
	Д 40807 К 45916
	Д 40702 К 47427

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	4
Вес	1

Задолженность, по которой кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, - _____ задолженность
безнадежная

Раздел 3

Резерв на возможные потери по ссудам

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) По остаткам на ссудном счете формируется РВП. Б) Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1

Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» - это	
	590-П
	579-П
	254-П
	54-П

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Резерв формируется по всем ссудам. Б) Обесценение ссуды – потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Укажите верное утверждение.	
	Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды
	Остаток задолженности по ссуде, отраженный по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, - справедливая стоимость ссуды.
	РВПС должен формироваться по каждой конкретной ссуде
	РВПС формируется в соответствии с Положением Банка России № 605-П

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	4
Вес	1

Потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения - это _____ ссуды.
обесценение

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	4
Вес	1

Остаток задолженности по ссуде, отраженный по счетам бухгалтерского учета на момент

ее оценки, - это _____ стоимость ссуды.
балансовая

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

Резерв, отражающий величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при оценке факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде, - это _____ резерв.
расчетный

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	1
Вес	1

РВПС формируется в пределах сумм	
	основного долга
	начисленных процентов
	основного долга и начисленных процентов
	основного долга, начисленных процентов и остатков по счетам учета кредитных линий

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Резерв формируется в валюте ссудной задолженности. Б) Расчетный размер резерва определяется на основе профессионального суждения.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие категорий качества ссуд:	
I категория качества	стандартные ссуды
II категория качества	нестандартные ссуды
III категория качества	сомнительные ссуды
IV категория качества	проблемные ссуды
V категория качества	безнадежные ссуды

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие категорий качества ссуд и размера резерва:

Стандартные ссуды	0%
Нестандартные ссуды	1-20%
Сомнительные ссуды	21-50%
Проблемные ссуды	51-100%
Безнадежные ссуды	100%

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Обесцененные ссуды – ссуды:	
	II категории качества
	III категории качества
	IV категории качества
	V категории качества
	I категории качества

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	1
Вес	1

В портфель однородных ссуд III категории качества относятся ссуд с размером сформированного резерва _____ совокупной балансовой стоимости ссуд.	
	20-50%
	0-3%
	3-20%
	50-100%

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Оценка кредитного риска по ссудам физлиц производится ежеквартально. Б) Оценка кредитного риска по ссудам юрлиц производится ежеквартально.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Профессиональное суждение по межбанковским кредитам составляется	
	ежемесячно
	ежеквартально
	ежегодно
	ежедневно

Задание

Порядковый номер задания	16

Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать в обязательном порядке информацию об уровне кредитного риска по ссуде и расчет резерва; другие пункты – на усмотрение эксперта. Б) Уточнение размера резерва в связи с изменением уровня кредитного риска и изменением официального курса производится ежедневно.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	2
Вес	1

Финансовое положение заемщика-кредитной организации производится на основе:	
	годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме
	годовой бухгалтерской отчетности за три последних завершенных года
	сведений, представляемых в составе форм в росстат
	данных по формам налоговой отчетности, представляемой в налоговые органы

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Стабильность производства, положительная величина чистых активов, рентабельности и платежеспособности, отсутствуют негативные тенденции	хорошее финансовое положение
Отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных тенденций	среднее финансовое положение
Устойчиво неплатежеспособный или банкрот	плохое финансовое положение
За полгода просрочка до 5 дней	хорошее обслуживание долга
Ссуда реструктурирована, просрочка до 30 дней суммарно за последние полгода	среднее обслуживание долга
Ссуда реструктурирована, финансовое положение плохое, просрочки свыше 30 дней	неудовлетворительное обслуживание долга

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	2
Вес	1

III категория качества у ссуд с:	
	неудовлетворительным обслуживанием долга, хорошее финансовое положение
	средним финансовым положением и обслуживанием долга
	хорошим обслуживанием долга и плохим финансовым положением

	средним обслуживанием долга и плохим финансовым положением

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Хорошее финансовое положение, среднее обслуживание долга	II категория качества
Неудовлетворительное обслуживание долга, хорошее финансовое положение	III категория качества
Среднее обслуживание долга, плохое финансовое положение	IV категория качества
Плохое финансовое положение, неудовлетворительное обслуживание долга	V категория качества

Раздел 4

Учет обеспечения, полученного по размещенным средствам

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов, на которых учитывается имущество:	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91311
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	91312
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91313
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	91314

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1

Принятые в обеспечение акции оцениваются на счете	
	91311
	91312
	91313
	91314

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	4
Вес	1

Принятые в обеспечение векселя учитываются на счете №
91311

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

На счете 91311 учитываются принятые в обеспечение	
	ценные бумаги
	имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
	драгоценные металлы
	ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	1
Вес	1

Принятые в обеспечение товары в обороте оцениваются на счете	
	91312
	91311
	91313
	91314

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	4
Вес	1

Принятое в обеспечение имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, учитывается на счете №
91312

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	1
Вес	1

На счете 91312 учитываются принятые в обеспечение	
	имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
	ценные бумаги
	драгоценные металлы
	ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

На счете 91312 учитываются принятые в обеспечение:	
	товары
	автотранспорт
	недвижимость
	векселя
	облигации

Задание

Порядковый номер задания	9

Тип	1
Вес	1

Принятые в обеспечение драгоценные металлы оцениваются на счете	
	91313
	91312
	91311
	91314

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	4
Вес	1

Принятые в обеспечение драгоценные металлы учитываются на счете №
91313

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

На счете 91313 учитываются принятые в обеспечение	
	драгоценные металлы
	имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
	ценные бумаги
	ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Пассивные счета:	
	91311
	91314
	91312
	91414
	91411
	91412

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога акций	
	Д 99998 К 91311
	Д 99998 К 91312
	Д 91311 К 99998
	Д 91312 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога векселей	
	Д 99998 К 91311
	Д 91311 К 99998
	Д 99999 К 91311
	Д 91311 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Постановка не внебалансовый учет залога недвижимости	
	Д 99998 К 91312
	Д 99998 К 91313
	Д 91312 К 99998
	Д 91313 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога автотранспорта	
	Д 99998 К 91312
	Д 91312 К 99998
	Д 99999 К 91312
	Д 91312 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	1
Вес	1

Постановка не внебалансовый учет договора залога драгоценных металлов	
	Д 99998 К 91313
	Д 99998 К 91312
	Д 91313 К 99998
	Д 91312 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога драгоценных металлов	
	Д 99998 К 91313
	Д 91313 К 99998
	Д 99999 К 91313
	Д 91313 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебалансового учета договора залога акций	
	Д 91311 К 99998
	Д 99998 К 91311
	Д 99998 К 91312
	Д 91312 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебалансового учета договора залога векселей	
	Д 91311 К 99998
	Д 99998 К 91311
	Д 99999 К 91311
	Д 91311 К 99999

Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования знаний, умений, навыков и опыта деятельности

ЭЛЕКТРОННЫЙ ЭКЗАМЕН

Особенности документального оформления кредитных операций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Юрлица могут получить кредит в наличном и безналичном порядке. Б) Индивидуальные предприниматели могут получить кредит в наличном и безналичном порядке.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Физические лица могут получить кредит только в наличном порядке. Б) В отношении порядка кредитования индивидуальные предприниматели приравниваются к юрлицам.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

Ограничения расчетов наличными	
	100 000 руб. в рамках одного договора
	100 000 руб. в день
	100 000 руб. в месяц
	отсутствуют

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Предоставление и погашение кредитов в иностранной валюте производится в	
	безналичном порядке
	безналичном порядке – юрлица; в наличном или безналичном порядке – физлица
	безналичном порядке юрлица и индивидуальные предприниматели; в наличном или безналичном порядке – физлица
	наличном или безналичном порядке

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	1
Вес	1

Право на многократное получение, использование и возвращение в течение определенного срока денежных средств в размере, не превышающем определенную сумму, - это	
	кредитная линия с лимитом задолженности
	кредитная линия с лимитом выдачи
	кредит
	овердрафт

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	1
Вес	1

Предоставление заемщику денежных средств траншами в общей сумме, не превышающей обозначенную сумму в договоре, - это	
	кредитная линия с лимтом выдачи
	кредитная линия с лимитом задолженности
	овердрафт
	кредит

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

Предоставление банком кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - это

овердрафт

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	1
Вес	1

Предоставление заемщику крупной суммы кредита несколькими банками - это	
	синдицированный кредит
	вексельный кредит
	гарантия
	овердрафт

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Распоряжение на выдачу кредита подшивается бухгалтерией в документы дня. Б) Кредитный отдел передает в бухгалтерию копию кредитного договора и дополнительных соглашений к нему.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением Банка России №	
	590-П
	302-П
	254-П
	54-П
	611-П
	283-П
	232-П

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Списание денежных средств со счета клиента без распоряжения клиента – безакцептное списание. Б) Если расчетный счет заемщика открыт в банке-кредиторе, то при просрочке погашения кредита или процентов банк может безакцептно списать со счета клиента на основании договора о расчетно-кассовом обслуживании без допсоглашений.	
	А – да, Б – да

	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1

Очередность списания денежных средств определена	
	ст. 855 ГК РФ
	Приложением 1 к Положению № 762-П
	Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
	ст. 6 Положения № 579-П

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	5
Вес	1

Расположите в порядке очередности списания со счета клиента:
Исполнительные документы с требованиями о возмещении вреда жизни или здоровью, а также по уплате алиментов
Исполнительные документы, связанные с выплатой зарплаты и выходных пособий лицам, оформлявшимся на работу по трудовому соглашению, а также авторских вознаграждений
Списания по требованиям налоговых органов и внебюджетных фондов
Исполнительные документы по другим требованиям, не включенным в 1-ю и 2-ю очереди
Прочие платежные документы

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

В случае отсутствия в кредитном договоре срока возврата кредита, кредит заемщиком	
	подлежит возврату в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом
	подлежит возврату в течение 10 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом
	подлежит возврату в течение 10 рабочих дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом
	не подлежит возврату

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Если срок погашения кредита выпадает на выходной, то погашение должно быть произведено не позднее следующего рабочего дня. Б) Погашение денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет

	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Списанная с баланса непогашенная задолженность учитывается на внебалансе в течение	
	5 лет
	3 лет
	1 года
	без срока давности

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	2
Вес	1

Предоставление банком денежных средств по кредитному договору подтверждают:	
	Банковские ордера
	Платежные поручения
	Расходные кассовые ордера
	Мемориальные ордера

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	2
Вес	1

Укажите верные утверждения.	
	Мемориальный ордер не подтверждает предоставление банком денежных средств заемщику
	Банк-кредитор не может перечислять кредитные средства третьим лицам
	Банк может брать с заемщиков плату за открытие и ведение ссудного счета
	Ссудный счет - пассивный

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Фраза: «Фактической датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета заемщика» - допустима в кредитном договоре. Б) Доказательством выдачи кредита в форме овердрафта является выписка по расчетному счету заемщика с одновременным отражением соответствующих сумм по ссудному счету заемщика.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	6

Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) В связи с просрочкой взноса вся ссуда переносится на счет просроченных ссуд. Б) Безакцептное списание денежных средств, предусмотренное дополнительным соглашением к договору о РКО, производит ОПЕРУ по распоряжению кредитного отдела.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Особенности кредитования различных групп заемщиков

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Если у заемщика картотека по расчетному счету, выданные по кредитному договору денежные средства можно перечислить со ссудного счета напрямую поставщику. Б) Резерв по ссудам юрлиц не может объединяться в портфель однородных ссуд.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	1
Вес	1

В картотеке юрлица находится платежное требование от ФНС на 150 000 руб. Банк выдает юрлицу кредит 500 000 руб., перечисляя поставщику заемщика.	
	Штраф налогового органа банку составит 45 000 руб.
	Штраф налогового органа банку составит 50 000 руб.
	Штраф налогового органа банку составит 150 000 руб.
	Это распространенная и законная схема

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	4
Вес	1

Группа ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, - это _____ однородных ссуд.
портфель

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

Вместе с заявкой на предоставление кредита юрлицо предоставляет выписку из реестра акционеров о составе акционеров, владеющих свыше ____ % акций.	
	1
	5
	10
	25

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	2
Вес	1

В пакете документов на предоставление кредита юрлицу требуются документы:	
	уставные документы
	официальная отчетность
	протокол об избрании единоличного исполнительного органа
	выписка из ЕГРИП

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	4
Вес	1

Физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность юридических или физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, - это _____ лицо.
аффилированное

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Крупная сделка – это распоряжение имуществом свыше ____% от балансовой стоимости активов компании.	
	25
	10
	50
	75

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	1
Вес	1

Валюта баланса юрлица-заемщика 1 000 000 руб., оборотные активы – 700 000 руб. Кредит – 200 000 руб. Сделка по получению кредита	
	некрупная, т.к. не превышает 25% от валюты баланса
	крупная, т.к. превышает 25% от стоимости оборотных активов
	крупная, т.к. превышает 25% от стоимости внеоборотных активов
	сделка с заинтересованностью

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Если банк не входит в систему страхования вкладов, то выдача кредитов физлицам на счета вкладов невозможны. Б) По кредитам физлиц можно формировать портфель однородных ссуд для начисления резерва.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	4
Вес	1

Система оценки кредитоспособности лица, основанная на численных статистических методах, - это
скоринг

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	1
Вес	1

Физлицо получает кредит 450 000 руб. на 3 года под 10% годовых с ежегодным погашением кредита равными долями. Ежегодные расходы на страхование – 5 000 руб. Полная стоимость кредита ____ % годовых.	
	7,8
	11,1
	23,3
	33,3
	10
	20
	6,7

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	1
Вес	1

При кредитовании физических лиц по ставке ниже ___ ключевой ставки у заемщика возникает материальная выгода, являющаяся доходом при определении налоговой базы по НДФЛ.	
	2/3
	1/2
	3/2
	1/3

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	1
Вес	1

Ключевая ставка 8,5%. Банк выдает физлицу кредит в сумме1 000 000 руб. на 1 год под

5% годовых. Заемщик заплатит кредитору	
	50 000 руб. и банк как налоговый агент удержит у физлица 4 550 руб.
	50 000 руб. и банк как налоговый агент удержит у физлица 35 000 руб.
	50 000 руб. и в виде налога самостоятельно должен перечислить 35 000 руб.
	50 000 руб. и в виде налога самостоятельно должен перечислить 4 550 руб.
	50 000 руб.

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Банк не имеет права устанавливать дискриминационные условия и ограничения по предоставлению кредитов для отдельных категорий физлиц. Б) Банк имеет право отказать заемщику в выдаче кредита без объяснения причин.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Оферта	предложение
Акцепт	согласие
Скоринг	система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) лица, основанная на численных статистических методах
Слип	квитанция платежного терминала

Характеристика счетов по учету кредитных операций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов по учету кредитов и субъектов:	
446	Коммерческие организации в федеральной собственности
452	Негосударственные коммерческие организации
454	Индивидуальные предприниматели
455	Физические лица

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	4
Вес	1

Балансовый Счет Для Учета Кредитов, Предоставленных Физическим Лицам-Нерезидентам, номер
457

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	4
Вес	1

Балансовый счет для учета кредитов, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам, номер
456

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	1
Вес	1

Банк предоставляет ООО «Ромашка» кредит 10 февраля 2022 г. со сроком погашения 20 сентября 2022 г. Для учета выданного кредита банк открывает ссудный счет	
	45206
	45205
	45207
	45204

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	1
Вес	1

Банк предоставляет ИП Иванов кредит 10 февраля 2022 г. со сроком погашения 20 сентября 2022 г. Срок кредита - _____ дня/дней.	
	222
	223
	221
	240

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт») негосударственным коммерческим организациям
45404	Кредиты индивидуальным предпринимателям на срок от 31 до 90 дней
45505	Кредиты физлицам на срок от 181 дня до 1 года
45515	Резервы на возможные потери по кредитам физлиц
45408	Кредиты индивидуальным предпринимателям на срок свыше 3 лет
45203	Кредиты негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	2
Вес	1

Пассивные счета:	
	45217
	45415

	45524
	45218
	45417
	45517
	45201
	45403

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	2
Вес	1

Счета для учета овердрафта:	
	44201
	45401
	45509
	45608
	45501
	45601
	44208
	45409

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	4
Вес	1

Просроченная задолженность по кредитам учитывается на балансовом счете номер
458

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	4
Вес	1

Ссудная задолженность учитывалась банком на счете 45205. Кредит просрочен. Задолженность переносится банком на счет второго порядка номер
45812

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1

Просроченные проценты физлиц учитываются банком на счете	
	45915
	45515
	45815
	45914
	45514
	45814

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Начисленные проценты по предоставленным денежным средствам учитываются на счете 47427. Б) Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций, учитываются на счете 313.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов:	
31201	Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России, на 1 день
31214	Депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России, на 1 день
31309	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок свыше 3 лет
31410	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов, до востребования

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	1
Вес	1

Открытые кредитные линии учитываются на счете	
	91317
	91309
	91315
	91311

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов и обеспечения, учитываемого на них:	
91311	Ценные бумаги
91312	Недвижимость
91313	Драгоценные металлы
91414	Поручительство

Учет операций по кредитам юрлиц, физлиц и индивидуальных предпринимателей

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	51
Тип	1
Вес	1

Лимит кредитной линии учитывается на счете	
	91317

	91302
	91309
	91311

Задание

Порядковый номер задания	52
Тип	1
Вес	1

Открытие кредитной линии	
	Д 99998 К 91317
	Д 91317 К 99998
	Д 99999 К 91317
	Д 91317 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	53
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 99998 К 91317	Открытие кредитной линии
Д 91317 К 99998	Учет выданного транша
Д 45206 К 40702	Выдача кредита
Д 40702 К 45205	Погашение кредита

Задание

Порядковый номер задания	54
Тип	4
Вес	1

Кредит ООО «Ромашка» выдается 11.01.2022 г. Дата погашения по договору – 09.07.2022. Срок кредита - ____ дней.
179

Задание

Порядковый номер задания	55
Тип	4
Вес	1

Кредит ООО «Ромашка» выдается 11.01.2022 г. Дата погашения по договору – 09.07.2022. Кредит учитывается на ссудном счете второго порядка номер
45205

Задание

Порядковый номер задания	56
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 45203 К 40702	Предоставлен кредит негосударственной коммерческой организации на расчетный счет
Д 45605 К 40807	Предоставлен кредит юрлицу-нерезиденту
Д 45205 К 40702	Предоставлен кредит негосударственной коммерческой организации на срок 100 дней
Д 45604 К 40807	Предоставлен кредит юрлицу-резиденту на срок 100 дней

Задание

Порядковый номер задания	57
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие ссудных счетов, открываемых для учета кредитов на срок 91 день:	
Физлицо-нерезидент	45703
Физлицо	45504
Негосударственная некоммерческая организация	45305
Коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности	44605

Задание

Порядковый номер задания	58
Тип	1
Вес	1

Предоставление кредита сроком на 30 дней юрлицу-нерезиденту путем перевода на счет в другом банке	
	Д 45601 К 30110
	Д 45602 К 30102
	Д 30110 К 45603
	Д 30102 К 45604

Задание

Порядковый номер задания	59
Тип	1
Вес	1

Поручитель наличными погасил задолженность по кредиту юрлица	
	Д 20202 К 45206
	Д 20202 К 45505
	Д 42306 К 45205
	Д 42305 К 45403

Задание

Порядковый номер задания	60
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Погашение кредита юрлица поручителем-физлицом через депозит отражается проводкой: Д 40803 К 45205. Б) Погашение кредита юрлица с расчетного счета в другом банке отражается проводкой: Д 30102 К 45204.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	61
Тип	1
Вес	1

Кредит сроком 360 дней пролонгирован на 30 дней	
	Д 45207 К 45206
	Д 45206 К 45207
	Д 45607 К 45606
	Д 45606 К 45607

Задание

Порядковый номер задания	62
Тип	2
Вес	1

Кредиты сроком 30 дней пролонгированы на 30 дней. Проводки:	
	Д 45602 К 45601
	Д 45404 К 45403
	Д 45503 К 45502
	Д 45203 К 45204

Задание

Порядковый номер задания	63
Тип	4
Вес	1

Просроченная ссудная задолженность негосударственным коммерческим организациям учитывается на ссудном счете _____. В ответе укажите балансовый счет второго порядка.
45812

Задание

Порядковый номер задания	64
Тип	5
Вес	1

Расположите в порядке возрастания номеров балансовых счетов второго порядка, учитывающих просроченную задолженность:
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
Негосударственные финансовые организации
Негосударственные коммерческие организации
Индивидуальные предприниматели
Физлица
Юрлица-нерезиденты

Задание

Порядковый номер задания	65
Тип	1
Вес	1

Вынесен на просрочку кредит негосударственной некоммерческой организации. Проводка	
	Д 45813 К 45303
	Д 45812 К 45203
	Д 45813 К 45204
	Д 45812 К 45303

Задание

Порядковый номер задания	66
Тип	1
Вес	1

Погашение просроченного кредита негосударственной коммерческой организации. Проводка	
	Д 40702 К 45812
	Д 40804 К 45816
	Д 45812 К 45203
	Д 45816 К 40702

Задание

Порядковый номер задания	67
Тип	1
Вес	1

Негосударственная коммерческая организация погасила проценты по кредиту проводка	
	Д 40702 К 70601
	Д 40702 К 70606
	Д 70601 К 40702
	Д 70606 К 40702

Задание

Порядковый номер задания	68
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 47427 К 70601	Начислены проценты
Д 40702 К 47427	Погашены проценты
Д 40702 К 45912	Погашены просроченные проценты
Д 45912 К 47427	Вынесены на просрочку начисленные проценты

Задание

Порядковый номер задания	69
Тип	1
Вес	1

Некорректная проводка	
	Д 40702 К 45902
	Д 40802 К 45914
	Д 40807 К 45916
	Д 40702 К 47427

Задание

Порядковый номер задания	70
Тип	4
Вес	1

Задолженность, по которой кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, - _____ задолженность
безнадежная

Задание

Порядковый номер задания	71
Тип	1
Вес	1

План счетов бухгалтерского учета в банке содержится в Положении Банка России №	
	579-П
	302-П
	590-П
	611-П

Задание

Порядковый номер задания	72
Тип	4
Вес	1

Балансовый счет для учета ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей - это _____. (Ответ дайте цифрами).
454

Задание

Порядковый номер задания	73
Тип	1
Вес	1

Выдан кредит индивидуальному предпринимателю через расчетный счет в банке-кредиторе. Проводка	
	Д 45405 К 40802
	Д 40802 К 45403
	Д 45404 К 40702
	Д 40702 К 45406

Задание

Порядковый номер задания	74
Тип	1
Вес	1

Кредит индивидуальному предпринимателю сроком на 180 дней учитывается на счете	
	45405
	45404
	45406
	45403

Задание

Порядковый номер задания	75
Тип	1
Вес	1

Просроченный кредит индивидуального предпринимателя учитывается на счете	
	45814
	45812
	45406
	40802
	45404
	40702

Задание

Порядковый номер задания	76
Тип	2
Вес	1

Счета, имеющие отношение к учету кредитных операций индивидуальных предпринимателей:	
	45814
	40802
	45403
	45206
	45812
	40702

Задание

Порядковый номер задания	77
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
45814	Индивидуальный предприниматель
40702	Негосударственная коммерческая организация
45503	Физлицо
47427	Все заемщики

Задание

Порядковый номер задания	78
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Выдан кредит физлицу-нерезиденту	Д 45703 К 42602
Погашен кредит физлица с депозита	Д 42305 К 45504
Погашен кредит физлица наличными	Д 20202 К 45506
Выдан кредит физлицу	Д 45502 К 42301

Задание

Порядковый номер задания	79
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Для удержания из зарплаты работника сумм кредита работодатель должен получить заявление работника. Б) Просроченные кредиты физлиц учитываются на счете 45815, а юрлиц – на счете 45812.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	80
Тип	1
Вес	1

Счет для учета просроченных процентов физлиц - это	
	45915
	45815
	47427
	70601
	70101

Учет овердрафта и межбанковских кредитов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	81
Тип	2
Вес	1

Счета для учета овердрафтов:	
	45201
	45509
	45708
	45501
	45601
	45208

Задание

Порядковый номер задания	82
Тип	2
Вес	1

Отсутствующие в Плане счетов счета:	
	70101
	32310
	70601
	45708

Задание

Порядковый номер задания	83
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на банковском счете клиента в соответствии с договором отражаются по кредиту счетов по учету овердрафтов. Б) Проводка Д 45204 К 45201 означает пролонгацию овердрафта.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	84
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) На счете 312 учитывается полученный межбанковский кредит. Б) На счете 314 учитывается предоставленный межбанковский кредит.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	85
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Предоставленные межбанковские кредиты банкам-резидентам отражаются на счете 320, банкам-нерезидентам – на счете 321. Б) Счет 32004 – активный.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	86
Тип	1
Вес	1

Предоставленный межбанковский кредит сроком на 60 дней учитывается на счете	
	32005
	32004
	32104
	32103

Задание

Порядковый номер задания	87
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
31701	Просроченная задолженность по кредитам и депозитам, полученным от Банка России
31702	Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций
31703	Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
31704	Просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России

Задание

Порядковый номер задания	88
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Начисленные проценты по кредитам юрлиц и межбанковским кредитам учитываются на одном счете.

Б) Просроченные проценты по кредитам юрлиц и межбанковским кредитам учитываются на разных счетах.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	89
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 320 К 301	Предоставление межбанковского кредита
Д 301 К 320	Погашение межбанковского кредита
Д 324 К 320	Вынесение на просрочку межбанковского кредита
Д 301 К 324	Погашение просроченного межбанковского кредита

Задание

Порядковый номер задания	90
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Погашение процентов по межбанковскому кредиту	Д 301 К 47427
Вынос начисленных процентов по межбанковскому кредиту на просрочку	Д 325 К 47427
Начисление процентов по межбанковскому кредиту	Д 47427 К 70601
Погашение просроченных процентов по межбанковскому кредиту	Д 301 К 325

Учет операций по приобретению и выбытию прав требования и гарантий. Учет обеспечения кредитов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	91
Тип	4
Вес	1

Финансовый инструмент, позволяющий покупателю покупать товар или услугу с отсрочкой платежа, а продавцу – получать от него комплекс услуг, в который входят авансирование выручки, защита от риска неплатежа, сбор платежей в договорные сроки или после их окончания, учет дебиторской задолженности, - это
факторинг

Задание

Порядковый номер задания	92
Тип	4
Вес	1

Между банком и клиентом заключен договор факторинга, в соответствии с которым банк приобретает у клиента дебиторскую задолженность с дисконтом 20% и удерживает комиссию 1000 руб. Клиент представил в банк документы о дебиторской задолженности на 500 000 руб. Банк по договору факторинга зачислит на расчетный счет клиента ____

руб.
399000

Задание

Порядковый номер задания	93
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Учет векселя – передача векселя векселедержателем банку для получения вексельной суммы до наступления даты платежа Б) Форфейтор – это финансовый агент.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	94
Тип	4
Вес	1

Выданные банковские гарантии и поручительства учитываются на счете
91315

Задание

Порядковый номер задания	95
Тип	4
Вес	1

Полученные гарантии и поручительства учитываются на счете
91414

Задание

Порядковый номер задания	96
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов и видов обеспечения по кредитам:	
91311	акции
91312	недвижимость
91313	драгоценные металлы
91414	поручительство

Задание

Порядковый номер задания	97
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Для учета принятых поручительств по кредитным договорам от физических и юридических лиц в Плане счетов кредитных организаций предусмотрены разные счета. Б) Автотранспорт и недвижимость, принятые в обеспечение по кредитному договору, учитываются на одном лицевом счете.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет

	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	98
Тип	1
Вес	1

Вложения в приобретенные права требования отражаются на счете	
	478
	61212
	512
	91315

Задание

Порядковый номер задания	99
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 47427 К 70601 означает	
	начисление процентных доходов по приобретенным правам требования
	исполнение обязательства по оплате затрат по сделке по приобретенному праву требования
	обязательство по оплате затрат по сделке по приобретенному праву требования
	требование по получению суммы прочих доходов по приобретенным правам требования

Резерв на возможные потери по ссудам

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	100
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) По остаткам на ссудном счете формируется РВП. Б) Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	101
Тип	1
Вес	1

Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» - это	
	590-П
	579-П

	254-П
	54-П

Задание

Порядковый номер задания	102
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Резерв формируется по всем ссудам. Б) Обесценение ссуды – потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	103
Тип	1
Вес	1

Укажите верное утверждение.	
	Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды
	Остаток задолженности по ссуде, отраженный по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, - справедливая стоимость ссуды.
	РВПС должен формироваться по каждой конкретной ссуде
	РВПС формируется в соответствии с Положением Банка России № 605-П

Задание

Порядковый номер задания	104
Тип	4
Вес	1

Потеря ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения - это _____ ссуды.
обесценение

Задание

Порядковый номер задания	105
Тип	4
Вес	1

Остаток задолженности по ссуде, отраженный по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, - это _____ стоимость ссуды.
балансовая

Задание

Порядковый номер задания	106
Тип	4
Вес	1

Резерв, отражающий величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при оценке факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по

ссуде, - это _____ резерв.
расчетный

Задание

Порядковый номер задания	107
Тип	1
Вес	1

РВПС формируется в пределах сумм	
	основного долга
	начисленных процентов
	основного долга и начисленных процентов
	основного долга, начисленных процентов и остатков по счетам учета кредитных линий

Задание

Порядковый номер задания	108
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Резерв формируется в валюте ссудной задолженности. Б) Расчетный размер резерва определяется на основе профессионального суждения.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	109
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие категорий качества ссуд:	
I категория качества	стандартные ссуды
II категория качества	нестандартные ссуды
III категория качества	сомнительные ссуды
IV категория качества	проблемные ссуды
V категория качества	безнадежные ссуды

Задание

Порядковый номер задания	110
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие категорий качества ссуд и размера резерва:	
Стандартные ссуды	0%
Нестандартные ссуды	1-20%
Сомнительные ссуды	21-50%
Проблемные ссуды	51-100%
Безнадежные ссуды	100%

Задание

Порядковый номер задания	111
Тип	2
Вес	1

Обесцененные ссуды – ссуды:	
	II категории качества
	III категории качества
	IV категории качества
	V категории качества
	I категории качества

Задание

Порядковый номер задания	112
Тип	1
Вес	1

В портфель однородных ссуд III категории качества относятся ссуд с размером сформированного резерва _____ совокупной балансовой стоимости ссуд.	
	20-50%
	0-3%
	3-20%
	50-100%

Задание

Порядковый номер задания	113
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Оценка кредитного риска по ссудам физлиц производится ежеквартально. Б) Оценка кредитного риска по ссудам юрлиц производится ежеквартально.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	114
Тип	1
Вес	1

Профессиональное суждение по межбанковским кредитам составляется	
	ежемесячно
	ежеквартально
	ежегодно
	ежедневно

Задание

Порядковый номер задания	115
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать в обязательном порядке информацию об уровне кредитного риска по ссуде и расчет резерва; другие пункты – на усмотрение эксперта. Б) Уточнение размера резерва в связи с изменением уровня кредитного риска и изменением официального курса производится ежедневно.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	116
Тип	2
Вес	1

Финансовое положение заемщика-кредитной организации производится на основе:	
	годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме
	годовой бухгалтерской отчетности за три последних завершенных года
	сведений, представляемых в составе форм в росстат
	данных по формам налоговой отчетности, представляемой в налоговые органы

Задание

Порядковый номер задания	117
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Стабильность производства, положительная величина чистых активов, рентабельности и платежеспособности, отсутствуют негативные тенденции	хорошее финансовое положение
Отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных тенденций	среднее финансовое положение
Устойчиво неплатежеспособный или банкрот	плохое финансовое положение
За полгода просрочка до 5 дней	хорошее обслуживание долга
Ссуда реструктурирована, просрочка до 30 дней суммарно за последние полгода	среднее обслуживание долга
Ссуда реструктурирована, финансовое положение плохое, просрочки свыше 30 дней	неудовлетворительное обслуживание долга

Задание

Порядковый номер задания	118
Тип	2
Вес	1

III категория качества у ссуд с:	
	неудовлетворительным обслуживанием долга, хорошее финансовое положение
	средним финансовым положением и обслуживанием долга
	хорошим обслуживанием долга и плохим финансовым положением
	средним обслуживанием долга и плохим финансовым положением

Задание

Порядковый номер задания	119
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Хорошее финансовое положение, среднее обслуживание долга	II категория качества

Неудовлетворительное обслуживание долга, хорошее финансовое положение	III категория качества
Среднее обслуживание долга, плохое финансовое положение	IV категория качества
Плохое финансовое положение, неудовлетворительное обслуживание долга	V категория качества

Задание

Порядковый номер задания	120
Тип	1
Вес	1

Среднее финансовое положение, хорошее обслуживание долга - это _____ ссуда.	
	нестандартная
	стандартная
	сомнительная
	проблемная
	безнадежная

Задание

Порядковый номер задания	121
Тип	5
Вес	1

Расположите ссуды в порядке снижения категории качества:
Хорошее финансовое положение, хорошее обслуживание долга
Среднее финансовое положение, хорошее обслуживание долга
Неудовлетворительное обслуживание долга, хорошее финансовое положение
Среднее обслуживание долга, плохое финансовое положение
Неудовлетворительное обслуживание долга, плохое финансовое положение

Задание

Порядковый номер задания	122
Тип	1
Вес	1

У заемщика хорошее обслуживание долга, на основе предпоследней бухгалтерской отчетности, а за последний квартал заемщик не представил отчетность. Категория качества его ссуды	
	II
	III
	I
	IV
	V

Задание

Порядковый номер задания	123
Тип	1
Вес	1

У заемщика хорошее обслуживание долга, на основе последней представленной бухгалтерской отчетности финансовое положение оценивалось как хорошее, но в течение двух кварталов отчетность не представлялась. Категория качества его ссуды и расчетный резерв	
	III категория, 50%

	III категория, 21%
	III категория, 21-50%
	IV категория, 51%
	IV категория, 51-100%

Задание

Порядковый номер задания	124
Тип	1
Вес	1

У заемщика нет кредитной истории. Финансовое положение – среднее. Ссуда относится к ____ категории качества.	
	III
	II
	I
	IV

Задание

Порядковый номер задания	125
Тип	1
Вес	1

Незначительность ссуд для объединения ссуд в портфель однородных ссуд – это ___% от величины собственных средств кредитной организации.	
	0,5
	0,1
	0,01
	0,05

Задание

Порядковый номер задания	126
Тип	1
Вес	1

Минимальный размер резерва по портфелю однородных ипотечных ссуд с просрочкой 31-90 дней составляет ___%.	
	15
	7
	45
	20

Задание

Порядковый номер задания	127
Тип	1
Вес	1

Залог товаров в обороте (залогодатель и заемщик – одно лицо) при формировании резерва	
	не уменьшает расчетный резерв
	относится к i категории
	относится ко ii категории
	относится к iii категории

Задание

Порядковый номер задания	128
Тип	2
Вес	1

Обеспечение I категории в целях формирования РВПС:	
	облигации Банка России
	векселя Министерства финансов Российской Федерации
	аффинированные драгоценные металлы в слитках
	котируемые ценные бумаги, эмитированные иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже CCC

Задание

Порядковый номер задания	129
Тип	4
Вес	1

Ссудная задолженность – 1 000 000 руб. Расчетный резерв – 2% (II категория). Обеспечение II категории – 600 000 руб. Минимальный размер резерва с учетом обеспечения равен ___ руб.
14000

Резерв на возможные потери

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	130
Тип	1
Вес	1

Резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, формируется в соответствии с Положением Банка России №	
	611-П
	283-П
	254-П
	590-П

Задание

Порядковый номер задания	131
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Резерв по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям формируется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Б) При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций над их юридической формой.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	132
Тип	1
Вес	1

Если имеются доказательства, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва

будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств, то внебалансовые обязательства при формировании РВП относятся к _____ категории качества.	
	V
	IV
	VI
	III

Задание

Порядковый номер задания	133
Тип	4
Вес	1

Минимальный размер расчетного резерва по задолженности, относящейся к III категории качества - ___%.
21

Задание

Порядковый номер задания	134
Тип	4
Вес	1

Максимальный размер расчетного резерва по задолженности, относящейся ко II категории качества - ___%.
20

Задание

Порядковый номер задания	135
Тип	4
Вес	1

Максимальный размер расчетного резерва по задолженности, относящейся ко IV категории качества - ___%.
100

Задание

Порядковый номер задания	136
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие расчетных резервов и возможных категорий качества:	
16%	II категория
37%	III категория
54%	IV категория
0%	I категория

Задание

Порядковый номер задания	137
Тип	2
Вес	1

III категория качества – это внебалансовые обязательства, расчетный резерв по которым составил:	
	23%
	36%
	48%

	52%
	61%
	75%
	18%

Задание

Порядковый номер задания	138
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) При наличии обеспечения I или II категории оно может использоваться при расчете не только РВПС, но и РВП. Б) По начисленным процентам на счете 47427 банк обязан формировать резерв.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	139
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Процедура оценки кредитного риска по портфелю однородных требований устанавливается внутренними документами кредитной организации, определяющими ее кредитную политику. Б) Требования кредитной организации к контрагенту (условные обязательства кредитного характера), имеющие индивидуальные признаки обесценения, не включаются в портфель однородных требований.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Бухгалтерский учет резерва по кредитным операциям

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	140
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по формированию резерва при выдаче кредита	
	Д 70606 К 45215
	Д 45415 К 70601
	Д 70601 К 45818
	Д 45918 К 70606

Задание

Порядковый номер задания	141
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Д 70606 К44115	Создание РВПС
Д 44315 К 70601	Восстановление РВПС
Д 70606 К 47425	Создание резерва по требованиям по получению процентных доходов
Д 47425 К 70601	Восстановление резерва по требованиям по получению процентных доходов

Задание

Порядковый номер задания	142
Тип	2
Вес	1

Счета по учету корректировок резервов на возможные потери:	
	44216
	45417
	45821
	45920
	45215

Задание

Порядковый номер задания	143
Тип	1
Вес	1

Восстановление резерва на возможные потери по просроченной задолженности	
	Д 45818 К 70601
	Д 45918 К 70601
	Д 70601 К 45818
	Д 70601 К 45918

Задание

Порядковый номер задания	144
Тип	4
Вес	1

Счет второго порядка из раздела 7 «Финансовые результаты», задействованный при восстановлении резерва _____. В ответе укажите номер счета.
70601

Задание

Порядковый номер задания	145
Тип	4
Вес	1

При формировании резерва в бухгалтерских проводках используется счет второго порядка из раздела 7 «Финансовые результаты» _____. В ответе укажите номер счета.
70606

Задание

Порядковый номер задания	146
Тип	1
Вес	1

Сформированный резерв на возможные потери по неустойке по договору на предоставление денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью

	Д 70606 К 60324
	Д 70606 К 47425
	Д 60324 К 70606
	Д 47427 К 70601

Задание

Порядковый номер задания	147
Тип	1
Вес	1

Перенос безнадежной задолженности на внебалансовый учет	
	Д 918 К 99999
	Д 99999 К 91515
	Д 917 К 99998
	Д 99999 К 917

Задание

Порядковый номер задания	148
Тип	4
Вес	1

Количество лет, в течение которых должен вестись внебалансовый учет безнадежной задолженности _____ лет. В ответе укажите число цифрами.
5

Задание

Порядковый номер задания	149
Тип	1
Вес	1

Уменьшение суммы резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита	
	Д 47425 К 70601
	Д 70601 К 47425
	Д 47427 К 70606
	Д 70606 К 47427

Учет обеспечения, полученного по размещенным средствам

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	150
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов, на которых учитывается имущество:	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91311
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	91312
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91313
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	91314

Задание

Порядковый номер задания	151
Тип	1

Вес	1

Принятые в обеспечение акции оцениваются на счете	
	91311
	91312
	91313
	91314

Задание

Порядковый номер задания	152
Тип	4
Вес	1

Принятые в обеспечение векселя учитываются на счете №
91311

Задание

Порядковый номер задания	153
Тип	1
Вес	1

На счете 91311 учитываются принятые в обеспечение	
	ценные бумаги
	имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
	драгоценные металлы
	ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Задание

Порядковый номер задания	154
Тип	1
Вес	1

Принятые в обеспечение товары в обороте оцениваются на счете	
	91312
	91311
	91313
	91314

Задание

Порядковый номер задания	155
Тип	4
Вес	1

Принятое в обеспечение имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, учитывается на счете №
91312

Задание

Порядковый номер задания	156
Тип	1
Вес	1

На счете 91312 учитываются принятые в обеспечение	
	имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
	ценные бумаги
	драгоценные металлы

	ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Задание

Порядковый номер задания	157
Тип	2
Вес	1

На счете 91312 учитываются принятые в обеспечение:	
	товары
	автотранспорт
	недвижимость
	векселя
	облигации

Задание

Порядковый номер задания	158
Тип	1
Вес	1

Принятые в обеспечение драгоценные металлы оцениваются на счете	
	91313
	91312
	91311
	91314

Задание

Порядковый номер задания	159
Тип	4
Вес	1

Принятые в обеспечение драгоценные металлы учитываются на счете №
91313

Задание

Порядковый номер задания	160
Тип	1
Вес	1

На счете 91313 учитываются принятые в обеспечение	
	драгоценные металлы
	имущество, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
	ценные бумаги
	ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Задание

Порядковый номер задания	161
Тип	2
Вес	1

Пассивные счета:	
	91311
	91314
	91312
	91414
	91411
	91412

Задание

Порядковый номер задания	162
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога акций	
	Д 99998 К 91311
	Д 99998 К 91312
	Д 91311 К 99998
	Д 91312 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	163
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога векселей	
	Д 99998 К 91311
	Д 91311 К 99998
	Д 99999 К 91311
	Д 91311 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	164
Тип	1
Вес	1

Постановка не внебалансовый учет залога недвижимости	
	Д 99998 К 91312
	Д 99998 К 91313
	Д 91312 К 99998
	Д 91313 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	165
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога автотранспорта	
	Д 99998 К 91312
	Д 91312 К 99998
	Д 99999 К 91312
	Д 91312 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	166
Тип	1
Вес	1

Постановка не внебалансовый учет договора залога драгоценных металлов	
	Д 99998 К 91313
	Д 99998 К 91312
	Д 91313 К 99998
	Д 91312 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	167
Тип	1
Вес	1

Постановка на внебалансовый учет договора залога драгоценных металлов	
	Д 99998 К 91313
	Д 91313 К 99998
	Д 99999 К 91313
	Д 91313 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	168
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебалансового учета договора залога акций	
	Д 91311 К 99998
	Д 99998 К 91311
	Д 99998 К 91312
	Д 91312 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	169
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебалансового учета договора залога векселей	
	Д 91311 К 99998
	Д 99998 К 91311
	Д 99999 К 91311
	Д 91311 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	170
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебаоансового учета залога недвижимости	
	Д 91312 К 99998
	Д 99998 К 91312
	Д 99998 К 91313
	Д 91313 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	171
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебалансового учета договора залога автотранспорта	
	Д 91312 К 99998
	Д 99998 К 91312
	Д 99999 К 91312
	Д 91312 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	172
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебалансового учета договора залога драгоценных металлов	
	Д 91313 К 99998
	Д 99998 К 91313
	Д 99998 К 91312
	Д 91312 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	173
Тип	1
Вес	1

Снятие с внебалансового учета договора залога драгоценных металлов	
	Д 91313 К 99998
	Д 99998 К 91313
	Д 99999 К 91313
	Д 91313 К 99999

Задание

Порядковый номер задания	174
Тип	2
Вес	1

Увеличение суммы договора залога:	
	Д 99998 К 91311
	Д 99998 К 91312
	Д 91313 К 99998
	Д 91311 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	175
Тип	2
Вес	1

Уменьшение суммы договора залога:	
	Д 91313 К 99998
	Д 91311 К 99998
	Д 99998 К 91311
	Д 99998 К 91312

Задание

Порядковый номер задания	176
Тип	1
Вес	1

Постановка полученного в обеспечение договора поручительства на учет	
	Д 91414 К 99999
	Д 99999 К 91414
	Д 91414 К 99998
	Д 99998 К 91414

Задание

Порядковый номер задания	177
Тип	1
Вес	1

Снятие с учета договора поручительства	
	Д 99999 К 91414
	Д 91414 К 99999
	Д 99998 К 91414
	Д 91414 К 99998

Задание

Порядковый номер задания	178
Тип	1
Вес	1

Ссуда: остаток – 500 000 руб., III категория качества (22%). Обеспечение: стоимость – 600 000 руб., II категория качества. Расчетный резерв _____ руб.	
	110 000
	44 000
	66 000
	132 000

Задание

Порядковый номер задания	179
Тип	1
Вес	1

Ссуда: остаток – 500 000 руб., III категория качества (22%). Обеспечение: стоимость – 600 000 руб., II категория качества. Минимальный резерв с учетом обеспечения _____ руб.	
	44 000
	110 000
	66 000
	33 000

Учет гарантий

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	180
Тип	4
Вес	1

Субъект, предоставляющий гарантию - это
гарант

Задание

Порядковый номер задания	181
Тип	4
Вес	1

Основной должник в обязательстве по договору о предоставлении гарантии - это
принципал

Задание

Порядковый номер задания	182
Тип	4
Вес	1

Лицо, которое является получателем денежных средств, и в адрес которого осуществляется денежный платеж, - это
бенефициар

Задание

Порядковый номер задания	183
Тип	1
Вес	1

По Договору о выдаче банковской гарантии банк - это	
	гарант
	кредитор
	принципал
	бенефициар

Задание

Порядковый номер задания	184
Тип	1
Вес	1

По Договору о выдаче банковской гарантии организация, в пользу которой выдается гарантия, - это	
	бенефициар
	гарант
	принципал
	выгодополучатель

Задание

Порядковый номер задания	185
Тип	3
Вес	1

Согласно выданной [1], [2] обязуется уплатить [3] указанную денежную сумму не позднее 10 календарных дней с момента получения его письменного требования, подтверждающего неисполнение, либо ненадлежащее исполнение [4] своих обязательств. Установите соответствие:	
1	Гарантия
2	Банк
3	Бенефициар
4	Принципал

Задание

Порядковый номер задания	186
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) «При неисполнении или ненадлежащем исполнении Принципалом своих обязательств по уплате вознаграждения Принципал уплачивает Банку неустойку в виде пени из расчета 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента от суммы неуплаченного вознаграждения за

каждый день просрочки» - пункт договора поручительства. Б) «Прочие комиссионные вознаграждения и расходы Банка оплачиваются Принципалом отдельно в соответствии с действующими Тарифами Банка в рублях» - пункт из договора о выдаче банковской гарантии.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	187
Тип	4
Вес	1

Сумма банковской гарантии – 50 000 руб. Срок действия банковской гарантии – 90 дней. Плата за выдачу банковской гарантии – 0,5%. Принципал оплачивает Банку комиссию ____ руб. Ответ дайте цифрами.
250

Задание

Порядковый номер задания	188
Тип	1
Вес	1

Суммы полученных независимых гарантий и поручительств отражаются по	
	Дебету счета 91414
	Кредиту счета 91414
	Дебету счета 91315
	Кредиту счета 91315

Задание

Порядковый номер задания	189
Тип	1
Вес	1

Выданные гарантии учитываются на счете	
	91315
	91414
	91314
	91415

Бухгалтерский учет договоров аренды

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	190
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Операции продажи имущества хозяйствующих единиц с его последующей сдачей в аренду, отражаемые в бухгалтерском учете. Б) Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями определяется Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П.	
	А – да, Б – да

	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	191
Тип	1
Вес	1

Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды отражается бухгалтерской записью	
	Д 60807 К 60806
	Д 60807 К 60312
	Д 60804 К 60807
	Д 70606 К 60805

Задание

Порядковый номер задания	192
Тип	1
Вес	1

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью	
	Д 60807 К 60312
	Д 60807 К 60806
	Д 60804 К 60807
	Д 70606 К 60805

Задание

Порядковый номер задания	193
Тип	1
Вес	1

Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью	
	Д 60804 К 60807
	Д 70606 К 60805
	Д 60807 К 60312
	Д 60807 К 60806

Задание

Порядковый номер задания	194
Тип	1
Вес	1

Начисление амортизации актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью	
	Д 70606 К 60805
	Д 60807 К 60312
	Д 60807 К 60806
	Д 60804 К 60807

Задание

Порядковый номер задания	195
Тип	1

Вес	1

Процентные расходы по договору обратной аренды отражаются записью	
	Д 70606 К 60806
	Д 60806 К 60311
	Д 60311 К 30102
	Д 70601 К 60806

Задание

Порядковый номер задания	196
Тип	1
Вес	1

Перечисление текущего арендного платежа по договору обратной аренды отражается записью	
	Д 60311 К 30102
	Д 70601 К 60806
	Д 70606 К 60806
	Д 60806 К 60311

Задание

Порядковый номер задания	197
Тип	1
Вес	1

Переход права собственности на базовый актив арендатору по истечении срока аренды	
	Д 60401 К 60804
	Д 60806 К 60311
	Д 60806 К 61209
	Д 60804 К 60401

Задание

Порядковый номер задания	198
Тип	1
Вес	1

Прекращение признания обязательства по договору аренды отражается записью:	
	Д 60806 К 61209
	Д 60804 К 60401
	Д 60401 К 60804
	Д 60806 К 60311

Задание

Порядковый номер задания	199
Тип	2
Вес	1

Финансовый результат по прекращении признания договора аренды отражается записью:	
	Д 70606 К 61209
	Д 61209 К 70601
	Д 70601 К 61209
	Д 61209 К 70606

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О СОГЛАСОВАНИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ (ПМ)

ПМ. 02. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(название профессионального модуля)

Предприятие (организация) работодателя Сбербанк России, Северо-Осетинское отделение № 8632

(наименование)

Присваиваемая квалификация специалист банковского дела

Разработчик рабочей программы ПМ: Туаева Лолита Руслановна, преподаватель

(должность, Ф.И.О.)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. *Представленная рабочая программа по ПМ* ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ разработана в соответствии с:

- требованиями ФГОС СПО, утвержденного Минобрнауки РФ № 67 от «05» февраля 2018 г.;
- профессиональными стандартами, соответствующих профессиональной деятельности выпускников образовательной программы СПО: профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный N 36798); профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 марта 2021 г. N 172н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 30 апреля 2021 г., регистрационный N 36640); профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422); профессиональный стандарт "Специалист по платежным услугам", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 645н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44419); профессиональный стандарт "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44421);
- запросами работодателей.

2. Содержание рабочей программы по ПМ

МДК.02.01 Организация кредитной работы

Раздел ПМ.1 Организация кредитной работы

Тема 1.1. Правовое регулирование банковского кредитования.

Тема 1.2. Содержание кредитного рынка. Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредита.

Тема 1.3. Кредитные риски и способы их минимизации.

Тема 1.4. Особенности долгосрочного кредитования. Особенности выдачи и погашения кредита.

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Раздел ПМ. 2 Учет кредитных операций банка

Тема 2.1. Основы учета кредитных операций.

Тема 2.2. Учет кредитных операций физических и юридических лиц.

Тема 2.3. Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию и регулированию резерва на возможные потери.

Тема 2.4. Учет кредитных и арендных операций, условных обязательств и условных требований.

2.1. Отражает современные инновационные тенденции в развитии отрасли с учетом потребностей работодателей.

2.2. Направлено на освоение видов профессиональной деятельности по специальности (профессии) в соответствии с ФГОС СПО и присваиваемой квалификацией: специалист по туризму.

2.3. Направлено на формирование

- следующих общих компетенций:

ОК 1 – выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2 – осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3 – планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 4 - 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;

ОК 9 - использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10 - пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11 - использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;

- следующих профессиональных компетенций:

ПК 2.1. – оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. – осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. – осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4. – проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

ПК 2.5. - формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

3. Рабочая программа профессионального модуля **«ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»** разработана в соответствии с требованиями ФГОС СПО, приказ № 67 от 05.02.2018 г., профессиональными стандартами, соответствующих профессиональной деятельности выпускников образовательной программы СПО: профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный N 36798); профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 марта 2021 г. N 172н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 30 апреля 2021 г., регистрационный N 36640); профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422); профессиональный стандарт "Специалист по платежным услугам", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской

Федерации от 14 ноября 2016 г. N 645н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44419); профессиональный стандарт "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44421);

Вывод: рабочая программа ПМ **«ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»** позволяет подготовить специалиста среднего звена с присвоением квалификации **специалист банковского дела** в соответствии с требованиями ФГОС СПО, профессиональными стандартами, потребностями региона и запросами работодателей.

ПАО «Сбербанк»
Северо-Осетинское отделение № 8632,

Заместитель управляющего
Северо-Осетинским Отделением № 8632
ПАО «Сбербанк» Т.М. Сакиев