

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»
Рязанский станкостроительный колледж РГРТУ

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО МДК. 02.02 УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

для специальности

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника

Специалист банковского дела

Рязань 2023

Рассмотрено и рекомендовано к утверждению на заседании цикловой комиссии информационных систем и программирования

Протокол №9 от 03.04.2023

Председатель комиссии Осипова В.В.

Разработчик: Осипова В.В., преподаватель РССК «РГРТУ»

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО МДК	Стр. 4
2 СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	6
3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК	6
4 ПЕРЕЧЕНЬ МАТЕРИАЛОВ, ОБОРУДОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ	20

1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО МДК. 02.02 УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

1.1 Общие положения

Оценочные средства разработаны в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших МДК. 02.02 Учет кредитных операций банка.

Обучающийся должен владеть сформированными компетенциями в соответствии с ФГОС СПО, учебным планом:

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

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для эффективного выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

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

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

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

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

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена.

1.2 Результаты освоения МДК, подлежащие проверке. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания) ¹	Основные показатели оценки результатов	Виды аттестации	
		Текущий конт- роль	Промежу- точная аттестация
У1. оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	– оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	+	+
У2. оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам	– оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	+	+

¹Комплексные умения и знания из программы.

У3. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	– оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	+	+
У4. оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам	– оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам	+	+
У5. вести мониторинг финансового положения клиента	– ведение мониторинга финансового положения клиента	+	+
У6. рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва	– расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва	+	+
У7. рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов	– расчет и отражение в учете резерва по портфелю однородных кредитов	+	
У8 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов	– оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов	+	+
У9 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	– оформление и ведение учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	+	+
31. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	– использование нормативно правовых документов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	+	+
32. основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	– перечисление основных условий получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	+	+
33. порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	- оценка кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	+	+
34. порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	+	+
35. порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	- определение порядка и отражения в учете списания нереальных для взыскания кредитов	+	+
36 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	- определение нарушений при осуществлении кредитных операций	+	+
37. порядок оформления и учета межбанковских кредитов	- оформление и учет межбанковских кредитов	+	+

2 СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для текущего контроля используется: опрос, тестирование, оценка выполнения практических и контрольных работ, оценка самостоятельной работы и другие.

Формой промежуточной аттестации является экзамен.

3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК

Предметом оценки являются умения и знания. Задания для экзамена включают теоретические вопросы и практические задания.

Теоретические вопросы к экзамену

- 1) Понятие кредитных операций
- 2) Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов
- 3) Характеристика счетов, необходимых для учета просроченных кредитов
- 4) Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим лицам, погашению ими кредитов
- 5) Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов юридическим лицам, погашению ими кредитов
- 6) Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
- 7) Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
- 8) Оценка кредитного риска по выданной ссуде
- 9) Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд
- 10) Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам
- 11) Порядок признания долгов, нереальных для взыскания
- 12) Документы, необходимые для списания нереальных для взыскания кредитов
- 13) Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
- 14) Учёт вексельного кредитования
- 15) Учёт потребительского кредитования
- 16) Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков
- 17) Учёт операций с кредитными картами
- 18) Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии
- 19) Учёт ипотечного кредитования
- 20) Учёт лизинговых операций банка
- 21) Порядок предоставления межбанковских кредитов
- 22) Виды оформления сделок по межбанковским кредитам
- 23) Бухгалтерский учет межбанковских кредитов
- 24) Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
- 25) Отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов
- 26) Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд
- 27) Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам
- 28) Порядок признания долгов, нереальных для взыскания
- 29) Банкротство физических лиц как способ списания задолженности по кредиту
- 30) Банкротство юридических лиц как способ списания задолженности по кредиту
- 31) Порядок наследования долгов по кредиту

- 32) Порядок погашения задолженности по кредиту банку, у которого отозвана лицензия
- 33) Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка
- 34) Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка

Практические задания к экзамену

Тестовые задания

Выбрать один правильный вариант ответа

- 1) Формирование кредитной организацией резерва на возможные потери по ссуде осуществляется за счет:
 - прибыли
 - доходов
 - расходов
 - переоценки имущества
- 2) Какой счет используется при выплате кредита из кассы банка?
 - 70606
 - 99999
 - 20202
 - 45818
- 3) Сколько лет со дня нарушения права, как правило, не может превышать срок исковой давности?
 - 9
 - 8
 - 10
 - 7
- 4) Согласно ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)» (п.2 ст. 6) производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем:
 - 10000 руб.
 - 500000 руб.
 - 300000 руб.
 - 1000000 руб.
- 5) В случае, если банк лишился лицензии, обязательства по оформленным кредитам, все равно остаются, и могут перейти одному из третьих лиц:
 - государству
 - внебюджетным фондам
 - наследникам
 - соседней организации
- 6) На каком счете ведется учет резервов на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам?
 - 45918
 - 99999
 - 20202
 - 45818

7) Какой счет предназначен для корреспонденции с активными счетами при двойной записи?

- 70606
- 99999
- 20202
- 45818

8) Сколько лет со дня нарушения права, как правило, не может превышать срок исковой давности?

- 9
- 8
- 10
- 7

9) Согласно ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)» (п. 2 ст. 6) производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем:

- 10000 руб.
- 500000 руб.
- 300000 руб.
- 1000000 руб.

10) В случае, если банк лишился лицензии, обязательства по оформленным кредитам, все равно остаются, и могут перейти одному из третьих лиц:

- государству
- внебюджетным фондам
- наследникам
- соседней организации

11) Прощение долга кредитору оформляется:

- мировым соглашением
- договором продажи
- договором реструктуризации задолженности
- выпиской из ЕГРЮЛ

12) На каком счете ведется учет резервов на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам?

- 45918
- 99999
- 20202
- 45818

13) Общий срок исковой давности составляет:

- 5 лет
- 8 лет
- 10 лет
- 3 года

14) Согласно ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)» (п.2 ст. Статья 213.3.) заявление о признании гражданина банкротом принимается арбитражным судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем:

- 10000 руб.
- 500000 руб.
- 300000 руб.
- 1000000 руб.

15) При наличии задолженности по кредиту у наследодателя, наследник имеет право отказаться от наследуемого имущества, обратившись к:

- другим родственникам наследодателя
- нотариусу, ведущему наследственное дело
- администрации города
- любому юристу

16) Банк в соответствии с внутренними документами может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих:

- более 0,5 процента собственных средств
- 0,5 собственных средств
- менее 0,5 процента собственных средств
- банк не имеет такого права

17) Какой счет используется при безналичном перечислении кредита юридическому лицу не клиенту банка?

- 20202
- 30102
- 918
- 99999

18) В какую очередь погашается задолженность перед кредитной организацией по кредиту при ликвидации юридического лица:

- в первую очередь
- во вторую очередь
- в третью очередь
- в четвертую очередь

19) Для наблюдения за изменением финансового положения заемщика (кроме заемщиков, признанных банкротами) задолженность по основному долгу и процентам продолжает числиться на соответствующих внебалансовых счетах кредитной организации в течение:

- 3 лет
- 5 лет
- 10 лет
- не числится

20) Какой счет используется при безналичном перечислении кредита юридическому лицу клиенту банка?

- 40702
- 30102
- 99998
- 20202

21) Формирование кредитной организацией резерва на возможные потери по ссуде осуществляется за счет:

- прибыли

- доходов
- расходов
- переоценки имущества

22) Какой счет используется для начисления процентов по кредиту, выданному физическому лицу?

- 70606
- 99999
- 20202
- 47427

23) Сколько лет со дня нарушения права, как правило, не может превышать срок исковой давности?

- 9
- 8
- 10
- 7

24) Согласно ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)» (п.2 ст. 6) производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем:

- 10000 руб.
- 500000 руб.
- 300000 руб.
- 1000000 руб.

25) В случае, если банк лишился лицензии, обязательства по оформленным кредитам, все равно остаются, и могут перейти одному из третьих лиц:

- государству
- внебюджетным фондам
- наследникам
- соседней организации

26) На каком счете ведется учет полученного обеспечения в виде драгоценных металлов?

- 91313
- 30101
- 20202
- 45818

Практические задания к экзамену

Решение ситуационной задачи.

Оформить выдачу и погашение кредита в журнале хозяйственных операций.

Задача 1. Исходные данные.

01.02. Предоставлен кредит физическому лицу на срок 25 дней через кассу банка на сумму 100 000 руб.

Резерв на возможные потери по ссуде и по процентам - 3 %.

Ставка – 22 % годовых.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Оплата кредита и начисленных процентов произведена в установленные договором сроки через кассу банка.2 - Заполнить платежное поручение № 501 на перечисление налога в августе 2020г.

Задача 2. Исходные данные.

12.02 Банк ВТБ с корреспондентского счета Банка России предоставил межбанковский кредит АО Почта Банк на сумму 500 000 руб.

Кредит обеспечен залогом имущества – драгоценными металлами на сумму 450 000 руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет АО Почта Банк.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Годовая процентная ставка 15%. Срок договора - 26 дней.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Кредит погашен в срок.

Задача 3. Исходные данные.

Кредит 700 000 руб. выдан 10.02 юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 10 дней.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Проценты погашены в срок.

Уплата кредита была задержана на 2 дня. Неустойка – 0,3 % в день.

Ставка по кредиту – 20% годовых.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Задача 4. Исходные данные.

02.02 Предоставлен кредит 160 000 руб. физическому лицу на 32 дня на депозитный счет заемщика, открытый в данном банке на срок до 180 дней. Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Ставка по кредиту – 18%.

Обеспечением по кредиту выступило транспортное средство, стоимостью 120 000 руб.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Оплата начисленных процентов и погашение кредита произведены в срок на депозитный счет заемщика.

Задача 5. Исходные данные.

18.02 Альфа-Банк с корреспондентского счета Банка России предоставил межбанковский кредит банку «Открытие» на сумму 950 000 руб.

Кредит обеспечен залогом имущества - зданием на сумму 950 000 руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет банка «Открытие».

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Годовая процентная ставка 12%. Срок договора - 12 дней.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Кредит погашен в срок.

Задача 6. Исходные данные.

17.02 в коммерческий банк «Авангард» обратился клиент ООО «Глобус» о

предоставлении кредита на покупку имущества, клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению кредитного комитета, банк 19.02 объявил решение о предоставлении 500 000 рублей. Категория качества ссуды – II, резерв – 15 % по ссуде и по процентам.

19.02 клиенту предоставлен кредит на 8 дней под 15 % годовых.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Кредит погашен в срок.

Задача 7. Исходные данные.

01.02. Предоставлен кредит физическому лицу на срок 35 дней через кассу банка на сумму 100 000 руб.

Резерв на возможные потери по ссуде и по процентам - 3 %.

Ставка – 19 % годовых.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Оплата кредита и начисленных процентов произведена в установленные договором сроки через кассу банка.

Задача 8. Исходные данные.

12.02 Банк ВТБ с корреспондентского счета Банка России предоставил межбанковский кредит АО Почта Банк на сумму 700 000 руб.

Кредит обеспечен залогом имущества – драгоценными металлами на сумму 450 000 руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет АО Почта Банк.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Годовая процентная ставка 16 %. Срок договора - 36 дней.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Кредит погашен в срок.

Задача 9. Исходные данные.

Кредит 850 000 руб. выдан 10.02 юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 28 дней.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Проценты погашены в срок.

Уплата кредита была задержана на 2 дня. Неустойка – 0,3 % в день.

Ставка по кредиту – 16 % годовых.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Задача 10. Исходные данные.

02.02 Предоставлен кредит 360 000 руб. физическому лицу на 30 дней на депозитный счет заемщика, открытый в данном банке на срок до 180 дней. Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Ставка по кредиту – 19,6 %.

Обеспечением по кредиту выступило транспортное средство, стоимостью 320 000 руб.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Оплата начисленных процентов и погашение кредита произведены в срок на

депозитный счет заемщика.

Задача 11. Исходные данные.

01.02. Предоставлен кредит физическому лицу на срок 29 дней через кассу банка на сумму 175 000 руб.

Резерв на возможные потери по ссуде и по процентам - 3 %.

Ставка – 20,5 % годовых.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Оплата кредита и начисленных процентов произведена в установленные договором сроки через кассу банка.

Задача 12. Исходные данные.

12.02 Банк ВТБ с корреспондентского счета Банка России предоставил межбанковский кредит АО Почта Банк на сумму 550 000 руб.

Кредит обеспечен залогом имущества – драгоценными металлами на сумму 450 000 руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет АО Почта Банк.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Годовая процентная ставка 19 %. Срок договора - 31 день.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Кредит погашен в срок.

Задача 13. Исходные данные.

Кредит 890 000 руб. выдан 10.02 юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 22 дня.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Проценты погашены в срок.

Уплата кредита была задержана на 2 дня. Неустойка – 0,3 % в день.

Ставка по кредиту – 14 % годовых.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Задача 14. Исходные данные.

02.02 Предоставлен кредит 250 000 руб. физическому лицу на 33 дня на депозитный счет заемщика, открытый в данном банке на срок до 180 дней. Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Ставка по кредиту – 9,7 %.

Обеспечением по кредиту выступило транспортное средство, стоимостью 220 000 руб.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Оплата начисленных процентов и погашение кредита произведены в срок на депозитный счет заемщика.

Задача 15. Исходные данные.

18.02 Альфа-Банк с корреспондентского счета Банка России предоставил межбанковский кредит банку «Открытие» на сумму 550 000 руб.

Кредит обеспечен залогом имущества - зданием на сумму 550 000 руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет банка «Открытие».

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Годовая процентная ставка 15 %. Срок договора - 30 дней.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Кредит погашен в срок.

Задача 16. Исходные данные.

17.02 в коммерческий банк «Авангард» обратился клиент ООО «Глобус» о предоставлении кредита на покупку имущества, клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению кредитного комитета, банк 19.02 объявил решение о предоставлении 1 500 000 рублей. Категория качества ссуды – II, резерв – 15 % по ссуде и по процентам.

19.02 клиенту предоставлен кредит на 26 дней под 13 % годовых.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Кредит погашен в срок.

Задача 17. Исходные данные.

01.02. Предоставлен кредит физическому лицу на срок 31 день через кассу банка на сумму 230 000 руб.

Резерв на возможные потери по ссуде и по процентам - 3 %.

Ставка – 17 % годовых.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Оплата кредита и начисленных процентов произведена в установленные договором сроки через кассу банка.

Задача 18. Исходные данные.

12.02 Банк ВТБ с корреспондентского счета Банка России предоставил межбанковский кредит АО Почта Банк на сумму 620 000 руб.

Кредит обеспечен залогом имущества – драгоценными металлами на сумму 450 000 руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет АО Почта Банк.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.

Годовая процентная ставка 14 %. Срок договора - 20 дней.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Кредит погашен в срок.

Задача 19. Исходные данные.

Кредит 200 000 руб. выдан 10.02 юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 38 дней.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Проценты погашены в срок.

Уплата кредита была задержана на 2 дня. Неустойка – 0,3 % в день.

Ставка по кредиту – 12,5 % годовых.

Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Задача 20. Исходные данные.

02.02 Предоставлен кредит 770 000 руб. физическому лицу на 35 дней на депозитный счет заемщика, открытый в данном банке на срок до 180 дней. Резерв на возможные потери по ссуде не формируется.

Ставка по кредиту – 10 %.

Обеспечением по кредиту выступило транспортное средство, стоимостью 720 000 руб.

Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды.

Оплата начисленных процентов и погашение кредита произведены в срок на депозитный счет заемщика.

Практические задания к экзамену

Определить корреспонденцию счетов на основании содержания хозяйственной операции.

Задание 1.

- 1) Выдан кредит юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 2 месяца
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Приняты в обеспечение кредита ценные бумаги.
- 4) Начислены проценты по кредиту.
- 5) Восстановлен резерв по кредиту.

Задание 2.

- 1) Выдан МБК на 18 дней.
- 2) Начислены проценты по кредиту.
- 3) Уплачены % по кредиту.
- 4) Погашен основной долг.
- 5) Выдан кредит физическому лицу на 100 дней из кассы.

Задание 3.

- 1) Выдан кредит юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 3 месяца.
- 2) Начислены проценты по кредиту.
- 3) Отражена просроченная задолженность по процентам.
- 4) Уплачены просроченные %.
- 5) Погашена в кассу часть кредита физическим лицом сроком на 5 лет.

Задание 4.

- 1) Выдан из кассы кредит физическому лицу на срок 180 дней.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены % в кассу.
- 5) Восстановлен резерв по основному долгу.

Задание 5.

- 1) Предоставлен кредит физическому лицу на срок 25 дней на депозитный счет, открытый на 90 дней.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены % в кассу.
- 5) Восстановлен резерв по основному долгу.

Задание 6.

- 1) Предоставлен кредит физическому лицу на 2 года на счет в другом банке.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены %.
- 5) Погашен основной долг.

Задание 7.

- 1) Выдан кредит-овердрафт юр. лицу – не клиенту банка, негосударственной коммерческой организации.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Приняты в обеспечение кредита драгоценные металлы.
- 4) Начислены проценты по кредиту.
- 5) Погашены проценты по кредиту.

Задание 8.

- 1) Выдан МБК на 5 дней.
- 2) Начислены проценты по кредиту.
- 3) Уплачены % по кредиту.
- 4) Погашен основной долг.
- 5) Выдан кредит физическому лицу на 200 дней из кассы.

Задание 9.

- 1) Выдан кредит юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 5 месяцев.
- 2) Начислены проценты по кредиту.
- 3) Отражена просроченная задолженность по процентам.
- 4) Уплачены просроченные %.
- 5) Погашена в кассу часть кредита физическим лицом сроком на 1 год.

Задание 10.

- 1) Выдан из кассы кредит физическому лицу на срок 400 дней.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены % в кассу.
- 5) Восстановлен резерв по основному долгу.

Задание 11.

- 1) Выдан кредит юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 2 месяца
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Приняты в обеспечение кредита ценные бумаги.
- 4) Начислены проценты по кредиту.
- 5) Возвращены принятые в обеспечение кредита ценные бумаги.

Задание 12.

- 1) Выдан МБК на 10 дней.
- 2) Начислены проценты по кредиту.
- 3) Уплачены % по кредиту.
- 4) Погашен основной долг.

- 5) Выдан кредит физическому лицу на 200 дней из кассы

Задание 13.

- 1) Выдан кредит юр. лицу – не клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 1 месяц.
- 2) Начислены проценты по кредиту.
- 3) Отражена просроченная задолженность по процентам.
- 4) Уплачены просроченные %.
- 5) Погашена в кассу часть кредита физическим лицом сроком на 1 год.

Задание 14.

- 1) Выдан из кассы кредит физическому лицу на 3 года.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены % в кассу.
- 5) Погашен кредит.

Задание 15.

- 1) Предоставлен кредит физическому лицу на срок 45 дней на депозитный счет, открытый на 90 дней.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены % в кассу.
- 5) Погашен кредит.

Задание 16.

- 1) Предоставлен кредит физическому лицу на 7 лет на счет в другом банке.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены %.
- 5) Восстановлен резерв по ссуде.

Задание 17.

- 1) Выдан кредит-овердрафт юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Приняты в обеспечение кредита драгоценные металлы.
- 4) Начислены проценты по кредиту.
- 5) Погашен кредит.

Задание 18.

- 1) Получен МБК на 5 дней.
- 2) Начислены проценты по кредиту.
- 3) Уплачены % по кредиту.
- 4) Погашен основной долг.
- 5) Выдан кредит физическому лицу на 20 дней из кассы.

Задание 19.

- 1) Выдан кредит юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 5 лет.
- 2) Начислены проценты по кредиту.

- 3) Отражена просроченная задолженность по процентам.
- 4) Уплачены просроченные %.
- 5) Погашен кредит.

Задание 20.

- 1) Выдан из кассы кредит физическому лицу на срок 20 дней.
- 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде.
- 3) Начислены проценты по кредиту.
- 4) Уплачены % в кассу.
- 5) Восстановлен резерв по основному долгу.

Образец экзаменационного билета:

Рязанский станкостроительный колледж РГРТУ	
<p>ОДОБРЕНО Цикловой комиссией бухгалтерских дисциплин Протокол от «__»____2021г. № ____ Председатель Е.В. Раковская</p>	<p>Экзаменационный билет № 1 по МДК 02.02 специальность 38.02.07 курс 3 группа БД-31</p>
<p>Задание 1 – Раскрыть содержание вопроса «Понятие кредитных операций».</p> <p>Задание 2 – Оформить выдачу и погашение кредита в журнале хозяйственных операций.</p> <p>01.02. Предоставлен кредит физическому лицу на срок 25 дней через кассу банка на сумму 100 000 руб.</p> <p>Резерв на возможные потери по ссуде и по процентам - 3 %.</p> <p>Ставка – 22 % годовых.</p> <p>Проценты начисляются в учете банков в последний рабочий день месяца и в день погашения ссуды. По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора.</p> <p>Оплата кредита и начисленных процентов произведена в установленные договором сроки через кассу банка.</p> <p>Задание 3 – Определить корреспонденцию счетов на основании содержания хозяйственной операции.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Выдан кредит юр. лицу – клиенту банка, негосударственной коммерческой организации на 2 месяца 2) Создан резерв на возможные потери по ссуде. 3) Приняты в обеспечение кредита ценные бумаги. 4) Начислены проценты по кредиту. 5) Восстановлен резерв по кредиту. <p>Задание 4- Выбрать один правильный вариант ответа.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) На каком счете ведется учет резервов на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам? <ul style="list-style-type: none"> - 70606 - 99999 - 20202 - 45818 2) Сколько лет со дня нарушения права, как правило, не может превышать срок исковой давности? <ul style="list-style-type: none"> - 9 - 8 - 10 - 7 	
<p>Преподаватель _____ (_____)</p>	

Перечень объектов контроля:

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результатов
У1. оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	– оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов
У2. оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам	– оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
У3. оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	– оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
У4. оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам	– оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам
У5. вести мониторинг финансового положения клиента	– ведение мониторинга финансового положения клиента
У6. рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва	– расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва
У8 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов	– оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов
У9 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	– оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов
31. нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	– использование нормативно правовых документов, регулирующих осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств
32. основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	– перечисление основных условий получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России
33. порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	- оценка кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
34. порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам	- отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам
35. порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов	- определение порядка и отражения в учете списания нереальных для взыскания кредитов
36 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	- определение нарушений при осуществлении кредитных операций
37. порядок оформления и учета межбанковских кредитов	- оформление и учет межбанковских кредитов

Критерии оценки:

Универсальная шкала оценки образовательных достижений.

Процент результативности (процент правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100	5	Отлично
75– 89	4	Хорошо
60– 74	3	Удовлетворительно
менее 60	2	Неудовлетворительно

Время выполнения: 1 час

4 ПЕРЕЧЕНЬ МАТЕРИАЛОВ, ОБОРУДОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ

4.1 Требования к минимальному материально – техническому обеспечению

Для реализации программы МДК должен быть предусмотрен кабинет «Междисциплинарных курсов», оснащенный:

1) оборудованием:

- рабочие места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- наглядные пособия (бланки документов, образцы оформления документов и т.п.);
- комплект учебно-методической документации.

2) техническими средствами обучения:

- компьютер с лицензионным программным обеспечением: MS Office, СПС КонсультантПлюс, ГАРАНТ, 1С Предприятие 8, 7-Zip, Bizagi, Bloodshed Dev-C++, CaseTransmitter, C-Free 5, IBM Software, Java, K-Lite Codec Pack;
- мультимедиапроектор;
- интерактивная доска или экран.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации (при наличии).

4.2 Список используемых источников

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями по модулю из расчета одно печатное издание и (или) электронное издание по модулю на одного обучающегося.

В качестве основной литературы образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные ПООП.

Основные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
3. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).
4. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).
5. Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операций: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В.Ал-манова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательский центр «Академия», 2020. — 272 с..

6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с.

7. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. 7. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2018 г.

8. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016 г.

9. Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.

10. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).

11. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).

Дополнительные источники:

1. Банковское кредитование: учебник А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков Москва: ИНФРА-М, 2018 г.

2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для сред. проф. образования под редакцией Г.Н. Белоглазовой М.: Юрайт, 2018г.

3. Осуществление кредитных операций: учебник для студентов учреждений сред. проф. образования М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова М.: «Академия», 2017 г.

4.Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>

5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>

6. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

7. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

8. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

9. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

ПОДПИСАНО

ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ, Качковский Юрий Валентинович,
Заведующий методическим кабинетом

04.07.23 17:15
(MSK)

Простая подпись

ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ, Глазков Александр Николаевич,
Зам. директора РССК «РГРТУ» по УР

04.07.23 17:20
(MSK)

Простая подпись

УТВЕРЖДЕНО

ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ, Цинарева Тамара Алтыбаевна,
Директор РССК «РГРТУ»

04.07.23 17:25
(MSK)

Простая подпись