

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Усынин Максим Валерьевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 28.04.2025 15:46:27

Уникальный программный ключ:

f498e59e83f65dd7c3ce7bb8a25cbbabb33ebc58

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»
(ЧОУВО МИДиС)**

Кафедра экономики и управления

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ
МОДУЛЮ
ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

Направленность (профиль): Организация кредитных и расчетных банковских операций

Квалификация выпускника: Специалист банковского дела

Уровень базового образования обучающегося: Основное общее образование

Форма обучения: Очная

Год набора: 2024

Автор-разработчик: Тишина В.Н.

Челябинск 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств.....	3
1.1. Область применения.....	3
1.2. Планируемые результаты освоения компетенций	3
1.3. Показатели оценки результатов обучения по профессиональному модулю.....	10
2. Задания для контроля и оценки результатов освоения практического опыта, умений и усвоения знаний.....	11
3. Критерии оценивания.	37

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся (далее – Фонд оценочных средств) предназначен для проверки результатов освоения профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования (далее – образовательной программы) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Профессиональный модуль ПМ.02 Осуществление кредитных операций изучается в течение двух семестров и включает в себя: МДК.02.01 Организация кредитной работы, МДК.02.02 Организация кредитной работы, УП.02.01 Учебную практику, ПП.02.01 Производственную практику (по профилю специальности).

Форма аттестации по семестрам.

Наименование	Семестр	Форма аттестации
МДК.02.01 Организация кредитной работы	3	Контрольная работа
	4	Контрольная работа
	5	Зачет с оценкой
МДК.02.02 Организация кредитной работы	4	Контрольная работа
	5	Курсовая работа
	6	Экзамен
УП.02.01 Учебная практика	6	Зачет с оценкой
ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности)	6	Зачет с оценкой
ПМ. 02 ЭК Экзамен по модулю	6	Экзамен комплексный

Фонд оценочных средств позволяет оценить достижение обучающимися **общих (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций**:

Общие компетенции (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и на иностранном языках.

Профессиональные компетенции (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.

В результате изучения профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций обучающиеся должны:

владеть навыками:

- осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;
- уметь:*
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика;
- юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- 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 комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;

знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных банковских 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 scoringa;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- 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;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Личностные результаты реализации программы воспитания

Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации программы воспитания
Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию в течение жизни. Демонстрирующий позитивное отношение к регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»	ЛР 4
Демонстрирующий навыки анализа и интерпретации информации из различных источников с учетом нормативно-правовых норм	ЛР 14
Демонстрирующий готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.	ЛР 15

Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	ЛР 17
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	ЛР 18
Необходимость самообразования и стремящийся к профессиональному развитию по выбранной специальности.	ЛР 19
Иметь базовую подготовленность к самостоятельной работе по своей специальности на уровне специалиста с профессиональным образованием	ЛР 20
Открытость к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.	ЛР 21
Активно применять полученные знания на практике	ЛР 22

1.2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате освоения программы профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций учитываются планируемые результаты освоения общих (ОК) и профессиональных (ПК) компетенций:

Код компетенции	Формируемые компетенции	Умения, знания
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<p>Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации	<p>Умения: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее</p>

	информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p> <p>Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p>
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p> <p>Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<p>Умения: организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p> <p>Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>

OK 05	<p>Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>Умения: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p> <p>Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p>
OK 06	<p>Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>Умения: описывать значимость своей специальности применять стандарты антикоррупционного поведения</p> <p>Знания: сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по профессии/специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p>
OK 07	<p>Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях</p>	<p>Умения: соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона</p> <p>Знания: правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона</p>
OK 08	<p>Использовать средства физической культуры для</p>	<p>Умения: использовать физкультурно-оздоровительную деятельность для укрепления здоровья, достижения</p>

	<p>сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности</p>	<p>жизненных и профессиональных целей; применять рациональные приемы двигательных функций в профессиональной деятельности; пользоваться средствами профилактики перенапряжения, характерными для данной специальности</p> <p>Знания: роль физической культуры в общекультурном, профессиональном и социальном развитии человека основы здорового образа жизни; условия профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для специальности; средства профилактики перенапряжения</p>
ОК 09	<p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>Умения: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p> <p>Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности</p>

ПК 2.1.	<p>Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности
---------	--	--

		<p>предоставления кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного scoringа; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<p>Практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществления и оформления выдачи кредитов <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в

		<p>выписках данные;</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать и вести кредитные дела; <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p>Практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществления сопровождения выданных кредитов <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в

		<p>открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <ul style="list-style-type: none"> - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</p>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности; <p>методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</p>
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	<p>Практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведения операций на рынке межбанковских кредитов <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять возможность предоставления

		<p>межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; <p>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

1.3. Показатели оценки результатов обучения

Содержание профессионального модуля	Результаты обучения (ОК, ПК)	Вид контроля	Наименование оценочного средства/форма контроля
3 семестр			
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
МДК.02.01. Организация кредитной работы			
Тема 1.1. Понятие банковских кредитов и их классификация	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	Дискуссия Решение практических задач
Тема 1.2. Принципы банковского кредитования	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	Заслушивание докладов Дискуссия
Тема 1.4. Формы обеспечения банковских кредитов	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	Проверка конспектов Устный опрос
Темы 1.1.-1.4.	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Промежуточный	Контрольная работа
4 семестр			
Тема 1.5. Потребительское кредитование	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	Решение практических задач

Тема 1.8. Этапы процесса кредитования физических лиц	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	Решение практических задач
Темы 1.5.-1.8.	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Промежуточный	Контрольная работа
5 семестр			
Тема 1.9. Этапы процесса кредитования юридических лиц	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	
Темы 1.5.-1.8.	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Промежуточный	Зачет с оценкой
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка			
42 семестр			
Тема 2.1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	Решение практических задач
Тема 2.1.	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Промежуточный	Контрольная работа
5 семестр			
Тема 2.4.Формирование резерва на возможные потери по кредитам		Текущий	Заслушивание докладов
Темы 2.1.-2.5.	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Промежуточный	Курсовая работа
6 семестр			
Тема 2.5. Учет прочих кредитных операций	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Текущий	?????????
Темы 2.1.-2.5.	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Промежуточный	Экзамен
УП.02.01 Учебная практика	ОК 01-09 ПК 2.1 – 2.5	Промежуточный	Зачет с оценкой
ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности)	ОК 01-09 ПК 2.1 – 2.5	Промежуточный	Зачет с оценкой
Экзамен по модулю	ОК 01-09 ПК 2.1. – 2.5.	Промежуточный	Экзамен комплексный

2. Задания для контроля и оценки результатов освоения практического опыта, умений и усвоения знаний

Задания для контроля и оценки результатов освоения практического опыта, умений и усвоения знаний по учебной практике и по производственной практике (по профилю специальности) представлены в программах практик.

2.1. Задания для текущего контроля

МДК.02.01. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ

Тема 1.1. Понятие банковских кредитов и их классификация

Практическое занятие № 1. Дискуссия по темам: «Кредитные операции, их сущность и порядок отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка», «Способы предоставления кредита в коммерческом банке», «Экономическая сущность и законодательная обеспеченность кредита в банке».

Практическое занятие № 2. Решить задачи по теме: «Понятие банковских кредитов и их классификация».

Задание № 1 Заслушивание докладов.

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов.

2. Порядок оформления кредитного договора.

3. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.

4. Составление графика платежей по кредиту и процентам.

5. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком.

Тема 1.2. Принципы банковского кредитования

1. Подготовка доклада с презентацией по одной из предложенной темой.

2. Дискуссия по темам: «Структура ресурсов банка», «Формирование и изучение уставного капитала банка», «Полный собственный капитал банка», «Привлеченные средства банка».

Тема 1.4. Формы обеспечения банковских кредитов

1. Составление конспекта по темам: «Состав цены кредит», «Система страхования рисков».

2. Устный опрос по теме: «Формы обеспечения банковских кредитов»

Тема 1.5. Потребительское кредитование

Практическое занятие № 11.

Задание № 1. Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита

Цель: сформировать умения студентов по оформлению документов при предоставлении кредитов клиентам.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задача 1. Определение суммы банковского кредита. При выдаче кредита банком предприятию были удержаны 3% годовых в качестве оплаты за оформление кредита, а именно 2100,00 рублей.

Определить, сколько составила сумма кредита, если кредит выдан на срок 1 год.

Задача 2. Расчет суммы задолженности заемщика по кредиту при простом проценте.

Организации предоставлена ссуда в сумме 400 тыс. руб. под 33% годовых на срок с 1 января по 1 апреля текущего года.

Определить подлежащую возврату сумму, если долг гасится единовременным платежом.

Задача 3. Определение процентной ставки за кредит.

В кредитном договоре банка с предприятием предусматривается погашение суммы кредита с процентами в размере 100 тыс. руб. через 60 дней. Сумма кредита составляла 90 тыс. руб.

По условию кредитного договора проценты начисляются ежемесячно и капитализируются. Кредит погашается разовым платежом вместе с процентами в конце срока. Определить величину процентной ставки.

Задача 4. Расчет суммы задолженности предприятия по кредиту при сложном проценте.

Организация получила в коммерческом банке краткосрочный кредит на пополнение оборотных средств в сумме 100 тыс. руб. на срок 6 месяцев под 30% годовых на условиях ежемесячного начисления процентов за кредит с их капитализацией. Сумма кредита и проценты возвращаются разовым платежом в конце срока.

С наступлением срока возврата ссуды заемщик не смог погасить кредит и уплатить проценты.

По просьбе заемщика банк согласился продлить срок кредита на один месяц на следующих условиях:

- на дополнительный срок процентная ставка по кредиту составляет 40% годовых;
- проценты начисляются на первичную сумму кредита и погашаются в конце вновь установленного срока пользования ссудой.

Определить общую сумму задолженности заемщика банку

Задача 5. Расчет суммы платы за кредит при сложном проценте. Рассчитайте сумму платы за кредит, если проценты начисляются ежеквартально и капитализируются. Кредит возвращается в конце срока разовым платежом вместе с процентами.

Тема 1.8. Этапы процесса кредитования физических лиц

Практическое занятие № 1.

Задание № 1 Определение платежеспособности физического лица.

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторение лекционного материала, решить задачи.

Задача 1. Заемщик — Иванников Егор Дмитриевич обратился в коммерческий банк для получения кредита сроком на 9 месяцев в размере 400 000 руб. под 16% годовых на покупку автомобиля. Среднемесячный доход заемщика составляет 95 000 руб., среднемесячные удержания 5 000 руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента.

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

Задача 2. Доход потенциального заемщика или «белая зарплата» (по справке 2-НДФЛ) – 70 т. руб.

Список необходимых платежей, которые заемщик указал в своей анкете – 5 т. руб. (коммунальные платежи – 2,5 т.р., услуги связи и телевидения – 400 р., оплата детского сада – 1,1 т.р., другие выплаты – 1 т.р.).

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

Задача 3. Рассчитать класс кредитоспособности по сумме баллов на основе коэффициентов ликвидности клиента. При этом использовать следующие данные его баланса:

Денежные средства – 1000
 Краткосрочные финансовые вложения – 3000
 Дебиторская задолженность – 15000
 Запасы и затраты – 40000
 Краткосрочные обязательства – 35000
 Источники собственных средств – 50000
 Всего источников по балансу – 100000

Задача 4. Составить аналитическую таблицу по кредитной заявке. Заполнить недостающие данные.

1. Проверить предоставленный заёмщиком пакет документов на предмет действительности и признаков подделки.
2. Провести оценку кредитоспособности заёмщика как одного, так и с учётом созаемщиков и поручителей.
3. Составить заключение по кредитной заявке.
4. Проверить правильность сбора данных сотрудником банка, если данные собраны неверно, - вынести в акт.
5. Решить- одобрить кредит или нет.
6. Решить- вносить ли клиента в BLACKLIST («Чёрный список» банка).

Дополнительные условия выполнения работы:

1. Предоставленные документы

Наименование документа	Примечание	Комментарии к документам
Паспорт гражданина РФ		
Свидетельство о постановке на учёт физического лица в налоговом органе	(ИНН)	Сверено с подлинником.
Водительское удостоверение		
Свидетельство о праве собственности	На квартиру	
Свидетельство о праве собственности	На гараж	
Паспорт транспортного средства		
Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования	(СНИЛС)	Признаков подделки и переделки не обнаружено.
Справка о доходах физического лица	За 2015 г.	На месте документ заверен банковским сотрудником.
Справка о доходах физического лица	За 2016 г.	

2. ВНЕШНИЙ ВИД И ПОВЕДЕНИЕ ЗАЁМЩИКА

Параметр	Комментарий
Внешний вид	Одет прилично, опрятно. Причёсан. Татуировок на видимых частях тела банковский сотрудник не увидел.
Манера разговора	Разговаривает прилично, без слов- паразитов, без жаргона. Разговаривает вежливо.
Как отвечает на вопросы	Отвечает быстро, не раздумывая. Номера телефонов называет по памяти.
Сопровождение	Пришёл один.

Тема 1.9. Этапы процесса кредитования юридических лиц

1. Подготовка доклада с презентаций по одной из предложенных тем.
2. Устный опрос по теме «Этапы процесса кредитования юридических лиц».

МДК.02.02. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Тема 2.1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций

1. Решение задач по теме: «Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций».
2. Составление таблицы: «Учёт кассовых операций по кредитным операциям»

Тема 2.4. Формирование резерва на возможные потери по кредитам

Практическое задание № 1. Заслушивание докладов.

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Расчет суммы формируемого резерва.
2. Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов

Тема 2.5. Учет прочих кредитных операций

1. Классификация кредитов в зависимости от группы риска.
2. Порядок формирования резерва.
3. Учет операций по формированию резерва.
4. Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита

Практическое занятие № 2.

Задание № 1 Заслушивание докладов.

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам.
2. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита»
3. Составление договора о залоге.
4. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге.
5. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения

Тема 2.2 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Практическое занятие № 5.

Задание № 1 Заслушивание докладов.

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.
2. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов.
3. Составлять заключение о возможности предоставления кредита.
4. Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).
5. Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.
6. Формирование и ведение кредитного дела

РАЗДЕЛ 3. СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТА

Тема 3.1 Кредитный мониторинг

Практическое занятие № 6.

Задание № 1 Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента.

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, решение задач.

Задача 1. Сбербанк РФ предоставляет потребительский кредит размером 120 тыс. руб. на 12 месяцев под 13,5% годовых. Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита.

План погашения кредита представить в табличной форме:

Месяц	Непогашенная сумма основного долга, тыс. руб.	Процентные платежи, тыс. руб.	Месячная выплата основного долга, тыс. руб.	Сумма месячного погашенного взноса, тыс. руб.
0				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
ИТОГО				

Задача 2. Составление графика погашения кредита аннуитетными платежами

Взят кредит 1000000 рублей сроком на 10 лет, под 12 % годовых. Рассчитать размер аннуитетного платежа. График погашения кредита оформить в виде таблицы по форме:

Сумма основного долга, с которой начисляются %	Период пользования кредитом	Начисленные за месяц проценты	Аннуитетный платеж, вносимый заемщиком	Разница, идущая на погашение тела кредита
	за 1-й месяц			
	за 2-й месяц			
	за 3-й месяц			
	за 4-й месяц			
	за 5-й месяц			
	за 6-й месяц			
	за 7-й месяц			
	за 8-й месяц			
	за 9-й месяц			
	за 10-й месяц			
	за 11-й месяц			
	за 12-й месяц			
Итого за 1-й год оплачено				

Задача 3. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 4. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 5. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 6. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 7. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 8. Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 9. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 10. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 11. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков

Практическое занятие № 8.

Задание № 1 Заслушивание докладов.

Цель: изучить, закрепить и систематизировать теоретические знания по теме.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам.
2. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности.
3. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.

Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования

Тема 4.1 Долгосрочное кредитование

Практическое занятие № 9.

Задание № 1. Оформление долгосрочных кредитных сделок

Цель: сформировать умения студентов по оформлению документов при представлении кредитов клиентам.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Заполнить долгосрочный кредитный договор.

Кредитный договор

«____» «____»

2016г.

(Наименование кредитной организации) именуем в дальнейшем "Банк", в лице, (должность, Ф.И.О.) действующего на основании, (устава, положения, доверенности) с одной стороны, и (наименование организации, Ф.И.О. гражданина) именуем в дальнейшем "Заемщик", в лице, (должность, Ф.И.О.) действующего на основании, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора и обязанности сторон

1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику в ____ году долгосрочный (краткосрочный) кредит в сумме тыс. рублей, который используется Заемщиком на мероприятия и в течение сроков, указанных в настоящем пункте.

Заемщик обязуется возвратить сумму кредита не позднее срока, установленного п.3.2 настоящего договора, и уплатить проценты на нее.

1.2. Сумма кредита перечисляется Банком на счет, открытый Заемщику в Банке, не позднее со дня заключения настоящего договора.

За счет выделенного кредита Банк своевременно производит оплату акцептованных документов за выполненные для Заемщика работы и оплачивает иные произведенные им затраты по кредитуемым мероприятиям.

1.3. Банк взимает с Заемщика за пользование долгосрочным (краткосрочным) кредитом вознаграждение в размере % годовых по срочным ссудам и % при возникновении просроченной задолженности по этим ссудам.

Банк не вправе в одностороннем порядке увеличивать процентные ставки, установленные в настоящем пункте.

1.4. Отношения по залоговому обеспечению предоставленного кредита регулируются договором залога № от "20__ г.", заключенным между Банком и Заемщиком по настоящему договору и являющимся неотъемлемой частью настоящего договора. Предметом залога может быть только имущество, свободное от залога по другим обязательствам Заемщика.

1.5. Заемщик вправе использовать кредиты только в соответствии с их целевым назначением и обязан обеспечить своевременное погашение полученного кредита в Банке и уплату процентов за пользование им в установленный срок. В случае нарушения Заемщиком обязательств по своевременному погашению кредита применяются правила, установленные настоящим договором и договором залога.

1.6. Заемщик предоставляет Банку документы, необходимые для долгосрочного кредитования: обоснование экономической эффективности кредитуемых мероприятий, договоры, заключенные Заемщиком со сторонними организациями, необходимые расчеты, бухгалтерский баланс Заемщика за два последних отчетных периода, а также документы, подтверждающие право собственности Заемщика на предмет залога.

1.7. Получение ссуд оформляется Заемщиком путем составления обязательств-поручений по согласованию с Банком в согласованные сторонами сроки.

В обязательстве-поручении должно быть указано: наименование предприятия-Заемщика, место его нахождения, номер его расчетного счета в банке, срок платежа, обязанность Заемщика уплатить Банку ссуду, а при наступлении срока платежа поручение Банку списать сумму обязательства-поручения и начисленных по нему процентов со счета Заемщика.

1.8. При наступлении срока погашения ссуды и уплаты процентов за ее пользование Заемщик перечисляет денежные средства в погашение ссуды и уплату процентов платежными поручениями.

2. Права сторон

2.1. Банк вправе:

получать от Заемщика отчеты, балансы и документы, подтверждающие его платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

при долгосрочном кредитовании требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, на которые выдается кредит;

прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при возникновении необеспеченной задолженности Заемщика или использовании им выданных средств не по целевому назначению, неудовлетворительном хранении товарно-материальных ценностей, являющихся обеспечением ссуд, а также в других случаях нарушения условий настоящего договора;

при непоступлении средств в погашение ссуды и уплаты процентов за ее пользование в установленный срок взыскать ссуду с начислением по ней процентов инкассовым поручением в бесспорном порядке в соответствии с обязательством-поручением. При этом проценты по ссуде взыскиваются с приложением мемориального ордера на суммы начисленных процентов за квартал;

понижать размер процентной ставки за пользование долгосрочным кредитом на % до конца текущего года на остаток ссудной задолженности при досрочном возврате кредитов, подлежащих погашению в следующем году;

применять в случаях, предусмотренных настоящим договором и договором залога, правила об ответственности Заемщика, установленные настоящим договором и договором залога.

2.2. Заемщик вправе:

производить, с согласия Банка, досрочное погашение кредита платежными поручениями;

потребовать от Банка уплаты неустойки в размере штрафных санкций, уплаченных Заемщиком сторонним организациям за несвоевременные расчеты с указанными организациями, допущенные из-за неполного и несвоевременного предоставления обусловленных настоящим договором кредитов;

досрочно расторгнуть договор с Банком, предупредив об этом Банк не позднее _____ дней, погасив задолженность по ссудам и уплатив проценты за пользование кредитом.

3. Срок договора

3.1. Настоящий договор вступает в силу в день его подписания Банком и Заемщиком.

3.2. Настоящий договор заключен на срок до _____, т.е. не позднее дня истечения указанного срока сумма кредита должна быть возвращена Заемщиком Банку; в этот же день должны быть завершены выплаты процентов на сумму займа.

3.3. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

4. Разрешение споров

4.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

4.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение в (указать место) нахождения арбитражного суда).

5. Ответственность сторон

5.1. В случае, когда Заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму подлежат уплате в пользу Банка проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Банка учетной ставкой банковского процента на день возврата суммы займа.

Проценты уплачиваются со дня, когда сумма кредита должна была быть возвращена, до дня ее возврата Банку независимо от уплаты процентов на сумму предоставленного кредита, установленных в п.1.3 настоящего договора.

5.2. Помимо уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в случае невозврата в срок суммы кредита Заемщик обязан возместить Банку убытки, причиненные нарушением условий настоящего договора, в части, не покрытой процентами за пользование чужими денежными средствами.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

Банк:

Заемщик:

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

К настоящему договору прилагаются:

Подписи сторон

Банк М.П. (подпись).

Заемщик (подпись).

Конец формы

Задание № 1. Проведение андеррайтинга предмета ипотеки

Цель: сформировать умения студентов по оформлению документов при представлении кредитов клиентам.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Законодательство Российской Федерации об ипотеке.
2. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним
3. Методы андеррайтинга предмета ипотеки
4. Основные схемы, виды ипотечного кредитования

Тема 4.4 Межбанковское кредитование

Практическое занятие № 11.

Задание № 1. Заслушивание докладов.

Цель: сформировать умения студентов по оформлению документов при представлении кредитов клиентам.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
2. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита.
3. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.
4. Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам.
5. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке.

Тема 4.5 Прочие виды Кредитования

Практическое занятие № 12.

Задание № 1. Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов

Цель: сформировать умения студентов по оформлению документов при представлении кредитов клиентам.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Заслушивание докладов, с презентациями.

Темы докладов:

1. Способы и порядок предоставления и погашения: факторинга.
2. Способы и порядок предоставления и погашения: форфейтинга.
3. Способы и порядок предоставления и погашения: лизинга.
4. Способы и порядок предоставления и погашения: вексельного кредита.
5. Способы и порядок предоставления и погашения: краткосрочного кредитования предприятия.
6. Способы и порядок предоставления и погашения: коммерческого кредитования.
7. Способы и порядок предоставления и погашения: консорциального кредитования).

8. Особенности кредитования в форме овердрафта.
9. Особенности кредитования в форме кредитной линии.
10. Отечественная практика взыскания задолженности.
11. Международная практика взыскания задолженности

МДК.02.02. Учет кредитных операций банка

Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования

Практическое занятие № 1.

Задание № 1. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов

Цель:

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание. Необходимо заполнить бланк типового кредитного договора.

ТИПОВОЙ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА № _____

г. Челябинск

«___» 20__ г.

Закрытое акционерное общество "Международный акционерный банк", далее именуемое "Банк", в лице Вице-президента _____, действующего на основании Доверенности № _____ от «___» 20__ г., с одной стороны, и _____, далее именуемый "Заемщик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в размере _____ (_____) на срок до «___» 20__ г. (включительно). Заемщик уплачивает за пользование кредитом проценты из расчета ____ % (_____) процентов годовых.

1.2. Настоящий договор заключен с условием использования кредита Заемщиком на _____.

1.3. Заемщик обязуется соблюдать принципы срочности и возвратности, платности.

1.4. Обеспечением возврата кредита является залог имущества по договору залога № _____ от «___» 20__ года (поручительство по договору поручительства № _____ от «___» 20__ года).

II. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

2.1. Выдача кредита осуществляется Банком по заявлению Заемщика путем перечисления суммы кредита на счет Заемщика № _____ в ЗАО «МАБ».

2.2. Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы кредита на счет Заемщика по день ее возврата Банку (включительно) за фактический остаток задолженности по кредиту, исходя из числа дней в году – 365 (366), и фактического количества дней в каждом месяце.

2.3. Заемщик обязуется выплачивать Банку проценты за кредит ежемесячно в соответствии с п.1.1. настоящего договора не позднее ____ числа каждого месяца, за который осуществляется платеж. Первое погашение процентов производится в _____.

2.4. При окончательном погашении основного долга по кредиту Заемщик уплачивает все невыплаченные проценты на дату возврата средств.

2.5. Заемщик обязуется производить погашение кредита единовременно «___» 20__ г.

2.6. Очередность уплаты Заемщиком основного долга и процентов по кредиту определяется Банком.

Практическое занятие № 2.

Задание № 1. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам

Цель: сформировать умения студентов определять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание: В коммерческом банке ведется учет по качеству и достаточности возвратности кредита в форме представленной в таблице.

Структура форм обеспечения кредита в отделении

Категории заемщиков	2015год		2016 год		2017 год		2018 год	
	Кол-во договоров	Уд. Вес, %						
Юридические лица	289	100	243	100	200	100	180	100
В том числе:	233		201		166		152	
– предприятия, организации								
– банки	56		42		34		28	
– залог имущества	243		211		159		144	
– страховой полис	44		19		23		14	
– без обеспечения	2		13		18		22	
Физические лица	302	100	328	100	338	100	374	100
в том числе:	1580		180		160		167	
– поручительство								
– залог недвижимости	75		80		108		120	
– залог прочего имущества	28		30		33		49	
– страховой полис	16		20		16		18	
прочие:	5		14		18		17	
– обеспечения	20		4		3		3	
– безобеспечения								

Требуется определить достаточность обеспечения возвратности кредита в удельном весе.

Практическое занятие № 3.

Задание № 1. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам

Цель: изучить систему оформление и отражение процентов

ХОД ЗАНЯТИЯ: изучить дополнительный материал, подготовить конспект: «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»

Практическое занятие № 4.

Задание № 1. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.

Цель: изучить методику списание просроченных кредитов и процентов.

ХОД ЗАНЯТИЯ: изучить дополнительный материал, подготовить конспект: «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов».

Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования

Практическое занятие №5.

Задание № 1. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов

Цель: изучить счета, предназначенные для учета просроченных кредитов

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание: Составить бухгалтерские проводки по операции и указать, какие документы будут оформлены в учете по этой операции.

Практическое занятие №6.

Задание № 1. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности

Цель: изучать погашение просроченной задолженности.

ХОД ЗАНЯТИЯ: изучить дополнительную литературу, подготовить конспект на тему: «Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности».

Практическое занятие №7.

Задание № 1. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов

Цель: изучить как начислять проценты

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание: Составить бухгалтерские проводки по операции и указать, какие документы будут оформлены в учете по этой операции.

Практическое занятие №8

Задание № 1. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва

Цель: изучить учет по формированию резерва.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание: Составить бухгалтерские проводки по операции и указать, какие документы будут оформлены в учете по этой операции.

Задание: 03.01.т. г. банк А выдает банку Б межбанковский кредит в сумме 1 млн. руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03.02.т. г. За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 15% годовых, на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Определить полный срок начисления процентов (в днях). Рассчитать сумму, которую банку-заемщику необходимо перечислить 10.02.т.г. на корреспондентский счет

банка-кредитора в счет погашения задолженности по основному долгу, по обычным процентам и неустойки.

Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Привести аргументы к расчетам по определению РВПС согласно 590-П ЦБ РФ.

Задание: 3 января текущего года Банк А выдает Банку Б межбанковский кредит в сумме 1000 000(Один миллион) руб. сроком на 1 месяц, по ставке 7,5 % годовых. Уплата процентов за пользование суммой кредита осуществляется банком-заемщиком 82 одновременно с погашением задолженности по сумме основного долга 03февраля текущего года.

За несвоевременное погашение задолженности по основному долгу начисляются проценты (неустойка) по ставке 0,5% годовых на сумму непогашенного основного долга за каждый день просрочки до полного погашения задолженности по кредиту включительно.

Последовательность выполнения задания:

Перечислить список документов, которые необходимо собрать банку заемщику для получения межбанковского кредита. 2

Определить: - период начисления процентов (в днях).

Рассчитать сумму, которую банку – заемщику необходимо перечислить на корреспондентский счет банка-кредитора на 03 мая текущего года в счет погашения задолженности по основному долгу, по обычным процентам и неустойки- в связи с фактом просрочки оплаты обязательств банком Б до 03 мая текущего года включительно.

Определить сумму резерва на возможные потери по ссуде. Расписать ход действий с пояснениями.

Оформить документально кредитный договор по межбанковскому кредиту. Бланк документов прилагается в приложении

Недостающие данные взять произвольно

Практическое занятие №9.

Задание № 1. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов

Цель: сформировать умения студентов рассчитывать размер резерва по предоставленным кредитам

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

На 05.06.2013г. портфель однородных ссуд составил 45 986 269 (Счет 45505), сумма начисленных процентов 5 978 215 (Счет 47427), процентная ставка по кредиту составила 13% годовых. Процент резервирования 18%.

06.06.2013г. Произвели следующие операции:

Дт 45505 Кт 20202 на сумму 3 654 891

Дт 20202 Кт 45505 на сумму 9 235 122

Также в связи с положительной динамикой по гашению кредитного портфеля было принято решения по снижению процента резервирования до 15%.

Рассчитать сумму резерва на 05.06.13 и на 06.06.13

Практическое занятие №10.

Задание № 1. Учет вексельного кредитования

Цель: изучить учет вексельного кредитования.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задача 1. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая 90 000 руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 2. Определить доходность операции для кредитора, если им предоставлена ссуда в размере 2 млн. руб. на 100 дней и контракт предусматривает сумму погашения долга 2,5 млн. руб. Доходность выражить в виде простой ставки процентов i и учетной ставки d . Временную базу принять равной $T=360$ дней.

Задача 3. Банковский вексель номиналом 10 000 руб. размещен на три месяца с дисконтом. Цена размещения 9200 руб. Требуется определить доход владельца этого векселя, если он был продан им за 30 дней до погашения. Действующая рыночная ставка в этот период по месячным векселям 15%.

Задача 4. Вексель со сроком обращения 90 дней номиналом 10000 руб. размещается под 10% годовых. Требуется определить доход, и рыночную цену векселя.

Практическое занятие №11.

Задание № 1. Учёт потребительского кредитования

Цель: сформировать умения студентов по работе с потребительским кредитованием.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание: Заемщик: Королев Константин Владимирович получил потребительский кредит на сумму 50 000 рублей, сроком на 1 год. Паспорт серия 32 00 № 918043 выдан: Куйбышевским РОВД Новокузнецкого УВД г.Новокузнецка Кемеровской области. Производит ежемесячное гашение кредита, согласно графика.

Дата	Основной долг	Сумма гашения ОД	Проценты	Денежный поток
26.03.2014	50000			
26.04.2014	45833	4167	424,66	4591,32
26.05.2014	41667	4167	376,71	4543,38
26.06.2014	37500	4167	353,88	4520,55
26.07.2014	33333	4167	308,22	4474,89
26.08.2014	29167	4167	283,11	4449,77
26.09.2014	25000	4167	247,72	4414,38
26.10.2014	20833	4167	205,48	4372,15
26.11.2014	16667	4167	176,94	4343,61
26.12.2014	12500	4167	136,99	4303,65
26.01.2015	8333	4167	106,16	4272,83
26.02.2015	4167	4167	70,78	4237,44
26.03.2015	0	4167	31,96	4198,63
		50000	2722,60	52722,60

Заполнить документы:

- РКО на выдачу потребительского кредита
- ПКО на погашение потребительского кредита

Практическое занятие №12.

Задание № 1. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков

Цель: изучит программу автокредитования коммерческого банка.

ХОД ЗАНЯТИЯ: изучить дополнительную литературу, подготовить конспект на тему: «Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков».

Практическое занятие №13.

Задание № 1. Учёт операций с кредитными картами

Цель: сформировать умения студентов составлять бухгалтерские проводки по операциям с кредитными картами.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Заполнить журнал хозяйственных операций по следующим кредитным операциям:

- По кредитованию клиентов с использованием пластиковых карт
- Выдача кредитов с использованием пластиковой карты
- Отражение просроченных кредитов по пластиковой карте
- Отражение просроченных процентов по предоставленным кредитам (пластиковая карта)
- Просроченный долг по полученным кредитам с использованием пластиковых карт
- Погашение кредита, включая просроченную задолженность (с использованием пластиковых карт)

Практическое занятие №14.

Задание № 1. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии

Цель: сформировать умения студентов составлять бухгалтерские по операциям с кредитной линией.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Заполнить журнал хозяйственных операций по следующим кредитным операциям:

- Открытием кредитной линии:
- с «лимитом выдачи» - не возобновляемая кредитная линия, при которой общая сумма предоставленных заемщику средств не превышает установленного договором лимита кредитования
- с «лимитом задолженности» - возобновляемая кредитная линия, при которой общая сумма единовременной задолженности заемщика не превышает установленного договором лимита.

Практическое занятие №15.

Задание № 1. Учёт ипотечного кредитования

Цель: умения студентов составлять бухгалтерские по операциям с ипотечным кредитованием.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Составить бухгалтерские проводки по операции и указать, какие документы будут оформлены в учете по этой операции.

Практическое занятие №16.

Задание № 1. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита

Цель: формировать умения студентов оформлять и сопровождать сделки МБК. Определять возможность предоставления МБК в разовом порядке

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание: Доходность по инструментам денежного рынка примерна равна целевой ставке Банка России. В настоящий момент около 13 % годовых. Наблюдается тенденция к росту.

Размер резерва	Ставка	Доход за 1 день	Доход за 30 дней	Доход 90 дней	Доход 180 дней	Доход 365 дней
500 000 000	13,00%					
750 000 000	13,00%					
1 000 000 000	13,00%					

Рассчитать доходность по операциям МБК в разовом порядке и заполнить таблицу.

Практическое занятие №17.

Задание № 1. Расчёт общей суммы лизинговых платежей

Цель: изучить лизинговые платежи.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задача 1. Рассчитать лизинговый платеж по договору оперативного лизинга. Стоимость имущества - предмета договора – 72 млн. руб., срок договора - 1 год, срок амортизации объекта недвижимости - 10 лет, процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества, - 12% годовых, величина использованных кредитных ресурсов – 72 млн. руб. Норма амортизационных отчислений-16,67%. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 10% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего - 2 млн. руб., в том числе: оказание консалтинговых услуг по использованию (эксплуатации) имущества - 0,5 млн. руб.; командировочные расходы - 0,5 млн. руб.; обучение персонала - 1 млн. руб. Ставка налога на добавленную стоимость - 18%. Лизинговые платежи осуществляются равными долями ежеквартально, 1-го числа 1-го месяца каждого квартала.

Задача 2. Стоимость лизинговых основных фондов составляет 100 тыс.р. Срок лизинга – 8 лет. Процентная ставка с учетом комиссионных составляет 10 % годовых. Выплата платежей по лизингу производится равными суммами два раза в год. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

Задача 3. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 500 тыс.р. Срок лизинга – два года. Норма амортизации – 30 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 5 тыс.р. НДС – 18 %. Рассчитайте сумму лизингового платежа.

Практическое занятие №18.

Задание № 1. Учёт лизинговых операций банка

Цель: изучить учёт лизинговых операций банка

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Составить бухгалтерские проводки по операции и указать, какие документы будут оформлены в учете по этой операции.

Практическое занятие №19.

Задание № 1. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка

Цель: изучит факторинговые операции банка

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задача 1. Уступка на сумму 100 000 (цифры все условные)

Авансовый платеж от фактора - 75 %

Стоимость денежного ресурса (ставки условные) - 5%

Комиссия фактора (срок оплаты через 10 дн. факт поставки есть документы находятся у фактора) - 0,9%

Стоимость страхования риска несвоевременного платежа - 6 %

Дебетор просрочил платеж на 5 дн.

Как оценить стоимость факторинга по этому договору?

Задача 2. Промышленное предприятие (поставщик) отгрузило оптовому торговому предприятию (покупателю) партию готовой продукции на условиях, приведенных в примере 1. Через 30 дней, в связи с заключением договора финансирования под уступку денежного требования с правом регресса, поставщик получил от коммерческого банка факторинговый кредит.

Комиссионное вознаграждение банку за обслуживание долга составило 1 % от суммы долга (130000 руб. x 1 %: 100 % = 13000 руб.), а вознаграждение за пользование кредитными ресурсами в течение 60 дней — 42 % годовых (130000 руб. x 42 %: 100 %) x (60 дн.: 360 дн.) = 9100 руб. Таким образом, сумма факторингового кредита составила 119600 руб.(130000 — 1300 руб.— 9100 руб.).

Рас считать факторинговые сделки.

Задача 3. Ставка за кредит — 180% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем — 14 дней. Плата за эти операции составит

Задача 4. Продавец поставил покупателю 1 января товар на общую сумму 100 000 рублей. Банк финансирует 90% от суммы поставки. Ставка — 15% годовых, дополнительные платежи — комиссия за обработку счета-фактуры в размере 50 рублей за штукку. Отсрочка платежа — 180 дней. Дебетор расплатился 21 января. Определить фактор.

Практическое занятие №20.

Задание № 1. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка

Цель: изучить бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Составить бухгалтерские проводки по операции и указать, какие документы будут оформлены в учете по этой операции.

Практическое занятие №21.

Задание № 1. Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам

Цель: изучить расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задача 1. Определение суммы банковского кредита

При выдаче кредита банком предприятию были удержаны 3% годовых в качестве оплаты за оформление кредита, а именно 2100 тыс. рублей.

Определить, сколько составила сумма кредита, если кредит выдан на срок 1 год.

Задача 2. Расчет суммы задолженности заемщика по кредиту при простом проценте

Организации представлена ссуда в сумме 400 млн. руб. под 33% годовых на срок с 1 января по 1 апреля текущего года. Определить подлежащую возврату сумму, если долг гасится единовременным платежом.

Таблица – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	400
2. Процентная ставка годовая	%	33
3. Порядковый номер для выдачи ссуды	– – –	день № 1
4. Порядковый номер для погашения ссуды	– – –	день № 91
5. Срок кредита	день	
6. Количество дней в году (временная база)	день	365
7. Проценты за пользование ссудой	млн руб.	
8. Общая задолженность заемщика к концу срока пользования ссудой (возвращается кредитору)	млн руб.	

Задача 3. Определение процентной ставки за кредит.

В кредитном договоре банка с предприятием предусматривается погашение Амы кредита с процентами и размере 100 млн. рублей через 60 дней. Сумма кредита составляла 100 млн. рублей. По условиям кредитного договора начисляются ежемесячно и капитализируются. Кредит погашается разовым платежом вместе с процентами в конце срока. Определить величину процентной ставки.

Таблица – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	90
2. Срок кредита	дни.	60
3. Сумма задолженности банку к концу срока Альгозания ссудой	млн руб.	100
4. Период начисления процентов	день	30
5. Количество периодов начисления процентов за срок кредита	раз	
6. Количество дней в году (временная база)	день	365
7. Процентная ставка, годовая	%	

Задача 4. Расчет суммы задолженности предприятия по кредиту

Организация ООО «Исида» получила в коммерческом банке «Олимпийский» краткосрочный кредит на пополнение оборотных средств в сумме 100 млн. руб. на срок 6 месяцев под 40% годовых на условиях ежемесячного начисления процентов за кредит с их капитализацией. Сумма кредита и проценты возвращаются разовым платежом в конце срока. С наступлением срока возврата ссуды заемщик не смог погасить кредит и уплатить проценты.

По просьбе заемщика банк согласился продлить срок кредита на один месяц на следующих условиях:

- На дополнительный срок процентная ставка по кредиту составляет 60% годовых;

- Проценты начисляются на первичную сумму кредита и погашаются в конце вновь установленного срока пользования ссудой.

Определить общую сумму задолженности заемщика банку.

Таблица – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	100
2. Срок кредита	день	180
3. Процентная ставка годовая	%	40
4. Периодичность начисления процентов	день	30
5. Количество периодов начисления процентов	раз	
6. Сумма задолженности заемщика к концу первого срока пользования	млн руб.	
7. Срок пролонгированного кредита	день	30
8. Процентная ставка годовая по пролонгированной ссуде	%	60
9. Сумма процентов по пролонгированной ссуде	млн руб.	
10. Общая сумма задолженности по ссуде	млн руб.	

Задача 5. Расчет суммы платы за кредит при сложном проценте

Рассчитайте сумму платы за кредит, если проценты начисляются ежеквартально и аптиализируются. Кредит возвращается в конце срока разовым платежом вместе с процентами.

Таблица – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	790
2. Срок кредита	день	181
3. Процентная ставка годовая	%	35,0
4. Количество дней в году (временная база)	день	365
5. Количество раз начисления процентов за срок кредита	ед.	
6. Процентная ставка за период начисления процентов	% за период	
7. Общая сумма задолженности заемщика к концу срока	млн руб.	
8. Сумма платы за кредит (процент)	млн руб.	

Задача 6. Разработка плана погашения кредита с процентами

Коммерческий банк предоставил организации кредит в сумме 48 млн. руб. для закупки стоматологического оборудования на срок с 30 января по 30 июля 2009 г. под залог основных средств. Процентная ставка по кредиту – 40% годовых. Проценты начисляются за весь срок кредита на первоначальную сумму ссуды. Погасительные платежи по кредиту вносятся заемщиком ежемесячно и состоят из равных частей суммы основного долга и процентов.

Разработать план погашения задолженности заемщика по ссуде.

Таблица – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	48,0
2. Срок кредита	дни	
3. Процентная ставка годовая	%	40
4. Сумма процентов по ссуде	млн руб.	
5. Сумма задолженности по ссуде к концу срока	млн руб.	

6. Количество платежей за срок кредита	раз.	
--	------	--

Таблица – План погашения задолженности по ссуде, млн руб.

Дата	Остаток долга	Погашение основного долга	Проценты	Всего погасительный платеж
1	2	3	4	5
30.01.09	48,0	— — —	— — —	— — —
28.02.09	48,0			
31.03.09				
30.04.09				
31.05.09				
20.06.09				
30.07.09				
Итого				

Задача 7. Расчет графика движения средств при овердрафте

Организация ООО «Свинга» имеет в коммерческом банке верхний предел овердрафта в размере 500 млн. руб. Кредитовый остаток на счете предприятия на 1 января 2000 г. составил 20 млн. руб. За период 2-15 января на счет предприятия ежедневно поступала выручка от реализации продукции в размере 50 млн. руб. в день. Других поступлений и платежей не было. За период 16-25 января предприятие производило платежи по оплате сырья, материалов, заработной платы, оплате коммунальных услуг ежедневно в размере 110 млн. руб. С 25 по 31 января на счет предприятия поступали денежные средства от реализации продукции в размере 122 млн. руб. в день.

Разработать график движения средств при овердрафте, предварительно рассчитав ежедневные остатки средств на счете за период с 1 января по 31 января 2009 г.

Практическое занятие №22.

Задание № 1. Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность

Цель: получить практические навыки по переносу кредитов и процентов на просроченную задолженность.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Составить бухгалтерские проводки, выполняемые в процессе кредитования ОАО «Заря» (расчетный счет 40702810700000001328 открыт в ООО «Примерный»). Оформить в соответствии с прилагаемой таблицей

Недостающие сведения взять произвольно.

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
25.03.			
1. Предоставление кредита			
2. Отражение в бухгалтерском учёте принятого обеспечения по кредиту			
3. Создание резерва на возможные потери (при необходимости)			
Последний рабочий день марта			

4. Начисление процентов за март			
5. Взыскание процентов за март			
Последний рабочий день апреля			
6. Начисление процентов за апрель			
7. Взыскание процентов за апрель			
	25.09.		
8. Начисление и взыскание процентов за сентябрь			
9. Взыскание процентов за сентябрь			
10. Частичное погашение основного долга			
11. Перенос непогашенного основного долга на счет по учету просроченной задолженности			
12. Создание резерва на возможные потери по просроченной задолженности			

Практическое занятие №23.

Задание № 1. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора

Цель: сформировать умения студентов составлять графика платежей по кредиту и процентам

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Банк выдал кредит в размере 1 млн. руб. на 9 месяцев по ставке 36% годовых.

Составить график погашения кредита в предлагаемой форме

Основные условия:

Кредитный лимит (руб.)

Процентная ставка по ссуде (% годовых)

Ежемесячная комиссия за обслуживание ссуды (% от лимита)

Дата начала кредитования

Срок ссуды (мес.)

Эффективная процентная ставка

Дата платежа	Использование кредитного лимита	Платеж за расчетный период			Остаток задолженности по ссуде	Денежный поток (расходы) получателя ссуды
		проценты	погашение основного долга	комиссии и другие платежи		
1	2	3	4	5	6	7

Практическое занятие №24.

Задание № 1. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка

Цель: изучить порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.
Провести сравнительный анализ, заполнить таблицу

	Банк	Банк	Банк	Банк
Тип кредита				
Максимальная сумма				
Максимальный срок				
Документы				
График погашения				
Возможность досрочного погашения				
Страховка				

Практическое занятие №25.

Задание № 1. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования

Цель: сформировать умения студентов по работе с документами в программах.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторить лекционный материал, выполнить задание.

Задание: В ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» обратился клиент(юридическое лицо) ООО «Боровик» с предложением о выдаче кредита в размере 30 000 000руб.

20.03.20XX года ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» предоставил кредит 30 000 000р. на 2 года, 19%годовых.

Требуется:

1. Заполнить платежное поручение (выдача кредита)

ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»		ООО «Боровик»	
ИНН	4216004076	ИНН	7702019904
КПП	422001001	КПП	770201001
БИК	043209740	Банк	ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»
Корр./сч.	30101810600000000740 в РКЦ города Новокузнецка	БИК р/счкорр/сч	043209740 4070281090000000097 30101810600000000740

2.2. Задания для промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к контрольной работе МДК.02.01 Организация кредитной работы

Вопросы для подготовки к дифференциированному зачету МДК.02.01 Организация кредитной работы

1. Принципы кредитования
2. Кредитная политика банка: сущность и содержание
3. Формы кредита
4. Порядок предоставления ипотечного кредита
5. Кредит на потребительские нужды
6. Порядок предоставления автокредита
7. Содержание кредитного договора
8. Кредитный риск
9. Просроченная задолженность по кредитам
10. Резервы на возможные потери по ссудам
11. Документы, предоставляемые заемщиком для получения кредита (юридическим и физическим лицом)
12. Порядок рассмотрения заявки заемщика .Организация предварительного этапа рассмотрение кредитной заявки, изучение информации о клиенте, его кредитной истории.
13. Кредитная история (досье) заемщика
14. Виды залога при кредитных операциях
15. Овердрафтный кредит, порядок его выдачи и погашения.
16. Поддержка малого бизнеса на рынке кредитования
17. Порядок предоставления отсрочки по кредитам. Пролонгация кредитного договора

Вопросы для подготовки к контрольной работе МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Вопросы для подготовки к дифференциированному зачету МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Вопросы для подготовки к экзамену МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

1. Платность, возвратность.
2. Залог, заклад.
3. Поручительство, банковская гарантия
4. Субъекты, объекты
5. Банковский кредит, коммерческий кредит
6. Кредитный портфель
7. Кредитный процесс, этапы кредитования
8. Целевой кредит, нецелевой кредит
9. Кредитная карта, карта рассрочки
10. Рефинансирование кредита, реструктуризация
11. Вексельный кредит и учет векселей.
12. Жилищный кредит, ипотечный кредит
13. Аннуитетная, дифференциированная схема погашения
14. Аренда, лизинг
15. Лизинг, кредит
16. Краткосрочный, долгосрочный кредит
17. Лимит выдач, лимит кредитования
18. Возобновляемая кредитная линия, невозобновляемая кредитная линия

19. Документы, подтверждающие правоспособности заемщика, документы, обосновывающие объем испрашиваемого кредита
20. Кредитный договор, договор о залоге
21. Факторинг, кредит
22. Скоринг, андеррайтинг
23. Овердрафт и кредитная линия.
24. Стандартная, нестандартная ссуда
25. Кредитный рейтинг, кредитный мониторинг
26. Проблемная, безнадежная ссуда
27. Платежеспособность, кредитоспособность
28. Кредитный договор, договор займа
29. Лизингодатель, лизингополучатель
30. Объект операции факторинга, форфейтинга

Индивидуальные задания к учебной и производственной (по профилю специальности) практикам представлены в программах практик.

Требования по написанию курсовой работы по МДК.02.02 представлены в методических рекомендациях по написанию курсовой работы.

2. Критерии оценивания.

Критерии оценивания подготовки защиты доклада и презентации по нему

Оценка «отлично» – тема раскрыта в полном объеме, оформление реферата соответствует требованиям, предъявляемым в образовательной организации, доклад грамотный, презентация соответствует всем требованиям.

Оценка «хорошо» – незначительные недочеты в оформлении реферата, презентации и подготовки доклада.

Оценка «удовлетворительно» – незначительные недочеты в оформлении реферата, тема раскрыта, но есть замечания по докладу и презентации.

Оценка «неудовлетворительно» – тема не раскрыта, оформление реферата, презентация не соответствует требованиям, предъявляемым в образовательной организации, доклад не готов.

Критерии оценивания решения задач

Оценка «отлично»:

- задача решена верно;
- содержатся ссылки на статьи нормативных актов, использованных при решении;
- обучающийся даёт чёткие пояснения по ходу выполнения своих действий.

Оценка «хорошо»:

- задача решена верно;
- не содержатся ссылки на статьи нормативных актов, использованных при решении;
- обучающийся даёт чёткие пояснения по ходу выполнения своих действий.

Оценка «удовлетворительно»:

- задача решена верно.
- отсутствуют ссылки на статьи нормативных актов, использованных при решении;

- обучающийся не даёт чёткие пояснения по ходу выполнения своих действий.

Оценка «неудовлетворительно»:

- задача решена не верно.

Критерии оценивания составления таблиц, схем

Оценка «отлично»:

- соответствие содержания теме;
- логическая структура таблицы;
- правильный отбор информации;
- работа соответствует по оформлению всем требованиям и сдана в срок.

Оценка «хорошо»:

- таблица соответствует содержанию темы, но есть неточности в изложении информации;

- логическая структура таблицы;
- работа соответствует по оформлению всем требованиям и сдана в срок.

Оценка «удовлетворительно»:

- таблица частично соответствует содержанию темы;
- таблица заполнена не полностью;
- работа соответствует по оформлению всем требованиям и сдана в срок.

Оценка «неудовлетворительно»:

- таблица не заполнена и не сдана в срок.

Критерии оценивания конспекта

- «Отлично» - полнота использования учебного материала. Объём конспекта – 1 тетрадная страница на один раздел или один лист формата А 4. Логика изложения (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями). Наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта. Грамотность (терминологическая и орфографическая). Отсутствие связанных предложений, только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Самостоятельность при составлении.

- «Хорошо» - использование учебного материала неполное. Объём конспекта – 1 тетрадная страница на один раздел или один лист формата А 4. Недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями). Наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта. Грамотность (терминологическая и орфографическая). Отсутствие связанных предложений, 5 только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Самостоятельность при составлении.

- «Удовлетворительно» - использование учебного материала неполное. Объём конспекта – менее одной тетрадной страницы на один раздел или один лист формата А 4. Недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями). Наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта. Грамотность (терминологическая и орфографическая). Отсутствие связанных предложений, только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Самостоятельность при составлении. Неразборчивый почерк.

- «Неудовлетворительно» - использование учебного материала неполное. Объём конспекта – менее одной тетрадной страницы на один раздел или один лист формата А 4. Отсутствуют схемы, количество смысловых связей между понятиями. Отсутствует наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта. Допущены ошибки терминологические и орфографические. Отсутствие связанных предложений, только опорные сигналы – слова, словосочетания, символы. Несамостоятельность при составлении. Неразборчивый почерк.

Критерии оценивания промежуточной аттестации (контрольной работы)

Критерии оценивания промежуточной аттестации (дифференцированного зачета)

Критерии оценивания промежуточной аттестации (экзамена)

Оценка "отлично" –

1. Глубокое и прочное усвоение программного материала.
2. Знание пакетов прикладных программ.
3. Точность и обоснованность выводов.
4. Безошибочное выполнение практического задания.
5. Точные, полные и логичные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка "хорошо" –

1. Хорошее знание программного материала.
2. Недостаточно полное изложение теоретического вопроса экзаменационного билета.
3. Наличие незначительных неточностей в употреблении терминов, классификаций.
4. Знание основных пакетов прикладных программ.
5. Неполнота представленного иллюстративного материала.
6. Точность и обоснованность выводов.
7. Логичное изложение вопроса, соответствие изложения научному стилю.
8. Негрубая ошибка при выполнении практического задания.

Оценка "удовлетворительно" –

1. Поверхностное усвоение программного материала.
2. Недостаточно полное изложение теоретического вопроса экзаменационного билета.
3. Затруднение в приведении примеров, подтверждающих теоретические положения.
4. Наличие неточностей в употреблении терминов, классификаций.
5. Неумение четко сформулировать выводы.
6. Отсутствие навыков научного стиля изложения.
7. Грубая ошибка в практическом задании.
8. Неточные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка "неудовлетворительно" –

1. Незнание значительной части программного материала.
2. Неумение выделить главное, сделать выводы и обобщения.
3. Грубые ошибки при выполнении практического задания.
4. Неправильные ответы на дополнительные вопросы.