

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«СОВРЕМЕННАЯ ГУМАНИТАРНАЯ БИЗНЕС АКАДЕМИЯ
(С УГЛУБЛЕННЫМ ИЗУЧЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЯЗЫКОВ)»

Комплект контрольно-оценочных средств
ПМ.02 Осуществление кредитных операций
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

по специальности среднего профессионального образования
38.02.07 Банковское дело

г.о. Тольятти, 2023

ОДОБРЕНО:

Учебно-методическим Советом Академии

Председатель _____/Алексеева У.С./

_____20____

УТВЕРЖДАЮ:

Генеральный директор

_____Т.В.Буробина

«_____» _____20____г.

Разработчик:

Организация-разработчик: НОУ «Современная Гуманитарная Бизнес Академия»

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе рабочей программы по
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального
образования (далее - ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

СОДЕРЖАНИЕ

- I. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
- II. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**
- III. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
 - 3.1. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
 - 3.2. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
- IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ**

I. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

специальности входит в состав фонда оценочных средств программы подготовки специалистов среднего звена (далее - ППССЗ) по специальности 38.02.07 Банковское дело, реализуемой в НОУ «Современная Гуманитарная Бизнес Академия».

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе рабочей программы МДК.02.02 Учет кредитных операций банка.

Настоящий комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проведения оценки освоения образовательных МДК.02.02 Учет кредитных операций банка.

Текущий контроль осуществляется путем контроля посещаемости, проведения практических занятий, самостоятельной работы, выполнения творческих заданий.

Промежуточный контроль проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится для всей учебной группы путем ответа на теоретические вопросы. Ответы предоставляются письменно. Время подготовки к ответу 45 минут.

Используемые термины и определения, сокращения

УД – учебная дисциплина

ППССЗ- программа подготовки специалистов среднего звена программа подготовки

КОС- комплект оценочных средств

ФГОС СПО - Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования

ОК - общие компетенции;

ПК - профессиональные компетенции

II. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате освоения МДК.02.02 Учет кредитных операций банка обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело следующими умениями и знаниями:

иметь практический опыт:

- в осуществлении 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;
- 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;
- 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;
- 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 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 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;
- 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 выставять 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;
- 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 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;
- 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;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- 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;
- 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;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

- порядок и 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

Знания и умения, формируемые в рамках МДК.02.02 Учет кредитных операций банка, направлены на формирование общих и/или профессиональных компетенций:

Код	Наименование результата обучения
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

III. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
3.1 ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Тестовые задания

1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет:
 - а) главный бухгалтер;
 - в) руководитель кредитной организации;
 - с) клиенты;
 - д) учредители;
 - е) Центральный Банк.

2. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет:
 - а) главный бухгалтер;
 - в) руководитель кредитной организации;
 - с) учредители
 - д) акционеры;
 - е) клиенты.

3. Какой документ должен поступить в бухгалтерию банка для открытия лицевого счета клиента?
 - а) заявление на открытие счета;
 - в) договор на открытие счета;
 - с) в распоряжение руководства банка об открытии счета;
 - д) учредительные документы клиента
 - е) образцы подписей.

4. Укажите реквизиты, которые должны быть в распоряжении руководства банка об открытии счета клиента:
 - а) номер лицевого счета;
 - в) владелец счета;
 - с) неснижаемый остаток по счету;
 - д) платежные поручения;
 - е) договора.

5. Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается:
 - а) план счетов бухгалтерского учета;
 - в) совокупность операций по банковским счетам;
 - с) объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов;
 - д) отражение операций банка на активных и пассивных счетах
 - е) балансы кредитных организаций

6. Является принципом организации учета в кредитных организациях:
 - А) обеспеченность операций;
 - В) непрерывность деятельности
 - С) отчетность операций

- D) сезонность операций
- E) активность операций

7. Является принципом организации учета в кредитных организациях:

- A) отчетность операций;
- B) своевременность отражения операций;
- C) сезонность операций
- D) обеспеченность операций
- E) оборотность операций

8. Принцип своевременности отражения операций означает:

- a) операции отражаются в течение операционного дня;
- в) операции отражаются в течение трех дней;
- с) операции отражаются в течение недели;
- d) операции отражаются в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка.
- e) дифференцированность операций

9. Принцип приоритета содержания над формой означает:

- a) операции отражаются в соответствии с их юридической формой;
- в) операции отражаются в соответствии с нормативными актами Центрального Банка;
- с) операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью;
- d) операции отражаются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета
- e) осуществление указанием Министерства Финансов

10. Активы и пассивы банка учитываются на момент их приобретения или возникновения по:

- a) их фактической стоимости;
- в) их первоначальной стоимости;
- с) их восстановительной стоимости;
- d) балансовой стоимости
- e) с учетом износа

11. Документация по бухгалтерскому учету обеспечивает:

- a) получение достоверной информации о деятельности банка;
- в) сплошное и непрерывное отражение деятельности банка;
- с) соответствие бухгалтерского учета нормативным актам Республики;
- d) недопущение разногласий между кредитными организациями и государством
- e) соответствие статистических отчетов

12. Инвентаризация:

- a) означает, что имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;
- в) это оценка имущества и обязательств;
- с) это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния имущества и обязательств, их оценка;
- d) фактическое отражение имущества в бухгалтерском учете

е) означает наличие имущества

13. Счета бухгалтерского учета предназначены для:

- а) группировки и текущего учета однородных банковских операций;
- в) отражения текущих операций;
- с) представления отчетности;
- д) составления баланса банка
- е) наличия счетных планов.

14. Проведение инвентаризации определяется:

- а) собранием акционеров;
- в) главным бухгалтером;
- с) уполномоченным лицом;
- д) руководителем банка
- е) вышестоящими органами

15. Под банковским планом счетов понимается:

- а)) систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета;
- в) перечень аналитических счетов бухгалтерского учета;
- с) группировка счетов по их экономическому содержанию;
- д) сгруппированная таблица по счетам
- е) отношение банковских операций

16. Содержит ли банковский план счетов активно-пассивные счета:

- а) да;
- в)) нет;
- с) в зависимости от учетной политики банка
- д) с разрешением Центрального Банка
- е) с разрешением Министерства Финансов.

17. Метод двойной записи используется при корреспонденции счетов:

- а) только балансовых;
- в) только внебалансовых;
- с) балансовых и внебалансовых
- д) разрешенные ЦБ
- е) корреспондентских счетов.

18. Корреспонденция балансовых и внебалансовых счетов:

- а) допускается;
- в) не допускается;
- с) допускается только при составлении годового баланса
- д) допускается разрешением ЦБ;
- е) допускается разрешением Правления банка.

19. Балансовым счетом является:

- а) 90901;
- в) 90916;
- с) 30102;
- д) 91207

е) 91816

20. Внебалансовыми счетами являются:

- а) 40702;
- в) 90902;
- с) 70102;
- д) 45818
- е) 30162

21. Кассир банка при покидании рабочего места, наличные деньги, другие ценности, ключи и печати может ли оставить в открытом месте?

- 1) да;
- б) нет;
- с) в течение 10 минут в деревянном шкафу;
- д) В течение полчаса в выдвижной ящике;
- е) За короткое время в металлическом шкафу.

22. Может ли хранить кассир свои деньги и вещи в кассовой помещении?

- 1) да;
- б)) нет;
- с) в деревянном шкафу может хранить;
- д) металлическом шкафу может хранить;
- е) в личной сумке может хранить.

23. Должны ли быть обеспечены кассиры с образцами подписей работников, имеющие право подписывать кассовые документы?

- 1) нет;
- б) после распоряжения;
- с)) должны обеспечить;
- д) через месяц;
- е) после поступления документа.

24. Как называется место хранения денег в банке?

- 1) приходные-расходные кассы;
- 7
- б)) денежное хранилище;
- с) вечерняя касса;
- д) дневная касса;
- е) кассовая комната.

25. Каким техническим требованиям должны отвечать хранилище банка?

- 1) пожарно-сигнализационным оборудованием;
- б)) Устойчивым железным сейфом, пожарно-сигнализационным оборудованием, вооруженной охраной;
- с) Двойным дверем закрывать;
- д) Устойчивым железным сейфом;
- е) Трёх кратной охраной.

26. Сколькими ключами денежное хранилище банка должно быть

открыто и закрыто в начале дня и в конце дня?

- 1) одним ключом;
- b)) тремя ключами;
- c) двумя ключами;
- d) четырьмя ключами;
- e) пятью ключами.

27. У какого ответственного лица должно быть третий ключ денежного хранилища?

- 1) У председателя наблюдательного совета;
- b)) У главного бухгалтера кредитной организации;
- c) У заведующий кассы;
- d) У руководителя кредитной организации;
- e) У охранника.

28. Где должны хранить резервные ключи денежного хранилища кредитной организации?

- 1) В банке;
- b)) В Азербайджанском Центральном Банке или в других близких кредитных организациях;
- c) Одалённые места кредитных организаций;
- d) В министерстве финансов Азербайджана ;
- e) В министерстве экономики и развития Азербайджана.

29. Денежная наличность предприятия в кассы банков сдается:

- 1) через органы связи;
- b)) любым физическим лицом по расходному кассовому ордеру с подписями руководителя и главного бухгалтера и при наличии оттиска печати организации;
- c) самостоятельно кассиром организации;
- d) через инкассаторские службы;
- e) через главного бухгалтера.

30. Поступившие наличные деньги должны быть оприходованы в течение операционного дня:

- a)) в тот же день;
- b) в течение одной рабочей недели;
- c) в течение квартала;
- d) до конца текущего года;
- e) последний день рабочей недели.

31. Имеет ли право перевозки чужого лица и грузов в автомашине инкассаторы при инкассации ценностей?

- 1) перевозка травмированных лиц находящихся на дороге возможно;
- b)) Запрещена перевозка чужого лица и груза ;
- c) Запрещена перевозка чужого лица;
- d) перевозка грузов запрещена;
- e) перевозка родственников не запрещена.

32. Списание суммы денежных средств с текущих счетов клиента оформляется проводкой:

- 1) Д-т сч. «Касса кредитных организаций»
К-т сч. «Коммерческие организации»;
- б)) Д-т сч. «Коммерческие организации»
К-т сч. «Касса кредитных организаций»;
- с) Д-т сч. «Коммерческие организации»
К-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке республики»;
- д) Д-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке республики»
К-т сч. «Касса кредитных организаций»;
- е) Д-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке республики»
К-т сч. «Коммерческие организации».

33. Ордера по приходу и отправке денежной наличности и ценностей сохраняемые в хранилище, какими лицами должны подписываться?

- 1) главным бухгалтером и заведующим кассой;
- б) заместителем главного бухгалтера и заведующего кассой;
- с)) руководителем банка и заведующим кассой;
- д) заведующим кассой;
- е) руководителем учетно-операционного отдела

34. Денежная наличность предприятия в кассы банков сдается:

- а) любым физическим лицом по расходному кассовому ордеру с подписями руководителя и главного бухгалтера и при наличии оттиска печати организации;
- б) через органы связи;
- с) самостоятельно кассиром организации;
- д) через инкассаторские службы,
- е) через главного бухгалтера

35. Лимит остатка кассы предприятия определяется исходя из:

- а) расходов и нужд предприятия;
- в)) объемов налично-денежного оборота предприятия
- с) объемов налично-денежного оборота предприятия с учетом особенности его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных средств в учреждения банка;
- д) самостоятельно руководителем организации
- е) главным бухгалтером самостоятельно.

36. В кассах предприятия наличные деньги сверх установленных лимитов хранятся:

- а)) да, только для выдачи заработной платы, выплат социального характера и стипендий на срок не более трех дней;
- в) да;
- с) нет;
- д) да, только с разрешением руководства предприятия

е) с разрешением главного бухгалтера

37. Кассовым работникам запрещается:

- а)) передавать выполнение своей работы другому лицу;
- в) выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью, минуя операционных работников;
- с) хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами ценностями самого банка;
- д) выдавать квитанцию вносителю денежной наличности

38. Кассовым работникам запрещается:

- а) выдача квитанции вносителю денег
- в) проверяют реквизиты чеков
- с)) хранить свои деньги и ценности вместе с деньгами
- д) беседовать с вносителем денег

39. Бухгалтерский учет операций по зачислению внесенных клиентом наличных средств на его банковский счет оформляется проводкой:

- а) Д-т сч. «Касса кредитных организаций»
К-т сч. «Коммерческие организации»;
- в) Д-т сч. «Касса кредитных организаций»
К-т сч. «Корреспондентский счет банка»
- с) Д-т сч. «Коммерческие организации»
К-т сч. «Касса кредитных организаций»;
- д) Д-т сч. «Касса кредитных организаций»
К-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ».

40. Поступившие наличные деньги должны быть оприходованы в течение операционного дня:

- а)) в тот же день;
- в) в течение одной рабочей недели;
- с) в течение квартала;
- д) до конца текущего года
- е) в течение двух рабочих дней.

41. Списание суммы денежных средств с расчетного счета клиента оформляется проводкой:

- а) Д-т сч. «Касса кредитных организаций»
К-т сч. «Коммерческие организации»;
- в)) Д-т сч. «Коммерческие организации»
К-т сч. «Касса кредитных организаций»;
- с) Д-т сч. «Коммерческие организации»
К-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ»;
- д) Д-т сч. «Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ»;
К-т сч. «Касса кредитных организаций».

42. Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:

- А.) коммерческие банки
- В.расчетно-кассовые центры

- С. Региональные депозитарии
 - Д. уличные банкоматы
 - Е. кассами
43. Платежный оборот осуществляется:
- А.) в наличной и безналичной формах
 - В. только в наличной форме
 - С. только в безналичной форме
 - Д. в наличной форме в порядке, установленном центральным банком
 - Е. в порядке установленным Министерством Финансов
44. Вес безналичный оборот является:
- А. неплатежным
 - В. наличным
 - С. сезонным
 - д.) платежным
 - е. расчетным
45. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве:
- А. средства обращения
 - В. средства накопления
 - С) средства платежа
 - Д. меры стоимости
 - Е. мировых денег
46. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя:
- А. лимита оборотной кассы
 - В) банковских счетов
 - С. лицензии на право совершения безналичных расчетов
 - Д. генеральной лицензии Центрального банка АР
 - Е. разрешение Министерства Финансов
47. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета:
- А) корреспондентские
 - В. лоро
 - С.ostro
 - Д. бюджетные
 - Е. кредитные
48. Экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются преимущественно ... оборотом:
- А) безналичным
 - В. наличным
 - С. сезонным
 - Д. валютным
 - Е. клиринговым
49. Корреспондентские счета банков открываются:
- А. по указанию центрального банка АР

- В. по указанию муниципалитета
- С) на основе межбанковских соглашений
- Д. по указанию Министерства Финансов АР
- Е. по указанию исполнительной власти

50. Основную часть денежного оборота составляет ... оборот:

- А. наличный
- В. платежный
- С) безналичный
- Д. сезонный
- Е. клиринг

51. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- А. кредитный договор
- В. договор приема денежных средств
- С. трастовый договор
- Д) договор банковского счета
- Е. расчетный договор

52. Безналичный оборот охватывает ... платежи:

- А. только товарные
- В) товарные и нетоварные
- С. только нетоварные
- Д. только финансовые
- Е. расчетные

53. В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения:

- А. чрезвычайно велики
- В. отсутствуют совсем
- С) гораздо меньше
- Д. гораздо больше
- Е. одинаковые

54. В рыночной модели экономики эмиссию безналичных денег осуществляют:

- А) государственные банки
- В. коммерческие банки
- С. хозяйствующие субъекты
- Д. расчетно-кассовые центры
- Е. местные банки

55. Функция денег как средства обращения:

- А. лежит в основе безналичного оборота
- В) не может использоваться в безналичном обороте
- С. используется в безналичном обороте
- Д. используется только в безналичной форме наряду с функцией меры стоимости
- Е. частично используется в безналичном обороте

56. Наиболее распространенной формой безналичных расчетов являются:

- А. аккредитивы
- В. платежные требования
- С) платежные поручения
- Д. чеки
- Е. инкассовое распоряжение

57. При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

- А) после ее отгрузки
- В. до ее отгрузки
- С. при ее получении
- Д. авансовым платежом
- Е. сразу

58. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- А) не допускается
- В. допускается
- С. допускается при разрешении банка-эмитента
- Д. допускается при разрешении при управлении местной власти
- Е. в исключительных случаях разрешается

59. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- А. Центральным Банком АР
- В. Министерством финансов АР
- С. Министерством Налогов АР
- Д) договором между плательщиком и поставщиком
- Е. местными банками самостоятельно

60. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:

- А. простота оформления сделки
- В. быстрый товарооборот
- С) обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции
- Д. невысокие накладные расходы
- Е. не имеется

61. Чеки могут использоваться:

- А. только физическими лицами
- В. только юридическими лицами
- С) юридическими и физическими лицами
- Д. только коммерческими банками
- Е. местные банки

62. Форму бланков чековых книжек устанавливает:

- А) Центральный Банк АР
- В. Министерство Финансов АР
- С. правительство АР
- Д. Парламент АР

Е. местные банки

63. Расчеты чеками между физическими лицами:

- А. допускается
- В) не допускается
- С. допускается при разрешении Центрального Банка
- Д. допускается, если чеки именные
- Е. допускается в исключительных случаях

64. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- А) счета-фактуры
- В. расчетных документов
- 16
- С. транспортных накладных
- Д. сертификатов соответствия
- Е. расчетных ордеров

65. Банки оплачивают чеки клиента с его:

- А. отдельного счета, на котором депонируются средства
- В) общего расчетного счета без открытия специальных счетов
- С. транзитного счета
- Д. валютного счета
- Е. корреспондентные счета

66. Выдан кредит на потребительские нужды физическому лицу на срок до 30 дней наличным путем. Отрадите правильную бухгалтерскую запись:

а)) Д-т сч. 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

б) Д-т сч. 45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;

в) Д-т сч. 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»

К-т сч. 42301 «Депозиты до востребования».

67. Создан (доначислен) резерв по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Отрадите правильную бухгалтерскую запись:

а) Д-т сч. 45215 «Резервы на возможные потери»

К-т сч. 70601 «Доходы»;

в) Д-т сч. 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т сч. 91316 «Неиспользованные кредитные линии по преоставлению кредитов»;

с)) Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 45215 «Резервы на возможные потери».

68. Зачисление в состав доходов банка суммы процентов по кредиту, выданному банком, отражается:

а) Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в ЦБ»

К-т сч. 47423 «Требования по прочим операциям»;

в)) Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 70601 «Доходы»;

с) Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 45206 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года».

69. Получение банком ссуды в иностранной валюте на срок от 91 до 180 дней отражается проводкой:

а) Д-т сч. 45205 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней»

К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»;

в)) Д-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах»

К-т сч. 31306 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней»;

с) Д-т сч. 32006 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней»

К-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах».

70. Могут ли предоставляться кредиты юридическим лицам в наличной форме:

а) да

в) нет, только безналичным перечислением,

с) в безналичной форме с разрешением ЦБ

д) в наличной форме с разрешением ЦБ

е) в наличной и безналичной формах

71. Списание ранее созданного резерва при возврате кредита юридическими лицами отражается бухгалтерской записью:

а)) Д-т сч. 45215 «Резервы на возможные потери»

К-т сч. 70601 «Доходы»;

в) Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 45215 «Резервы на возможные потери»;

с) Д-т сч. 45215 «Резервы на возможные потери»

К-т сч. 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям».

72. Ко второй группе кредитного риска относятся:

а)) сомнительные ссуды;

в) нестандартные ссуды;

с) безнадежные ссуды.

73. Зачисление сумм просроченных процентов в состав доходов банка отражается бухгалтерской проводкой:

а) Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям»;

в) Д-т сч. 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

К-т сч. 70601 «Доходы»;

- с) Д-т сч. 47423 «Требования по прочим операциям»
- К-т сч. 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

74. Процентная ставка по предоставленному кредиту определяется:

- а) в распорядительном документе банка;
- в) нормативном документе ЦБ;
- с) учетной политике;
- д)) кредитном договоре
- е) распоряжением Министерства Финансов

75. Операция по начислению процентов по кредиту оформляется:

- а) платежным поручением;
- в)) мемориальным ордером;
- с) приходным кассовым ордером;
- д) расходным кассовым ордером
- е) договором.

76. Проценты по кредиту относят:

- а) на прибыль;
- в)) финансовые результаты;
- с) доходы;
- д) расходы
- е) форма деятельности.

77. Выдача вексельного кредита:

- а)) предполагает использование внебалансовых счетов
- в) не предполагает использования внебалансовых счетов
- с) предполагает использование счетов учета срочных операций
- д) предполагает использование счетов ДЕПО
- е) предполагает использование ссудных счетов

78. Выдача кредитов по договорам по открытии кредитных линий предполагает установление:

- а)) «лимита выдачи»
- в) «лимита выхода»
- с) «овердрафта»
- д) корреспондентских отношений
- е) договорных отношений.

79. В день открытия кредитной линии:

- а) используются балансовые счета
- в) не используются балансовые счета
- с)) используются внебалансовые счета
- д) не используются внебалансовые счета
- е) используются корреспондентские счета

80. При выдаче определенной кредитным договором части (транша) кредита:

- а)) используются балансовые счета
- в) используются ссудные счета

- с) используются внебалансовые счета
- д)) не используются внебалансовые счета
- е) используются корреспондентские счета

81. «Лимит задолженности» означает, что размер задолженности заемщика:

- а) не превышает максимальный размер кредита
- в) обусловлен отсутствием средств на расчетном (текущем) счете
- с) превышает установленную ему сумму кредита
- д) не превышает установленную ему сумму кредита
- е) задолженность может быть в любом размере.

82. является принципом банковского кредитования:

- а)) срочность возврата;
- в) выдача и погашение безналичным перечислением денежных средств;
- с) выдача кредита перечислением средств на расчетный счет клиента;
- д) своевременность
- е) полезность.

83. К основному составу элементов кредитной политики банка относятся:

- а) цель и задачи;
- в) выбор направления кредитования;
- с) величина резервов на возможные потери по ссудам;
- д) технология осуществления кредитных операций;
- е) контроль в процессе кредитования

84. К этапам процесса кредитования в банке относятся рассмотрение банком заявки на кредит:

- а) определение принципа кредитования
- в) получение аудиторского соглашения
- с)) рассмотрение банком заявки на кредит
- д) получение разрешения ЦБ
- е) проверка устава предприятия.

85. К основному составу документов, используемых для рассмотрения кредитной заявки юридических лиц, относятся:

- а) финансовый план
- в) выписка из лицевого счета
- с) устав предприятия
- д) связи предприятия
- е) отчет об объеме производства.

86. К активам коммерческого банка не относятся:

- А. начисленные проценты
- В) средства, привлеченные на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- С. Государственные долговые обязательства
- Д. основные средства и нематериальные активы.

87. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- А. за балансовые обязательства

- В. средства, привлеченные от юридических лиц на расчетные и текущие средства
С. депозитные операции
D) операции по кредитованию клиентов

88. К кассовым активам коммерческих банков относятся:

- А. ссудные и приравненные к ним средства
В. средства фонда обязательных резервов
С) корреспондентские счета в Центральном Банке Азербайджана и других коммерческих банках
D. факторинговые операции

89. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:

- А. ликвидным активам
В) малоликвидным активам
С. высоколиквидным активам
D. активам долгосрочной ликвидности

90. ... коммерческого банка – это статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка.

- А) активы
В. пассивы
С. капитал
D. доходы

91. К активам коммерческого банка относятся:

- А) денежные средства и счета в Центральном Банке Азербайджана
В. депозиты физических лиц
С. средства кредитных организаций
D. выпущенные долговые обязательства

92. Ссудные операции коммерческого банка связаны с:

- А. безвозмездной передачей клиентам денежных средств
В. передачей средств без определения срока их возврата
С. выдачей банковских гарантий
D) Предоставленные заемщику средств на условиях возвратности.

93. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

- А) специализация банка
В. средней процентной ставки по межбанковскому кредиту
С. учетной ставки Центрального Банка Азербайджана
D. стоимости привлеченных ресурсов

94. Потребительские ссуды банк выдает:

- А. промышленным организациям
В. строительным организациям
С. сельскохозяйственным организациям
D) населению

95. В Азербайджанской банковской практике в основном используются

... кредитные линии.

- A. рамочные и специализированные
- B) возобновляемые и не возобновляемые
- C. общие и текущие
- D. сезонные и долгосрочные

96. Формой ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии является:

- A. лимит выдачи
- B) лимит задолженности
- C. лимит кредитования
- D. выходной лимит

97. ... - это форма ссудного счета, используется в настоящее время в азербайджанской банковской практике.

- A. специальный ссудный счет
- B. контокоррентный счет
- C. онкольный счет
- D) простой ссудный счет

98. Кредит по овердрафту погашается:

- A. по окончании срока действия кредитного договора
- B) ежедневно за счет остатка средств на расчетном счете заемщика
- C. один раз в неделю
- D. периодически, в согласованные с банком сроки

99. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

- A) денежных средств
- B. недвижимости
- C. драгоценных металлов
- D. товарно-материальных ценностей

100. ... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

- A. краткосрочные
- B. среднесрочные
- C) долгосрочные
- D. бессрочные

101. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

- A. бланковые
- B) онкольные
- C. обеспеченные
- D. гарантированные

102. Овердрафт представляет собой:

- A. срочный разовый кредит
- B) платежный кредит

- С. бланковый кредит
- Д. кредит до востребования в оборонные средства

103. В процессе кредитования руководствуются принципом:

- А.распределительности
- В. последовательности
- С) срочности
- Д. ликвидности

104. Платность кредитования требует:

- А.возвратность кредита
- В.обеспеченность кредитора
- С) плата за кредит
- Д. гарантированность

105. При определении процента за кредит учитывается:

- А.обеспеченность кредита
- В.состояние банка
- С) структура кредитных ресурсов
- Д. состояние клиента

106.Основная цель ... банковского обслуживания — инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

- А) Факторингового.
- В. Инвестиционного.
- С. Кассового.
- Д. Консалтингового.

107. Для исключения несвоевременности погашения кредитов банк:

- А.проверяет состояние расчетов
- В) определяет кредитоспособность заемщика
- С. беседует с клиентами
- Д. определяет задолженность по ссудам

108. Основным документом принятия наличных денег в кассу банка является:

- А.аккредитивы
- В.платежные требования
- С) объявления
- Д. чеки

109. Кассовые операции осуществляются при наличии:

- А.ссудного счета
- В.аккредитивного счета
- С) кассы
- Д. центра

110. Выдача наличных денег происходит на основе:

- А.аккредитивов

В.платежных поручений

С) денежных чеков

Д. расчетных чеков

111. Относится к кассовым операциям банка:

А.покупка ценных бумаг

В.выдача гарантий

С) прием и выдача наличных денег

Д. учет векселей

112. Приходная касса банка:

А) принимает наличные деньги

В.не считает наличные деньги

С. выдает наличные деньги

Д. расходная касса банка

113. После завершения операционного дня наличные деньги принимают:

А.расходные кассы

В.дневные кассы

С) вечерние кассы

Д. кассы пересчета

114. Денежные чеки относятся:

А.к обыкновенным документам

В) бланки строгой отчетности

С. документом перечисления денег

Д. документом по приему денег

115. Основным условием получения наличных денег является:

А.наличие расчетных документов

В) наличие необходимых средств на расчетном счете

С. мнение работников предприятия

Д. согласие работника банка

116. Цель получения наличных денег указывается:

А.на лицевой стороне чека

В.в чековой книжке

С) на обратной стороне чека

Д. в левом углу чека

117. После принятия чека к оплате контрольная пачка чека:

А.остается в банке

В.выдается кассе

С) передается владельцу чека

Д. остается на чеке

118. При выдаче наличных денег контрольная пачка чека:

А.остается у владельца чека

В.выдается предприятию

С) передается кассе

Д. остается у операционного работника

119. Вложения в ценные бумаги оцениваются по:

- а) первоначальной стоимости
- в)) справедливой стоимости
- с) восстановительной стоимости
- д) расчетной стоимости

120. Превышение текущей стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью:

- а) отрицательная переоценка
- в)) положительная переоценка
- с) средняя переоценка
- д) не является переоценкой

121. Переоценивают ли долговые обязательства кредитной организации «удерживаемые до погашения»:

- а)) да
- в) с разрешением управляющего банка
- с) с разрешением главного бухгалтера
- д) нет

122. Положительная переоценка при приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска определяется следующей бухгалтерской записью:

- а) д-т сч. 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
к-т счетов 50120, 50620 «переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»
- в) Д-т сч. 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»
К–т счета по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенным ценными бумагами)
- с)) Дт сч. 50121 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»
К-т сч. 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
- Д) нет верного ответа

123. Отрицательная переоценка по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» определяется следующей бухгалтерской записью:

- а) Д-т счетов 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»
К-т сч. 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»
- в)) Д-т сч. 10605 «Отрицательная переоценка по ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи»
К-т счетов 50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»
- с) Д-т сч. 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
К-т счетов 50120, 50620 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»
- д) нет верного ответа

124. Получение наличными со своего счета в иностранных банках отражается проводкой:

- а) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 20203 «Чеки (в том числе, дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»
- в) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ»
- с) Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

125. Перечислены клиенту денежные средства в иностранной валюте. Выберите правильную бухгалтерскую запись:

- а)) Д-т сч. 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»;
- б) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-тсч. 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и прочим операциям»;
- в) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов».

126. Получена комиссия от клиента за проведение операции покупки иностранной валюты на валютной бирже. Выберите правильную бухгалтерскую запись:

- а) Д-т сч. 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» К-т сч. 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ»;
- б)) Д-тсч. 40702 «Коммерческие организации» К-т сч. 70601 «Доходы»;
- в) Д-т сч. 70606 «Расходы» К-т сч. 40702 «Коммерческие операции».

127. Подкрепление валютной кассы филиала отражается бухгалтерской проводкой:

- а) Д-т сч 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов»;
- в)) Д-т сч. 20209 «Денежные средства в пути» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»;
- с) Д-тсч. 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций».

128. Получена отрицательная курсовая разница при покупке иностранной валюты по курсу выше курса ЦБ РФ:

- а)) Д-т сч. 70606810 «Расходы», А К-т сч. 47407810 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям», П;
- в) Д-тсч. 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», А К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», А.

129. Учтена курсовая разница при повышении курса валют:

- а)) Д-т сч. 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» К-тсч. 70601810 «Доходы»;
- в) Д-т сч. 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»:

с) Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» К-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов».

130. Банки могут совершать операции с драгоценными металлами в физической форме:

- а)) на основании лицензии на совершение данных операций;
- в) на основании выбора руководства в соответствии с ГК АР;
- с) на основании Положения Центрального Банка
- д) кредитная организация имеет право совершать любые операции по своему усмотрению в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в АР».

131. Аналитический учет драгоценных металлов ведется по:

- а) срокам сделок;
- в)) видам драгоценных металлов;
- с) количеству драгоценных металлов;
- д) их качественной оценке.

132. Дата валютирования при сделках с немедленной поставкой становится:

- а) в течение рабочей недели;
- в) немедленно;
- с)) в пределах двух рабочих дней от даты заключения сделки;
- д) в пределах пяти рабочих дней от даты заключения сделки.

133. При срочных сделках сроки расчетов:

- а)) отстают от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня;
- в) опережают дату заключения сделки более чем на два рабочих дня;
- с) совпадают с датой заключения сделки;
- д) отстают от даты заключения сделки на один рабочий день.

134. Внебалансовый учет сделок с датой валютирования в день заключения сделки:

- а) ведется обязательно;
- в)) не ведется;
- в) ведется на следующий день после заключения сделки;
- д) ведется по решению руководства банка.

135. При покупке драгоценных металлов ниже официальных цен банк:

- а)) получает доход в виде положительной реализованной разницы между официальной ценой сделки;
- в) несет расходы в виде отрицательной реализованной разницы;
- с) получает комиссию от клиента;
- д) зачисляет проценты на счета клиента.

136. Исполнение обязательств по сделке с драгоценными металлами, происходящее путем зачисления клиенту рублей на его расчетный счет, отражается:

- а) Д-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам за прошлый год» К-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»
- в) Д-т сч. 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» К-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
- с)) Д-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» К-т сч. 40702 «Коммерческие организации»;
- д) Д-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» К-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

137. Удовлетворение требований в драгоценных металлах при списании их с металлического счета клиента отражается следующим образом:

- а)) Д-т сч. 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах» К-тсч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
- в) Д-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» К-т сч. 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах»;
- с) Д-т сч. 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» К-т сч. «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»
- д) Д-т сч. 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» К-т сч. «Коммерческие организации»

138. Учет основных средств коммерческим банком ведется на счетах:

- а)) балансовых;
- в) внебалансовых;
- с) депо;
- д) доверительного управления.

139. Могут ли основные средства поступать безвозмездно:

- а) нет;
- в) в зависимости от финансового положения кредитной организации;
- с) да
- д) могут с согласия руководства

Темы рефератов

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.

7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.
9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Организация синдицированного кредитования.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.

46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.
51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование в России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
78. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Темы презентаций

1. Вопросы (задания) к промежуточной аттестации
1. Современная кредитная система.
2. Нормативно-законодательное регулирование организации

бухгалтерского учета в банках.

3. План счетов кредитной организации.

4. Документы аналитического и синтетического учета.

5. Содержание и структура баланса кредитной организации.

6. Требования и условия к уставному капиталу кредитной организации.

7. Организация кредитного процесса, принципы кредитования клиентов.

8. Банковский баланс.

9. Бухгалтерский учет кредитных операций.

10. Учетная политика кредитных организаций и её влияние на организацию бухгалтерского учета: методологический и организационные аспекты.

11. Особенности структуры баланса современных кредитных организаций, связь отдельных разделов с конкретной операционной деятельностью.

12. Синтетический и аналитический учет операций. Порядок формирования 20-значных лицевых счетов в кредитных организациях.

13. Учет выданных кредитов и их обслуживание: балансовые и внебалансовые счета по данным операциям.

14. Порядок начисления кредитов по выданным кредитам и отражение их в регистрах аналитического учета.

15. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности (РВПС) и отражение их в учете.

16. Оформление операций по привлечению депозитов и прочих ресурсов, отражение их в регистрах учета. Процентные расходы по привлеченным ресурсам и отражение их в регистрах аналитического учета.

17. Отражение в учете просроченных процентов и просроченного основного долга по кредитам.

18. Формирование отчета о финансовых результатах. Учет операций по перечислению налогов и отражение их в регистрах аналитического учета.

19. Распределение прибыли кредитных организаций и ее влияние на величину собственного капитала.

20. Основные формы отчетности в кредитных организациях: содержание, сроки представления.

Задачи

1) Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки. С расчетного счета негосударственной коммерческой организации списана сумма 250 000 рублей в погашение кредита, предоставленного на срок до 90 дней.

2) Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки. Выдан кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок до 1 года под гарантию и поручительство.

3) Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, исходя из представленных данных.

Клиентка Пуговкина обратилась в банк за потребительским кредитом. Её зарплата по справке 2-НДФЛ составляет за апрель – 34 500 рублей, за май – 38 630 рублей, за июнь – 31 580 рублей, за июль – 39 790 рублей, за август – 35 240 рублей, за сентябрь – 36 320 рублей. Клиентка имеет кредит в этом же банке, платеж по которому 4760

рублей, а также она является поручителем по кредиту другого лица и платеж по этому кредиту составляет 5200 рублей. Срок кредитования 5 лет.

4) Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных.

Мужчина 60 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых.

Клиент получает пенсию 11 000 рублей и ещё предоставил справку 2-НДФЛ с доходами за

6 месяцев: 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей.

Коэффициенты корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

5) Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Индивидуальному предпринимателю Сусликову Афиногену Афиногеновичу за кредит начислены проценты за полгода с 12 февраля 2018 по 10 августа 2018. Сумма 800 000 рублей. Процентная ставка 19,9% годовых.

6) Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Негосударственная финансовая организация получила уведомление о начислении процентов по кредиту в сумме 4000 000 рублей по процентной ставке 13,9 % годовых.

Кредит выдан 18.05.2018 года. Уведомление пришло 16.10.2018. Расчётный счёт организация держит не в банке-кредиторе.

7) Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Физическое лицо, пенсионер регулярно платит проценты за пользование кредитом на неделю раньше положенного срока. Сумма кредита 1000 000 рублей.

Процентная ставка 16% годовых. Дата уплаты процентов 10 число каждого месяца, а платежи поступают 02 числа каждого месяца списанием со счёта до востребования.

8) Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных. Коммерческая организация-заёмщик не является клиентом банка-кредитора. Кредит сроком один год и под обеспечение залогом недвижимости безналично зачислен на расчётный счёт организации.

9) Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45506 Дт 99998 Дт 30102

Кт 30102 Кт 91312 Кт 40817

10) Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Государственная общеобразовательная школа под поручительство и под гарантию получила в другом банке кредит в сумме 10 000 000 рублей сроком на 272 дня.

Денежные средства зачислены на расчётный счёт организации безналично.

11) Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Студент получил кредит на образование сроком более 5 лет. В сумме 3 000 000 рублей под поручительство обоих родителей и безналичного перечисления на счёт негосударственного некоммерческого института.

12) Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Таджик, имеющий временную регистрацию, получил ссуду в размере 150 000 рублей на срок 180 дней, обеспечение – два поручителя. Деньги получены наличными в кассе банка.

13) Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45006 Дт 91414 Дт 91414 Дт 30102

Кт 30102 Кт 99999 Кт 99999 Кт 40603

14) Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Негосударственная коммерческая организация ООО «Кубышка» взяла кредит в банке ПАО «Калита» и в обеспечение предоставила строение, где расположен офис «Кубышки». Строение находится в собственности организации. Сумма кредита – 78 000 000 руб., срок 4 года, процентная ставка – 18,9% годовых, обеспечение – залог недвижимости, поправочный коэффициент – 0,6.

15) Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Семье выдан ипотечный кредит на покупку квартиры. Сумма кредита 5000 000 рублей. Поручитель - соседка. Залог - квартира. Процент - 12,5% годовых. Срок 5 лет. Кредит зачислен на карточный счёт.

16) Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Генеральный директор Приборостроительного завода «КВАНТ» 20 июня 2017 года обратился в отделение «Промстройбанка» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 500 000 рублей на закупку комплектующих изделий, завод периодически испытывает финансовые затруднения. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в размере 2 200 000 рублей, сроком на 1 год. Процентная ставка составила 20 % годовых. Погашение ежемесячно равными долями основного долга 20-го числа.

17) Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Фермерское хозяйство «Пчёлка» 15 апреля 2018 года обратилось в Банк «Родные Просторы» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 500 000 рублей на закупку новых ульев. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в данном размере, сроком на 3 года. Процентная ставка составила 17 % в год. Погашение ежемесячно равными суммами 15-го числа.

18) Практическое задание: рассчитать суммы всех платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления и погашения процентов по кредиту.

Морковкину Ивану Ивановичу 13.01.2018 выдан кредит на сумму 1 500 000 руб., срок 3 года, под 15%. Погашение ежемесячно 13-го числа равными суммами.

19) Практическое задание: определить минимальную платёжеспособность предпринимателя, удовлетворяющую максимальному размеру выданного кредита, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери.

Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом в сумме 125 000 рублей. Кредит был выдан сроком на 2 года под 15% годовых.

20) Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация «Артель Напрасный труд» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную артели, нереальной к взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов.

21) Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация ООО «Кукушка» подписала приложение к кредитному договору, в котором изменились условия КД: произошло удлинение срока пользования кредитом из-за повышения процентной ставки. Кредит, предоставленный на один год, был пролонгирован на 6 месяцев.

22) Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

Кредит выдан в сумме 600 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен ко второй категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 4%. Имеется обеспечение второй категории качества (т.е. $K_i=0,5$). Сумма обеспечения 200 000 рублей устанавливается в соответствии с п.6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П. В бухгалтерском учете банка в день выдачи данного кредита будет отражена сумма резерва.

23) Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

Кредит, сроком на 3 года, выдан в сумме 700 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен к первой категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 2,5%. Имеется обеспечение первой категории качества (т.е. $K_i=1$). Сумма обеспечения составляет 320 000 рублей и устанавливается в соответствии с п. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П. В бухгалтерском учете банка в день выдачи данного кредита будет отражена сумма резерва.

24) Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки.

Срок кредита 10 месяцев, залог – серебряные слитки общей номинальной стоимостью 3 000 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 17% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

25) Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки.

Срок кредита – 7 месяцев, залог – квартира общей номинальной стоимостью 3 800 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 18,5% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

26) Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, определить максимальный размер кредита, рассчитать резерв на возможные потери по ссуде. По матрице ПОС процент отчисления в резервы составляет 4 %, сделать все бухгалтерские проводки по данной ссуде.

В банк для получения кредита обратилась клиентка - физическое лицо Матрёшкина Матрёна Митрофановна для получения кредита сроком на 5 лет, под 17,5 % годовых. Её чистый доход по справке 2- НДФЛ составляет 43000 рублей в месяц.

Клиентка является поручителем по кредиту своей подруги, платёж по которому составляет 4000 рублей. Возраст Матрёшкиной 56 лет. С 55 лет Матрёна Митрофановна получает пенсию в размере 17500 рублей. Обеспечением кредита является слиток золота весом 100г. Схема погашения дифференцированные платежи.

27) Практическое задание: рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту, сделать бухгалтерские проводки.

Коммерческий банк 10 января 2017 года принял к учету вексель от ООО «КОМПУС», сроком на 120 дней, на сумму 700 000 рублей. Дата наступления платежа по векселю 10 марта 2017 года. Учетная ставка 15% годовых.

28) Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, вывести остаток по лицевому счёту ИП, если известно, что Индивидуальный предприниматель Рогожин Парфён Семёнович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на расчётный счет 90 000 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 50 000 рублей.

29) Практическое задание: рассчитать сумму кэшбэка, сделать все бухгалтерские проводки по данной операции, если известно, что суммы кэшбэка поступают на погашение ссудной задолженности по кредитной карте Кубышкина, которую он получил сроком на один год незадолго до покупки.

В «М.видео» кэшбэк составляет 1,83% от суммы покупки. Покупатель Кубышкин приобрёл хлебопечку за 12999 рублей.

30) Практическое задание: вывести остаток по лицевому счёту физического лица, если известно, что Иванов Матвей Петрович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на счет 190500 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 40 000 рублей.

Критерии оценивания занятий

Отметка «5» ставится, если студент:

творчески планирует выполнение работы;
самостоятельно и полностью использует знания программного материала;
правильно и аккуратно выполняет задание;
умеет пользоваться справочной литературой, наглядными пособиями, приборами и другими средствами.

Если работа выполнена в заданное время, с соблюдением технологической последовательности, качественно и творчески.

Отметка «4» ставится, если студент:

правильно планирует выполнение работы;
самостоятельно использует знания программного материала;
в основном правильно и аккуратно выполняет задание;
умеет пользоваться справочной литературой, наглядными пособиями, приборами и другими средствами.

Если работа выполнена в заданное время, с соблюдением технологической последовательности, при выполнении отдельных операций допущены небольшие отклонения;

общий вид отчёта аккуратный.

Отметка «3» ставится, если студент:

допускает ошибки при планировании выполнения работы;
не может самостоятельно использовать значительную часть знаний программного материала;
допускает ошибки и неаккуратно выполняет задание;
отчёт оформлен небрежно или не закончен в срок;
затрудняется самостоятельно использовать справочную литературу, наглядные пособия, приборы и другие средства.

Отметка «2» ставится, если студент:

не может правильно спланировать выполнение работы;
не может использовать знания программного материала;
допускает грубые ошибки и неаккуратно выполняет задание;
при выполнении операций допущены большие отклонения, отчёт оформлен небрежно и имеет незавершенный вид;
не может самостоятельно использовать справочную литературу, наглядные пособия, приборы и другие средства.

3.2. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Предметом оценки являются умения и знания. Оценка освоения МДК.02.02 Учет кредитных операций банка по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Нормативно - правовая база учета кредитования.
2. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов физическим лицам.
3. Простые ссудные счета.
4. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов физическими и юридическими лицами.
5. Специальный ссудный счет.
6. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов по основному долгу.
7. Начисление процентов по кредиту.
8. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику в банке-кредиторе.
9. Контокоррентный счет. Кредитование клиента при недостаточности средств.
10. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов.
11. Финансовый и кредитный рынок.
12. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов юридическим лицам.
13. Расчёт максимальной суммы кредита физическому лицу.
14. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику, не являющегося клиентом банка-кредитора.
15. Финансовые коэффициенты, применяемые при расчёте кредитоспособности юридического лица.
16. Постановка на внебалансовый учёт полученного обеспечения в виде залога ценных бумаг.
17. Основные схемы погашения кредиторской задолженности.
18. Постановка на внебалансовый учёт полученного обеспечения в виде поручительства по потребительскому кредиту.
19. Классификация кредитов в зависимости от группы риска.
20. Учет операций по формированию резерва на возможные потери по ссудам.
21. Лизинговые операции коммерческих банков.
22. Основные бухгалтерские проводки по учёту обеспечения по предоставленным кредитам.
23. Факторинговые операции коммерческих банков.
24. Учёт вексельного кредитования.
25. Организация ипотечного кредитования.
26. Учёт потребительского кредитования.
27. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
28. Основные бухгалтерские проводки по учёту банковских карт.
29. Организация кредитного мониторинга.
30. Учёт ипотечного кредитования.
31. Начисление процентов по кредитному договору .
32. Снятие обеспечения с внебалансового учёта по погашенному ипотечному кредиту.
33. Кредитные риски и способы их снижения.
34. Учёт просроченных процентов.
35. Особенности вексельного кредитования.

36. Учёт лизинговых операций банка.
37. Особенности целевого кредитования.
38. Учёт факторинговых операций банка.
39. Обеспечение кредитов юридических лиц.
40. Учёт кредита, выданного физическому лицу на неотложные нужды и обеспеченного золотым слитком.
41. Основные причины просроченных кредитов и методы их предотвращения.
42. Снятие обеспечения в виде гарантийного обязательства с внебалансового учёта по погашенному кредиту корпоративного клиента.
43. Методы определения платежеспособности и кредитоспособности физического лица.
44. Основные бухгалтерские проводки по учёту межбанковских кредитов.
45. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.
46. Учёт просроченных межбанковских кредитов.
47. Основные характеристики залога и заклада.
48. Учёт кредита, выданного юридическому лицу и обеспеченного залогом недвижимости.
49. Метод потока как определение кредитоспособности юридического лица.
50. Учёт кредита, погашенного клиентом – заёмщиком и являющегося нерезидентом.
51. Анализ делового риска юридического лица как метод определения максимального размера кредита.
52. Основные бухгалтерские проводки по постановке на внебалансовый учёт обеспечения по предоставленному автокредиту.
53. Экономический смысл коэффициента финансового левериджа.
54. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии.
55. Характеристика документов, предоставляемых корпоративным клиентом при кредитовании.
56. Основные бухгалтерские проводки по учёту потребительского кредитования.
57. Характеристика документов, предоставляемых физическим лицом при кредитовании.
58. Бухгалтерские проводки по учёту погашенного Индивидуальным предпринимателем кредита и обеспеченного высоколиквидным оборудованием.
59. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.
60. Начисление и погашение процентов по кредиту на неотложные нужды.

IV. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Преподаватель в течение учебного модуля (семестра) своевременно вносит данные в журнал, в котором отражаются результаты освоения обучающимся содержания учебной дисциплины в виде текущих оценок. Обучающиеся имеют право в течение учебного модуля (семестра) получать информацию о текущих оценках.

По итогам экзамена выставляется оценка по традиционной, четырехбалльной шкале:

Отлично ставится, если ответы на первый и второй вопросы структурированы; логично и последовательно изложен материал, обозначена проблема вопроса и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему вопроса и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема вопроса раскрыта полностью.

Хорошо ставится, если обозначена проблема вопроса, обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и изложена собственная позиция, выводы сформулированы не всегда четко, изложение вопроса в целом структурировано; логично, имеются незначительные замечания к последовательности изложения.

Удовлетворительно ставится, если в ответах на вопросы имеются ошибки, изложение темы не всегда логично, замечания к последовательности изложения вопросов, отсутствует логическая последовательность в суждениях.

Неудовлетворительно ставится, если студент представил неправильные ответы на вопросы билета или отказался отвечать.

Общая оценка выводится как среднееарифметическое из оценок за первый и второй вопросы; в случае спорных ситуаций преподаватель может задать дополнительный вопрос или обратиться к результатам текущего контроля.

**Вариант экзаменационного билета по дисциплине
«МДК.02.02 Учет кредитных операций банка»**

НОУ "Современная Гуманитарная Бизнес Академия"

<p>Рассмотрено Учебно-методическим Советом «__»____20__ г. Протокол №_____</p>	<p align="center">ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1</p> <p align="center">по дисциплине: « МДК.02.02 Учет кредитных операций банка »</p> <p align="center">Специальность: 38.02.07 Банковское дело .</p> <p align="center">Курс__ семестр__</p>	<p align="center">УТВЕРЖДАЮ:</p> <p>Исполнительный директор _____ Алексеева У.С. «__»____20__ г.</p>
--	--	---

1. Постановка на внебалансовый учёт полученного обеспечения в виде залога ценных бумаг.
2. Организация кредитного мониторинга.

Составил преподаватель: _____

Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год

Дополнения и изменения к комплекту КОС на _____ учебный год по дисциплине _____

В комплект КОС внесены следующие изменения:

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании учебно-методического совета Академии по 38.02.07 Банковское дело.

Протокол № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

Председатель

Алексеева У.С.