Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.10.2025 10:56:53
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): Управление банковскими продуктами и сервисами
Квалификация выпускника: Специалист банковского дела
Уровень базового образования обучающегося: Среднее общее образование
Форма обучения: Очная
Год набора: 2026

Автор-разработчик: Тишина В.Н.

Челябинск 2026

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.....11

2. Задания для контроля и оценки результатов освоения практического опыта, умений и усвоения знаний.....13

3. Критерии оценивания. 26

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, направленность Управление банковскими продуктами и сервисами.

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	1	Контрольная работа
	2	Контрольная работа
	3	Зачет с оценкой
МДК.02.02 Организация кредитной работы	2	Контрольная работа
	3	Курсовая работа
	3	Экзамен
УП.02.01 Учебная практика	4	Зачет с оценкой (комплексный)
ПП.02.01 Производственная практика (по профилю специальности)	4	Зачет с оценкой (комплексный)
ПМ. 02 ЭК Экзамен по модулю	4	Экзамен

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 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 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 скоринга;
- 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	**ЛР 21**

профессий.	
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	**Умения:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте**;** анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части**;** определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
		Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	**Умения:** определять задачи для поиска информации**;** определять необходимые источники информации планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска**;** оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач
		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
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	**Умения:** организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
		Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	**Умения:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
		Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	**Умения:** понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы**;** участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы**;** строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности**;** кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые)**;** писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
		Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы**;** основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	**Практический опыт:** оценки кредитоспособности клиентов
		Умения: - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика

		юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
		Знания: - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
ПК 2.2.		**Практический опыт:** - осуществления и оформления выдачи кредитов

	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	**Умения:** - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела;
		Знания: - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов	**Практический опыт:** - осуществления сопровождения выданных кредитов
		Умения: - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с

		заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.
		Знания: - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

		- отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	**Практический опыт:** - проведения операций на рынке межбанковских кредитов
		Умения: - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; - пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
		Знания: - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

1.3. Показатели оценки результатов обучения

Содержание профессионального модуля	**Результаты обучения (ОК, ПК, ЛР)**	**Вид контроля**	**Наименование оценочного средства/форма контроля**
1 семестр			
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
МДК.02.01. Организация кредитной работы			
Тема 1.1. Понятие банковских кредитов и их классификация	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Текущий	Дискуссия Решение практических задач
Тема 1.2. Принципы банковского кредитования	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Текущий	Дискуссия Решение практических задач

Тема 1.4. Формы обеспечения банковских кредитов	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Текущий	Решение практических задач
Темы 1.1.-1.4.	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22.	Промежуточный	Контрольная работа
2 семестр			
Тема 1.5. Потребительское кредитование	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Текущий	Проведение деловой игры Решение практических задач
Тема 1.8. Этапы процесса кредитования физических лиц	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22.	Текущий	Проведение деловой игры Решение практических задач
Темы 1.5.-1.8.	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Контрольная работа
5 семестр			
Тема 1.9. Этапы процесса кредитования юридических лиц	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Текущий	Решение практических задач
Темы 1.5.-1.8.	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Зачет с оценкой
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка			
2 семестр			
Тема 2.1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22.	Текущий	Составление таблицы Решение практических задач
Тема 2.1.	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Контрольная работа
3 семестр			
Тема 2.4.Формирование резерва на возможные потери по кредитам	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Текущий	Решение практических задач
Темы 2.1.-2.5.	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Курсовая работа
Тема 2.5. Учет прочих кредитных операций	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Текущий	Решение практических задач
Темы 2.1.-2.5.	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Экзамен
4 семестр			
УП.02.01 Учебная практика	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Зачет с оценкой (комплексный)
ПП.02.01 Производственная	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Зачет с оценкой (комплексный)

практика (по профилю специальности)			
Экзамен по модулю	ОК 01,02,04,05,09 ПК 2.1. – ПК 2.4. ЛР 4,14,15,17-22	Промежуточный	Экзамен

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

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ: сформировать целостное представление о сущности банковского кредита, его роли в экономике и многообразии видов; научиться различать формы кредитования и аргументированно выбирать оптимальный продукт под потребности заемщика, опираясь на законодательные нормы.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторение лекционного материала с последующим выполнением заданий в формате дискуссии по вопросам банковских кредитов, способов предоставления и законодательного обеспечения кредита, а также решения расчетных задач по теме классификации кредитов.

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».

Задача 1. Классификация кредитных продуктов

Кредитный комитет банка рассмотрел три заявки от клиентов. Определите вид кредита для каждой заявки, выбрав правильный вариант из предложенного списка, и обоснуйте свой выбор, указав ключевой признак классификации (срок, обеспечение или целевое назначение).

Заявки:

1. Клиент А (ООО «СтройМонтаж»): Запрашивает средства на покупку нового строительного крана сроком на 5 лет. В качестве обеспечения предлагает залог имеющегося оборудования.
2. Клиент Б (ИП Иванова А.А.): Владелец магазина запрашивает возможность снимать деньги со счета в пределах установленного лимита (100 000 руб.) для оплаты текущих поставок товара, если собственных оборотных средств на счете недостаточно. Погашение происходит по мере поступления выручки.
3. Клиент В (Гражданин Петров): Запрашивает 50 000 руб. на ремонт квартиры сроком на 1 год без предоставления залога, но с привлечением двух поручителей.

Варианты ответов (виды кредитов): а) Потребительский кредит б) Овердрафт в) Инвестиционный кредит

Задание:

1. Установите соответствие между заявкой и видом кредита (запишите ответ в виде: 1–..., 2–..., 3–...).

2. Для заявки № 1 укажите, к какой группе по сроку относится данный кредит (краткосрочный, среднесрочный или долгосрочный).

Тема 1.2. Принципы банковского кредитования

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ: сформировать целостное представление о сущности банковского кредита, его роли в экономике и многообразии видов; научиться различать формы кредитования и аргументированно выбирать оптимальный продукт под потребности заемщика, опираясь на законодательные нормы.

ХОД ЗАНЯТИЯ: повторение лекционного материала с последующим выполнением заданий в формате дискуссии по вопросам банковских кредитов, способов предоставления и законодательного обеспечения кредита, а также решения расчетных задач по теме классификации кредитов.

Практическое занятие № 1. Дискуссия по темам «Структура ресурсов банка», «Формирование и изучение уставного капитала банка», «Полный собственный капитал банка», «Привлеченные средства банка».

Практическое занятие № 2. Решить задачи по теме: «Принципы банковского кредитования**».**

Задача. Применение принципа дифференцированного подхода

Условие: В банк поступили две заявки на одинаковую сумму – 1 000 000 руб. на срок 1 год под залог недвижимости.

Клиент А: ИП, работает 3 года, выручка стабильна, но в последнем квартале упала на 10%. Предлагает залог – квартиру стоимостью 2 000 000 руб. (покрытие 200%).

Клиент Б: ООО, работает 10 лет, выручка растет на 5% в квартал. Предлагает залог – тот же тип квартиры, но оцененную в 1 500 000 руб. (покрытие 150%).

Задание:

1. Оцените риски по каждому клиенту, опираясь на принцип обеспеченности и принцип эффективности (доходность/рисковость).
2. Какой принцип становится решающим в каждом случае?
3. Предложите решение кредитного комитета: кому отказать, кому одобрить, а кому предложить индивидуальные условия (например, повышенную ставку или дополнительное обеспечение)? Обоснуйте, используя терминологию принципов кредитования.

Тема 1.4. Формы обеспечения банковских кредитов

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ: Закрепить знания о современных инструментах обеспечения возвратности кредита, научиться различать виды залога и поручительства, а также применять эти знания на практике для оценки достаточности обеспечения и расчета рисков при выдаче кредита.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Занятие начинается с повторения лекционного материала о сущности залоговых отношений и видах поручительства, после чего студенты самостоятельно составляют краткий конспект по вопросам структуры цены кредита и системы страхования рисков. Основную часть времени занимает решение практической задачи, в которой необходимо проанализировать предложенную ситуацию с заемщиком, оценить ликвидность предлагаемого предмета залога, рассчитать коэффициент покрытия риска и обосновать решение о необходимости привлечения дополнительных гарантий или изменения условий договора. Завершается занятие обсуждением полученных результатов и выявлением типичных ошибок при оценке обеспечения.

Задача 1. Оценка достаточности обеспечения (Залог + Поручительство)

ООО «Вектор» запрашивает в банке кредит на сумму 5 000 000 руб. сроком на 2 года под 18% годовых.

В качестве обеспечения компания предлагает:

Залог оборудования: рыночная стоимость станка составляет 4 200 000 руб. Банк применяет понижающий коэффициент ликвидности для данного типа оборудования – 30%.

Поручительство: генеральный директор компании выступает личным поручителем. Его подтвержденный ежемесячный доход составляет 150 000 руб., но у него уже есть действующий кредит с платежом 40 000 руб. в месяц.

Норматив банка: Сумма обеспеченного требования (стоимость залога с учетом дисконта) должна покрывать не менее 120% от суммы основного долга. Если покрытие меньше, требуется дополнительное обеспечение или отказ в кредите.

Задание:

Рассчитайте оценочную (ликвидную) стоимость предмета залога для банка.

Определите процент покрытия основного долга только за счет залога. Достаточно ли этого обеспечения согласно нормативу банка?

Оцените платежеспособность поручителя: сможет ли он покрыть ежемесячный платеж по кредиту ООО «Вектор» в случае дефолта основного заемщика? (Рассчитайте ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту, используя упрощенный коэффициент для 18% на 2 года ≈ 0,05).

Примите решение: одобрить кредит в текущем виде, потребовать дополнительный залог/поручителя или отказать. Обоснуйте ответ.

Тема 1.5. Потребительское кредитование

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ**:** отработать навыки проведения переговоров между банком и заемщиком, а также закрепить умения рассчитывать основные параметры кредитной сделки (сумму, проценты, задолженность) при различных условиях начисления.

ХОД ЗАНЯТИЯ**:** занятие начинается с проведения деловой игры «Получение банковского кредита», где студенты в парах моделируют процесс собеседования, анализа платежеспособности и принятия решения о выдаче займа, после чего переходят к самостоятельному решению пяти расчетных задач на определение суммы кредита, величины задолженности и процентных ставок при простых и сложных процентах с последующим разбором ответов.

Практическое занятие.

Условие деловой игры «Получение банковского кредита»:

Студенты делятся на пары «Банк» и «Заёмщик». Задача «Заёмщика» грамотно презентовать свою финансовую ситуацию и обосновать потребность в кредите, а задача «Банка» провести экспресс-анализ платежеспособности, проверить документы и принять решение о выдаче кредита или отказе с аргументацией, основанной на принципах кредитования.

Практическое занятие.

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

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ: закрепить навыки оценки платежеспособности и кредитоспособности физических лиц, научиться рассчитывать максимальную сумму кредита, анализировать финансовое состояние заемщика и принимать обоснованные решения о выдаче или отказе в кредите на основе проверки документов и поведения клиента.

ХОД ЗАНЯТИЯ: занятие начинается с повторения методики расчета чистого дохода и коэффициентов платежеспособности, после чего студенты самостоятельно решают расчетные задачи по определению ежемесячных платежей и максимально возможной суммы кредита для разных категорий заемщиков. Далее выполняется практическое задание по анализу баланса клиента для определения класса кредитоспособности. Завершающий этап посвящен комплексному разбору кейса: проверке пакета документов, оценке внешнего вида и поведения заемщика, заполнению аналитической таблицы и принятию итогового решения кредитного комитета с обоснованием включения или невключения клиента в «черный список».

Практическое занятие.

Задание № 1 Определение платежеспособности физического лица.

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

Практическое занятие.

Задание к деловой игре «Прогнозирование вероятности банкротства организации». Студенты делятся на группы-консультанты, каждая из которых получает упрощенный баланс и отчет о прибылях и убытках реального или смоделированного предприятия-заемщика. Задача команды рассчитать ключевые финансовые коэффициенты (ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности), применить одну из моделей прогнозирования банкротства (например, модель Альтмана или Таффлера) и сделать обоснованный вывод: является ли компания надежным заемщиком или находится в зоне риска. По итогам игры каждая группа презентует свой вердикт кредитному комитету (преподавателю и другим студентам), предложив меры по снижению рисков или рекомендацию об отказе в кредите.

Тема 1.9. Этапы процесса кредитования юридических лиц

МДК.02.02. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Тема 2.1. Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ: закрепить навыки формирования пакета первичных документов по кредитным операциям, отработать умение составлять бухгалтерские проводки при выдаче кредита и рассчитывать сумму начисленных процентов в соответствии с условиями договора.

ХОД ЗАНЯТИЯ: занятие начинается с краткого повторения видов первичных документов, необходимых для учета кредитных операций, после чего студенты самостоятельно решают практическую задачу: формируют перечень документов для кредитного дела заемщика, составляют бухгалтерскую проводку выдачи кредита с использованием соответствующих счетов плана счетов кредитных организаций и рассчитывают сумму процентов за первый месяц пользования кредитом. Студенты самостоятельно заполняют таблицу «Учёт операций по кредитным операциям», определяя для каждой ситуации содержание хозяйственной операции, корреспонденцию счетов (Дебет и Кредит) и наименование первичного документа-основания. Завершается работа коллективным разбором заполненных таблиц, обсуждением типовых ошибок в проводках и фиксацией правильных вариантов оформления выдачи и погашения кредитов наличными средствами.

Завершается занятие коллективным разбором решений, обсуждением типичных ошибок и фиксацией правильных ответов.

1. Решение задач по теме: «Первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций».

Задача 1. Оформление первичных документов и отражение выдачи кредита в учете

Коммерческий банк «Вектор» принял положительное решение о выдаче краткосрочного потребительского кредита индивидуальному предпринимателю Смирнову А.А.

- Сумма кредита: 600 000 рублей.
- Срок: 6 месяцев.
- Процентная ставка: 12% годовых.
- Дата принятия решения кредитным комитетом: 15 мая 2026 г.
- Дата фактической выдачи денег на расчетный счет заемщика: 16 мая 2026 г.

- Основание для выдачи: Кредитный договор № 45-К от 15.05.2026 и Распоряжение кредитного отдела № 112 от 15.05.2026.

Задание:

1. Перечислите комплект первичных документов, которые должны быть сформированы в кредитном деле заемщика *до* момента зачисления средств на счет (минимум 3 обязательных документа).
2. Составьте бухгалтерскую проводку по выдаче кредита, указав номера счетов согласно Плану счетов кредитных организаций (используйте счета второго порядка: выданные кредиты физическим лицам – 45501-07, расчетные счета клиентов – 40817).
3. Рассчитайте сумму процентов, которую банк начислит за первый месяц пользования кредитом (май), и укажите, какой первичный документ служит основанием для этого начисления.

Инструкция для студента: Заполните таблицу, указав для каждой ситуации содержание хозяйственной операции, корреспондирующие счета (Дебет и Кредит) и наименование первичного документа, являющегося основанием для проведения операции. Используйте следующие коды счетов:

40817 – Расчетные счета физических лиц (для сравнения, если операция идет через счет).

45501-07 – Кредиты, предоставленные физическим лицам.

20202 – Касса кредитной организации.

47427 – Начисленные проценты по выданным кредитам.

45915 – Просроченные проценты (если применимо).

Таблица для заполнения:

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Первичный документ-основание
Выдача наличными денежными средствами потребительского кредита заемщику (физическому лицу)			
Поступление в кассу банка наличных денег от заемщика в счет погашения основного долга по кредиту			
Поступление в кассу банка наличных денег от заемщика в счет уплаты начисленных процентов по действующему кредиту			
Возврат неиспользованной суммы кредита (например, при досрочном закрытии кредитной линии наличными)			
Внесение заемщиком наличных средств в счет погашения просроченной задолженности по основному долгу			
Уплата заемщиком неустойки (пени) за просрочку платежа наличными деньгами			

Дополнительное задание (на выбор): составьте краткую схему (алгоритм) действий кассового работника при приеме наличных средств от заемщика: от проверки документов до пробития чека и внесения записи в лицевой счет.

Тема 2.4. Формирование резерва на возможные потери по кредитам

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ: закрепить навыки расчета суммы резерва на возможные потери по кредитам в зависимости от группы риска заемщика, а также научиться правильно отражать операции по формированию резервов в бухгалтерском учете банка.

ХОД ЗАНЯТИЯ: занятие начинается с краткого повторения классификации кредитов по группам риска и нормативов формирования резервов, после чего студенты самостоятельно решают расчетную задачу: определяют базу для начисления резерва, рассчитывают сумму отчислений для каждого заемщика и общую сумму резерва, формируют итоговую бухгалтерскую проводку. Завершается занятие коллективным разбором решений, обсуждением влияния качества кредитного портфеля на финансовую устойчивость банка и фиксацией правильных алгоритмов действий.

Задача 1. Расчет суммы резерва на возможные потери по кредитам (РВПС)

По состоянию на 1 апреля 2026 года в кредитном портфеле банка «Вектор» числится три проблемных кредита, выданных юридическим лицам. Кредитный комитет провел оценку качества обслуживания долга и определил группу риска для каждого заемщика согласно Положению Банка России № 590-П. Необходимо рассчитать сумму резерва, которую банк обязан сформировать по каждому кредиту и в целом по портфелю.

Наименование заемщика	Сумма основного долга (руб.)	Сумма начисленных процентов (руб.)	Группа риска	Процент отчисления в резерв (%)
ООО «СтройГарант»	5 000 000	150 000	II (Стандартные)	1%
ИП Петров А.А.	800 000	40 000	IV (Сомнительные)	50%
АО «ТехноМаш»	2 500 000	0	V (Безнадежные)	100%

Резерв формируется на общую сумму задолженности (основной долг + начисленные проценты).

Задание:

1. Рассчитайте базу для формирования резерва по каждому заемщику (Основной долг + Проценты).
2. Определите сумму резерва для каждого заемщика, применив соответствующий процент отчисления.
3. Рассчитайте общую сумму резерва, подлежащую формированию банком по данным трем кредитам.
4. Составьте бухгалтерскую проводку по формированию рассчитанного общего резерва (используйте счета: 45918 Резервы на возможные потери и 45915 «Резервы на возможные потери по кредитам»).

Задача 2. Классификация кредитов в зависимости от группы риска

Кредитный комитет банка оценил три заемщика:

1. ООО «Старт» платит вовремя, финансовое положение устойчивое.
2. ИП Иванов просрочил платеж на 45 дней.
3. АО «Крах» находится в стадии ликвидации, платеж просрочен более чем на 360 дней. Задание: Определите группу риска (I–V) для каждого заемщика согласно Положению Банка России № 590-П.

Задача 3. Порядок формирования резерва

Банк выдал кредит ООО «Вектор» на сумму 1 000 000 руб. Кредит отнесен к III группе риска (стандартные с признаками ухудшения). Норматив отчисления для этой группы составляет 20%. Задание: Рассчитайте сумму резерва, которую банк обязан сформировать по этому кредиту.

Задача 4. Учет операций по формированию резерва

Бухгалтерия банка рассчитала, что сегодня необходимо доформировать резерв на возможные потери на сумму 50 000 руб. Задание: Составьте одну бухгалтерскую проводку по формированию этого резерва, используя счета: 47425 (Расходы) и 45915 (Резервы).

Задача 5. Порядок списания с баланса нереальных к взысканию кредитных требований Условие: Кредит физического лица в сумме 30 000 руб., ранее полностью покрытый созданным резервом, признан безнадежным и подлежит списанию с баланса банка из-за смерти заемщика и отсутствия наследников. Задание: Составьте бухгалтерскую проводку по списанию основного долга за счет созданного ранее резерва.

Тема 2.5. Учет прочих кредитных операций

ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ: закрепить навыки бухгалтерского учета и расчета параметров специфических кредитных продуктов (кредитные линии, овердрафт, лизинг, факторинг, векселя, межбанковские кредиты), а также отработать умение правильно отражать эти операции на счетах бухгалтерского учета.

ХОД ЗАНЯТИЯ: занятие начинается с краткого повторения особенностей учета нетрадиционных кредитных операций, после чего студенты решают комплексную задачу: рассчитывают сумму вознаграждения по факторингу, определяют график платежей по лизингу, формируют проводки по открытию кредитной линии и выдаче межбанковского кредита. Завершается занятие взаимопроверкой расчетов и обсуждением типичных ошибок при отражении сложных банковских продуктов в учете.

Практическая задача: «Комплексный учет прочих кредитных операций»

Банк «Вектор» в течение одного дня (15.05.2026) совершил следующие операции:

1. Кредитная линия: ООО «СтройМонтаж» открыта невозобновляемая кредитная линия лимитом 2 000 000 руб. В этот же день клиент выбрал средства в размере 500 000 руб. на свой расчетный счет.
2. Овердрафт: ИП Смирнову А.А. автоматически предоставлен овердрафт в сумме 100 000 руб. для покрытия кассового разрыва (клиент оплатил поставщикам на 100 000 руб. больше, чем имел на счете). Срок возврата – до поступления следующей выручки (в пределах 30 дней). Ставка – 20% годовых.
3. Факторинг: Банк выкупил у завода «Металл» право требования долга с покупателя (ООО «ТоргСбыт») на сумму 800 000 руб. Вознаграждение банка составляет 2% от суммы долга. Деньги заводу перечислены сразу.
4. Межбанковский кредит: Банк «Вектор» получил кредит от Банка России в порядке рефинансирования на сумму 5 000 000 руб. сроком на 7 дней под ключевую ставку (условно 14% годовых).

Задание:

1. Рассчитайте сумму фактического перечисления средств заводу «Металл» с учетом комиссионного вознаграждения банка.
2. Составьте бухгалтерские проводки по всем четырем операциям, используя соответствующие счета Плана счетов (например, 45815, 45915, 47427, 30102, 30109, 47425 и др.).
3. Укажите, какой первичный документ является основанием для начисления процентов по овердрафту, если клиент погасил его через 5 дней.

Задача 1. Учет операций с кредитными картами. Клиент снял в банкомате наличными 10 000 руб. со своей кредитной карты. Задание: Составьте бухгалтерскую проводку по выдаче наличных средств.

Задача 2. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии. ООО «Строй» открыта невозобновляемая кредитная линия лимитом 1 млн руб. В

первый день клиент выбрал (получил) на счет 200 000 руб. Задание: Составьте проводку только по факту выдачи (транша) этих 200 000 руб.

Задача 3. Расчет суммы лизинговых платежей и учет лизинговых операций. Лизинговый платеж составляет 50 000 руб. в месяц. Клиент внес платеж за текущий месяц безналичным путем. Задание: Составьте проводку по поступлению платежа от клиента.

Задача 4. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка. Банк выкупил долг в размере 100 000 руб. Комиссия банка (вознаграждение) составляет 2%. Задание: Рассчитайте сумму комиссии и определите, сколько денег фактически получит поставщик (клиент банка).

Задача 5. Учёт вексельного кредитования. Банк выдал кредит предприятию под простой вексель самого предприятия на сумму 500 000 руб. Задание: Укажите, какой дополнительный документ (помимо кредитного договора) является основанием для учета этой операции, и составьте проводку выдачи кредита.

Задача 6. Учет предоставленных и полученных межбанковских кредитов. Ваш банк получил кредит от другого банка (Банка-корреспондента) в сумме 5 млн руб. на свой корреспондентский счет. Задание: Составьте проводку по получению средств.

Задача 7. Учет выдачи и погашение кредита овердрафт и кредита до востребования. На расчетном счете ИП возник технический овердрафт (уход в минус) на сумму 15 000 руб. при оплате счета поставщику. Задание: Составьте проводку по автоматическому предоставлению овердрафта.

1.2. Задания для промежуточной аттестации

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

1. Сущность банковского кредита и его роль в современной экономике.
2. Основные принципы банковского кредитования (возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер) и их характеристика.
3. Классификация банковских кредитов: по срокам, целям, видам заемщиков и способам обеспечения.
4. Понятие кредитного потенциала коммерческого банка и структура его ресурсной базы (собственные и привлеченные средства).
5. Формы обеспечения возвратности кредита: залог (виды, оценка ликвидности), поручительство, банковская гарантия, страхование.
6. Кредитная политика банка: понятие, цели, элементы и порядок разработки.
7. Этапы кредитного процесса: от подачи заявки до погашения кредита.
8. Порядок рассмотрения кредитной заявки и проведения предварительного анализа клиента (сбор документов, проверка кредитной истории).
9. Методы оценки кредитоспособности физических лиц (расчет платежеспособности, скоринг).
10. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации).

11. Особенности потребительского кредитования: виды кредитов, специфика оформления и риски.
12. Специфика ипотечного кредитования: законодательная база, этапы оформления, требования к заемщику и объекту залога.
13. Особенности кредитования юридических лиц: краткосрочное и долгосрочное кредитование, проектное финансирование.
14. Структура и содержание кредитного договора: существенные условия, права и обязанности сторон, ответственность за нарушение условий.
15. Овердрафт и кредитная линия: понятия, отличия, порядок предоставления и погашения.
16. Понятие кредитного риска, его виды и методы управления рисками на этапе выдачи кредита.
17. Просроченная задолженность по кредитам: причины возникновения, порядок перевода в разряд просроченных и меры воздействия на заемщика.
18. Реструктуризация и пролонгация кредитного договора: основания, порядок оформления и отличия друг от друга.
19. Документальное оформление кредитной сделки: состав кредитного досье и порядок его ведения.
20. Поддержка малого и среднего бизнеса в системе банковского кредитования (специальные программы, требования к заемщикам).

Вопросы для подготовки к дифференцированному 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»

1. Система первичных документов, используемых при учете выдачи и погашения кредитов (кредитный договор, распоряжение кредитного отдела, выписки).

2. План счетов кредитных организаций: характеристика счетов второго порядка для учета выданных кредитов физическим и юридическим лицам.
3. Бухгалтерские проводки по выдаче кредита наличными через кассу и безналичным путем на расчетный счет заемщика.
4. Порядок начисления процентов по выданным кредитам: документы-основания и бухгалтерские проводки.
5. Учет операций при приеме платежей от заемщиков в погашение основного долга и процентов.
6. Порядок перевода кредитов и начисленных процентов в разряд просроченных: критерии и бухгалтерские проводки.
7. Характеристика счетов для учета просроченной задолженности по основному долгу и процентам.
8. Классификация кредитов по группам риска согласно Положению Банка России № 590-П.
9. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС): расчет суммы и бухгалтерский учет создания резерва.
10. Бухгалтерский учет использования резерва при списании нереальной к взысканию задолженности.
11. Особенности учета операций по кредитным картам (выдача лимита, использование средств, погашение).
12. Учет операций по открытию и использованию невозобновляемой и возобновляемой кредитных линий.
13. Бухгалтерский учет овердрафта и кредита до востребования.
14. Отражение в учете операций по факторингу и форфейтингу (учет дисконта/вознаграждения).
15. Учет вексельных кредитов: выпуск собственных векселей и учет полученных векселей.
16. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов: получение и предоставление (счета учета, проводки).
17. Учет лизинговых операций с позиции банка-лизингодателя (если применимо) или учета лизингового финансирования.
18. Документальное оформление и учет пролонгации и реструктуризации кредитной задолженности.
19. Отражение в учете штрафов, пеней и неустоек, полученных от заемщиков за нарушение условий договора.
20. Типичные ошибки при отражении кредитных операций в бухгалтерском учете коммерческого банка.

Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету по МДК.02.02 «Учет кредитных операций банка»

1. Нормативно-правовое регулирование учета кредитных операций (Закон о бухучете, План счетов, инструкции ЦБ РФ).
2. Сущность и содержание кредитного договора как основания для бухгалтерских записей.
3. Отличие учета краткосрочных и долгосрочных кредитов в балансе банка.
4. Аналитический и синтетический учет выданных кредитов.
5. Механизм начисления и уплаты процентов: методы расчета и отражение в учете.
6. Учет доходов и расходов банка по кредитным операциям.
7. Понятие проблемной задолженности и порядок ее отражения в отчетности банка.

8. Роль резерва на возможные потери в обеспечении финансовой устойчивости банка.
9. Алгоритм действий бухгалтера при выявлении факта неплатежа со стороны заемщика.
10. Учет операций с ценными бумагами, обеспечивающими возвратность кредита (векселя, облигации).
11. Специфика учета межбанковского рынка кредитов (МБК) в деятельности банка.
12. Учет операций по потребительскому кредитованию (автокредиты, ипотека, карты).
13. Учет операций по корпоративному кредитованию юридических лиц.
14. Автоматизация учета кредитных операций: использование банковских программ (АС БР, Core Banking).
15. Составление оборотно-сальдовой ведомости по счетам учета кредитных операций.
16. Взаимосвязь учета кредитных операций с формированием формы №101 «Оборотная ведомость».
17. Ответственность банковских сотрудников за правильность оформления первичных документов по кредитам.
18. Порядок инвентаризации кредитного портфеля и сверки с заемщиками.
19. Современные тенденции развития учета кредитных операций в условиях цифровизации банковского сектора.

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 политика, 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, дифференцированная схема погашения
14. Аренда, лизинг
15. Лизинг, кредит
16. Краткосрочный, долгосрочный кредит
17. Лимит выдач, лимит кредитования
18. Возобновляемая кредитная линия, невозонобляемая 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.

1. 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 участия в деловой игре

Оценка «отлично»:

- Роль исполнена в полном объеме: студент глубоко понимает свою позицию («Банк» или «Заёмщик»), демонстрирует уверенное владение профессиональной терминологией и знание нормативной базы.
- Логика действий безупречна: аргументация решений четкая, обоснованная и соответствует принципам кредитования/финансового анализа.
- Коммуникация эффективна: диалог построен грамотно, соблюдены правила делового этикета, ответы на вопросы партнеров точные и быстрые.
- Результат игры достигнут: принято верное управленческое решение (одобрение/отказ в кредите, прогноз риска) с полным документальным или устным обоснованием.
- Активность высокая: студент проявляет инициативу, творческий подход к решению нестандартных ситуаций в рамках сценария.

Оценка «хорошо»:

- Роль исполнена верно, но есть незначительные неточности в использовании профессиональной лексики или ссылки на нормативные акты.
- Логика действий в целом правильная, однако аргументация некоторых решений требует уточнения или дополнения.
- Коммуникация грамотная, но возможны небольшие паузы при ответах или незначительные отклонения от строгого делового стиля.
- Результат игры достигнут, решение принято верно, но обоснование представлено не в полном объеме.
- Активность достаточная, студент участвует в диалоге, но инициатива проявляется эпизодически.

Оценка «удовлетворительно»:

- Роль исполнена формально: студент знает общие положения, но испытывает затруднения при применении их к конкретной ситуации кейса.

- Логика действий нарушена частично: присутствуют ошибки в расчетах или оценке рисков, аргументация слабая или поверхностная.
- Коммуникация затруднена: ответы неполные, возможны нарушения этикета или пассивность в диалоге.
- Результат игры достигнут с ошибками: решение принято, но оно не полностью обосновано или содержит фактические неточности.
- Активность низкая: студент преимущественно реагирует на действия партнера, не развивая сценарий самостоятельно.

Оценка «неудовлетворительно»:

- Роль не исполнена: студент не понимает сути своей роли, путается в понятиях или игнорирует условия задания.
- Логика действий отсутствует: решения принимаются хаотично, без опоры на принципы кредитования и финансовые показатели.
- Коммуникация неэффективна: отказ от диалога, грубые ошибки в речи, нарушение делового этикета.
- Результат игры не достигнут: принято неверное решение, противоречащее условиям задачи, либо задание не выполнено до конца.
- Пассивность: полное отсутствие вовлеченности в процесс игры, саботаж работы команды.

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 статьи нормативных актов, использованных при решении;
- обучающийся даёт чёткие пояснения по ходу выполнения своих действий.

Оценка «удовлетворительно»:

- задача решена верно.
- отсутствуют ссылки 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, количествосмысловых связей между понятиями). Наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратностьвыполнения, 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)

Оценка	Критерии оценивания контрольной работы
Отлично	• Все задания выполнены верно, расчеты без ошибок. • Ответы на теоретические вопросы раскрыты полностью и аргументированно. • Присутствуют корректные ссылки на нормативно-правовые акты (ФЗ, инструкции ЦБ РФ). • Изложение логичное, используется правильная профессиональная терминология. • Работа оформлена аккуратно, в соответствии с требованиями, сдана в срок.
Хорошо	• Задания выполнены верно, но есть незначительные неточности в расчетах (не влияющие на итог) или небольшие пробелы в теории. • Ссылки на нормативные акты присутствуют, но могут быть неполными. • Изложение в целом логичное, возможны единичные стилистические

	погрешности. • Работа оформлена в соответствии с требованиями, сдана в срок.
Удовлетворительно	• Основные задания решены верно, но допущены ошибки в расчетах или неполное раскрытие теории. • Ссылки на нормативные акты отсутствуют или приведены с ошибками. • Изложение фрагментарное, нарушена логика, встречаются ошибки в терминах. • Имеются недочеты в оформлении, но основные требования соблюдены. Работа сдана в срок.
Неудовлетворительно	• Значительная часть заданий не выполнена или решена неверно (ошибки, искажающие смысл). • Полное отсутствие ссылок на законодательство или грубые ошибки в их трактовке. • Ответы бессвязны, не используются профессиональные термины или они применены неверно. • Работа не оформлена должным образом или не сдана в установленный срок.

Критерии оценивания промежуточной аттестации (дифференцированного зачета)

Оценка	Критерии оценивания
Отлично	• Демонстрируется глубокое и прочное усвоение программного материала курса. • Студент свободно ориентируется в вопросах организации кредитной работы, оценки кредитоспособности и сопровождения сделок. • Безошибочное выполнение практических заданий (кейсов, ситуационных задач). • Умение применять теоретические знания для анализа реальных банковских ситуаций (принятие решения о выдаче кредита, расчет резервов). • Ответы на дополнительные вопросы полные, точные, аргументированные. • Грамотная устная речь, использование профессиональной лексики, высокий уровень самостоятельности.
Хорошо	• Хорошее знание программного материала. Теоретические вопросы изложены достаточно полно, но могут отсутствовать некоторые второстепенные детали. • Практические задания выполнены верно, возможны незначительные неточности в расчетах или алгоритмах действий, не влияющие на общий вывод. • Ответы логичные, но менее развернутые, чем на «отлично». Возможны единичные неточности в терминах. • Студент демонстрирует достаточный уровень самостоятельности, но иногда нуждается в наводящих вопросах преподавателя.
Удовлетворительно	• Поверхностное усвоение материала. Студент знает основные понятия, но затрудняется дать развернутый ответ или привести примеры из практики. • При выполнении практических заданий допущены существенные ошибки, исправленные только после подсказки преподавателя, либо задание выполнено не в полном объеме. • Ответы неполные, путаные. Затруднения в формулировании выводов и обосновании своей позиции. Ошибки в терминологии. • Низкий уровень самостоятельности, студент опирается преимущественно на помощь преподавателя.

Неудовлетворительно	• Незнание значительной части программного материала. Неспособность выделить главное, сделать выводы и обобщения. • Грубые ошибки при выполнении практических заданий, искажающие суть профессиональной деятельности. • Невозможность решить даже простейшую ситуационную задачу. • Отказ от ответа или неправильные ответы на дополнительные вопросы. • Полная зависимость от помощи преподавателя, отсутствие понимания предмета.

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.