МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

БПОУ ВО «ВОЛОГОДСКИЙ АГРАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

* + - 1. ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
      2. ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

(наименование модуля)

38.02.07 Банковское дело

(код и наименование профессии (специальности)

Специалист банковского дела

(квалификация выпускника)

Вологда

2024

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Разработчики:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Кощеева Маргарита Алексеевна, преподаватель БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»   |  |  | | --- | --- | | Рассмотрено:  на заседании методической комиссии экономических и технологических дисциплин  «31» августа 2024 г., протокол № 1  председатель комиссии  О. Б. Литвинова |  | | |

Перечень основных показателей оценки результатов, элементов практического опыта, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код** | **Наименование формируемых компетенций** | **Знания и умения в соответствии с программой профессионального модуля** |
| ОК 1 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | **умения:**  -консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  -проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;  -контролировать своевременность и полноту поступления платежей;  -оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);  **знания:**  -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;  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;  нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;  -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;  -типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. |
| ОК 4 | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами | **умения:**  -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;  -использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;  -способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;  -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; |
| ОК 9 | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности | **умения:**  -проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;  -проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;  -пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;  -использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;  -способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;  -меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; |
| ПК 2.1 | 1. Оценивать кредитоспособность клиентов | **умения:**  -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;  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -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; |
| ПК 2.2 | 1. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | **умения:**  -консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  -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;  -оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;  использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;  -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;  -типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. |
| ПК 2.3 | 1. Осуществлять сопровождение выданных кредитов | **умения:**  -консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  -анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;  -проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;  -контролировать своевременность и полноту поступления платежей;  -составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;  -оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;  использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;  -меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;  -типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. |
| ПК 2.4 | 1. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | **умения:**  -консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  -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;  -использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -порядок оформления и учета межбанковских кредитов;  -основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; |
| ПК 2.5 | 1. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам | **умения:**  -оценивать качество обслуживания долга и 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;  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -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. |
| ЛР 13 | Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности | **умения:**  -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;  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -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; |
| ЛР 14 | Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость | **умения:**  -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;  -использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;  -способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;  -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; |
| ЛР 15 | Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий | **умения:**  -оценивать качество обслуживания долга и 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;  **знания:**  -нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;  -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. |

**Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости**

Для **текущего контроля** успеваемости используются следующие методы:

- устный контроль;

- письменный контроль;

- практический контроль;

- комбинированный.

**МДК 02.02 Учет кредитных операций**

Входящий контроль в форме теста проводится перед изучением темы 1. Пример варианта теста приведен ниже.

1 ВАРИАНТ

1. Номер лицевого счета клиента включает:

1. 5 знаков;
2. 3 знака;
3. 15 знаков;
4. 20 знаков;
5. все ответы верные;
6. все ответы неверные.

2. . Какой из перечисленных счетов является внебалансовым:

1. резервы на возможные потери по ссудам;
2. убытки отчетного года;
3. арендованные основные средства;
4. доходы будущих периодов;
5. все ответы верные;
6. все ответы неверные.

3. Если на конец операционного дня на активном счете образуется кредитовый остаток, то:

1. это ошибка бухгалтера – необходимо сторнирование;
2. такой ситуации не может быть;
3. счет должен быть закрыт, а на сумму остатка открывается пассивный счет с аналогичным названием;
4. главный бухгалтер должен сообщить о ситуации в ЦБ РФ;
5. остаток переходит на следующий день;
6. все ответы верные;
7. все ответы неверные.

4. Межбанковские кредиты, выданные кредитным организациям и банкам-нерезидентам, учитываются:

1. на 313 счете;
2. на 314 счете;
3. на 313 и 314 счетах;
4. на 320 счете;
5. на 321 счете;
6. на 320 и 321 счетах;
7. все ответы верные;
8. все ответы неверные.

5. Кредиты, выданные юридическим лицам, учитываются:

1. в четвертом разделе балансовых счетов;
2. в третьем разделе балансовых счетов;
3. в пятом разделе балансовых счетов;
4. все ответы верные;
5. все ответы неверные.

6. Балансовые счета делятся на:

1. 5 разделов
2. 7 разделов
3. 10 разделов;
4. все ответы верные;
5. все ответы неверные.

7. Клиентские документы в в коммерческом банке сгруппированы по следующим видам:

1. кассовые операции, иногородние расчеты, расчеты, отражаемые по счетам в одном банке, одногородние расчеты;
2. кассовые операции, безналичные расчеты, расчеты, отражаемые по счетам в одном банке, одногородние расчеты;
3. кассовые операции, иногородние расчеты, расчеты, отражаемые по счетам в одном банке, международные расчеты;
4. все ответы верные;
5. все ответы неверные.

8. Какой из перечисленных номеров счетов является номером внебалансового счета:

1. 45714
2. 60203
3. 90902
4. 10202
5. 52110
6. внебалансовых счетов нет

9. Счет 45615 является:

1. балансовым счетом первого порядка, активный;
2. балансовым счетом второго порядка, активный;
3. балансовым счетом первого порядка, пассивный;
4. балансовым счетом второго порядка, пассивный;
5. все ответы верные;
6. все ответы неверные.

2 ВАРИАНТ

1. Какой из перечисленных номеров счетов является номером балансового счета:

1. 80101
2. 91702
3. 96406
4. 32110
5. балансовых счетов нет

2. Какой из перечисленных счетов является балансовым:

1. требования по поставке драгоценных металлов;
2. разные ценности и документы;
3. расчеты по доверительному управлению;
4. расчеты с дебиторами и кредиторами
5. все ответы верные;

3. Номер балансового счета первого порядка состоит из:

1. пяти цифр, каждая из которых характеризует принадлежность счета к тому или иному разделу плана счетов;
2. трех цифр, каждая из которых характеризует принадлежность счета к тому или иному разделу плана счетов;
3. трех цифр, первая из которых характеризует принадлежность счета к тому или иному разделу плана счетов;
4. все ответы верные;
5. все ответы неверные.

4. В втором разделе балансовых счетов учитывается:

1. денежные средства;
2. операции с клиентами;
3. средства и имущество;
4. результаты деятельности банков;
5. капитал и резервы;
6. все ответы верные;
7. все ответы неверные.

5. Межбанковские кредиты выданные учитываются:

1. в первом разделе балансовых счетов;
2. в третьем разделе балансовых счетов;
3. в пятом разделе балансовых счетов;
4. все ответы верные;
5. все ответы неверные.

6. Составление ежедневного баланса остатков входит в обязанности:

1. операциониста;
2. оператора;
3. главного бухгалтера;
4. все ответы верные;
5. все ответы неверные.

7. Какой из перечисленных счетов является активным:

1. кредиты и депозиты, полученные от Банка России;
2. собственные акции, выкупленные у акционеров;
3. материальные запасы;
4. все ответы верные;
5. все ответы неверные.

**Критерии оценки:**

«отлично» ставится, если количество правильных ответов 8 - 10, задачи решены без ошибок;

«хорошо»- количество правильных ответов от 6 -7, задачи решены с ошибками, но не нарушена методика расчета;

«удовлетворительно»- количество правильных ответов 5, задачи решены, но имеются ошибки в расчетах и методике;

«неудовлетворительно»- количество правильных ответов меньше 5, задачи решены не верно или не решены.

Для **текущего контроля** успеваемости по МДК применяются следующие методы контроля:

* Контроль в форме индивидуального опроса
* Контроль в форме письменного ответа на вопросы
* Проверка решения практико-ориентированных задач

Названные формы контроля используются во всех разделах МДК

***Индивидуальный опрос и контроль в форме письменного ответа*** проводится по вопросам, которые изучаются на лекции.

***Примеры вопросов по теме 1:***

* Назовите основные счета по учету кредитов физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету выдачи кредитов физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету погашения кредитов физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету выдачи кредитов юридических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету погашения кредитов юридических лиц

***Примеры вопросов по теме 2:***

* Назовите основные счета по учету процентов и обеспечения по кредитам физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету процентов и обеспечения по кредитам физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету процентов и обеспечения по кредитам юридических лиц

***Примеры вопросов по теме 3:***

* Назовите основную корреспонденцию по учету основного долга, процентов и обеспечения по просроченным кредитам физических лиц
* Назовите основные счета по учету основного долга, процентов и обеспечения по просроченным кредитам физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету основного долга, процентов и обеспечения по просроченным кредитам юридических лиц

***Примеры вопросов по теме 4:***

* Назовите основные счета по учету резерва на возможные потери по ссудам по просроченным кредитам физических лиц
* Назовите основные счета по учету резерва на возможные потери по ссудам по просроченным кредитам физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету резерва на возможные потери по ссудам по просроченным кредитам юридических лиц
* Назовите основные счета по учету резерва на возможные потери по ссудам по кредитам физических лиц
* Назовите основную корреспонденцию по учету резерва на возможные потери по ссудам по кредитам юридических лиц

**Методика проведения индивидуального опроса**

Опрос студентов происходит по желанию (поднятой руке) или по списку. Выбранному студенту задается один вопрос, который может уточняться другим обучающимся.

**Критерии оценки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | | Характеристика критерия |
| 5 | «отлично» | Вопрос раскрыт полностью, логично, указаны правильные нормативные документы |
| 4 | «хорошо» | Вопрос раскрыт полностью, имеются ошибки в раскрытии материала |
| 3 | «удовлетворительно» | Дана краткая характеристика вопроса, отсутствуют знания нормативных документов |
| 2 | «неудовлетворительно» | Вопрос не раскрыт |

***Примеры практических заданий для проведения текущего/промежуточного контроля по МДК 02.02 Учет кредитных операций***

1. Отразите в бухгалтерском учете следующую операцию: В банк обратилась семья с заявкой о выдаче кредита. Запрашиваемая сумма 200 тыс. руб. На погашение семья может тратить на кредит 9 тыс. руб. в месяц. Определите, по какой форме будут начисляться проценты по кредиту и выплата основной суммы долга. На какой срок банк может выдать кредит, если процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых?
2. Отразите в бухгалтерском учете следующую операцию: Коммерческий банк предоставил кредит сроком на 190 дней в виде единовременной ссуды. Сумма кредита 15000000 руб. Процентная ставка по кредиту – 10,5% годовых. Погашение кредита осуществляется ежемесячно 15-го числа равными долями. Рассчитайте общую сумму процентов, которую заемщик должен уплатить банку за весь период кредитования; сумму, которую заемщик должен вернуть банку; сумму ежемесячного платежа. Отразите данные операции в бухгалтерском учете.
3. Отразите в бухгалтерском учете следующую операцию: Предприятию был предоставлен консорциальный кредит в сумме 50 млн. рублей, на срок 180 дней под 6.5 % годовых. В консорциуме участвовало 3 банка: доля 1-го банка 3/5, 2-го и 3-го по 1/5. Банком руководителем является первый банк, комиссионное вознаграждение составляет 0,05 % от суммы предоставленного кредита. Рассчитать сумму процентов и доход каждого банка от предоставления консорциального кредита.

**Методика выполнения практико-ориентированных ситуационных задач**

Выполнение задач осуществляется на практических занятиях. Количество часов, отводимое на выполнение заданий, указано в программе дисциплины**.** Каждый студент самостоятельно выполняет задания и отчитывается по их выполнению в письменном виде.

**Критерии оценки:**

«Зачтено» - студент умеет решать практические задачи, связывает теорию с практикой, осознанно применяет знания для решения профессиональных задач, умеет прогнозировать последствия и делать выводы. Выполнение работы самостоятельное, изложение материала грамотное, логичное, последовательное, внешне качественно оформленное.

«Незачтено» - студент не может применить знания при решении практических задач, не владеет умениями; оформление работы не соответствует требованиям.

Департамент образования вологодской области

БПОУ ВО «вологодский аграрно-экономический колледж»

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор колледжа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л.А.Климина

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_ г.

**ОПИСЬ**

билетов для дифференцированного зачета по междисциплинарному курсу

МДК 02.02 Учет кредитных операций

для обучающихся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ группы

Количество обучающихся в группе - \_\_\_\_\_ чел.

Количество билетов - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ шт.

|  |  |
| --- | --- |
| **Разработано:** | **Рассмотрено:** |
| Преподаватель  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.А. Кощеева  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ г. | На заседании методической комиссии экономических и технологических дисциплин  от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_ г.  Председатель методической комиссии  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Б. Литвинова  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ г. |

Вологда

20\_ г.

**Примеры билетов**

БИЛЕТ 1

1. Характеристика плана счетов в кредитных организациях.
2. Отразить в бухгалтерском учете следующую операцию: коммерческий банк 15 .02.2020 предоставил клиенту - физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 200 000 р. сумму на 6 лет под 11,8% годовых. Выдача кредита осуществляется единовременно наличными деньгами. Определите дату окончательного погашения кредита. Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту; проценты, которые необходимо уплатить. Составьте необходимые бухгалтерские записи по выдаче и погашению кредита.

Преподаватель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИЛЕТ 2

1. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по списанию просроченной задолженности
2. Торговая организация обратилась в банк для получения кредита сроком на 24 месяца в сумме 8 000 000 р. под залог торгового строения оценочной стоимостью 13 000 000р., процентная ставка по кредитам – 16% годовых. Поправочный коэффициент, применяемый банком - 0,6. Рассчитайте и объясните, является ли залог достаточным для обеспечения такого кредита. По представленной задаче отразить операции в бухгалтерском учете банка.

Преподаватель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Критерии оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| «отлично» | Вопросы раскрыты полностью, логично, практико-ориентированные / ситуационные задачи с пояснениями, составлена правильная корреспонденция счетов |
| «хорошо» | Вопрос раскрыт полностью, практико-ориентированные / ситуационные задачи решены без пояснений, в корреспонденции счетов есть неточности |
| «удовлетворительно» | Дана краткая характеристика вопроса, упущены существенные моменты, задача (ситуация) не решена или решена не полностью |
| «неудовлетворительно» | Вопросы не раскрыты |