

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования "Пермский  
государственный национальный исследовательский  
университет"**

Фонды оценочных средств по дисциплине  
**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ**

Утверждено  
Протокол №1  
от «28» августа 2022 г.

Пермь, 2022

## **Планируемые результаты обучения по дисциплине**

В результате освоения дисциплины **Организация кредитной работы** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

**38.02.07** Банковское дело (направленность : не предусмотрена)

**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

### Объем и содержание дисциплины

<b>Направление подготовки</b>	38.02.07 Банковское дело (направленность: не предусмотрена) на базе среднего общего
<b>форма обучения</b>	очная
<b>№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины</b>	4,5
<b>Объем дисциплины (з.е.)</b>	7
<b>Объем дисциплины (ак.час.)</b>	252
<b>Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:</b>	196
<b>Проведение лекционных занятий</b>	98
<b>Проведение практических занятий, семинаров</b>	98
<b>Самостоятельная работа (ак.час.)</b>	56
<b>Формы текущего контроля</b>	Итоговое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (5)
<b>Формы промежуточной аттестации</b>	Дифференцированный зачет (4 триместр) Экзамен (5 триместр)

## Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### Основная:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://urait.ru/bcode/452205>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://urait.ru/bcode/452206>

### Дополнительная:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://urait.ru/bcode/452374>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://urait.ru/bcode/452375>

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине  
Организация кредитной работы**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции и  
критерии их оценивания**

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<b>ПК.2.2</b> Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Знание требований банков относительно кредитной документации; Умение оформлять и проверять правильность заполнения банковских документов: анкета, заявка, кредитный договор.	<p style="text-align: center;"><b>Неудовлетворител</b></p> Отсутствие знаний: О кредитной политики в отношении юридических лиц на современном этапе. Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации). Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации). <p style="text-align: center;"><b>Удовлетворительн</b></p> Общие, но не структурированные знания о кредитной политики в отношении юридических лиц на современном этапе. Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации). Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации). <p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> Сформированные, но имеющие неточности знания о кредитной политики в отношении юридических лиц на современном этапе. Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации). Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации). <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p>

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p><b>Отлично</b></p> <p>Системно сформированные знания об особенностях кредитной политики в отношении юридических лиц на современном этапе.</p> <p>Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации).</p> <p>Методов оценки кредитоспособности заемщика (поручителя) -юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, денежных потоков, деловой репутации).</p>
<p><b>ПК.2.3</b></p> <p>Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<p>Знания банковского мониторинга: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности заемщика и пр.</p> <p>Умение формировать кредитное досье, проводить оценку залогов и осуществлять их контроль</p>	<p><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Отсутствуют знания банковского мониторинга: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности заемщика и пр.</p> <p>Отсутствуют знания по формированию кредитного досье, не умеют проводить оценку залогов и осуществлять их контроль</p> <p><b>Удовлетворительн</b></p> <p>Частичное знание банковского мониторинга: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности заемщика и пр.</p> <p>Досье сформировано в не полном объеме. Оценка залогов не соответствует требованиям банковской сфере.</p> <p><b>Хорошо</b></p> <p>Знает банковский мониторинг: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности заемщика и пр. В формулах допущены незначительные ошибки</p> <p>Умеет формировать кредитное досье, проводить оценку залогов и осуществлять их контроль, с незначительными расхождениями от требований в банковской сфере.</p> <p><b>Отлично</b></p> <p>Знает банковский мониторинг: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности</p>

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p align="center"><b>Отлично</b></p> <p>заемщика и пр. Умеет формировать кредитное досье, проводить оценку залогов и осуществлять их контроль.</p>
<p><b>ПК.2.1</b> Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<p>Знание кредитоспособности, платежеспособности юридического и физического лица,. Знание финансовых документов физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Знание финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр. Умение осуществлять расчет платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита. Умение осуществлять расчет платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости.</p>	<p align="center"><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Не знает определения кредитоспособности, платежеспособности юридического и физического лица. Знает финансовых документов физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Не знает финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр. Не умеет осуществлять расчет платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита. Не умеет осуществлять расчет платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости.</p> <p align="center"><b>Удовлетворительн</b></p> <p>Знает определения кредитоспособности, платежеспособности юридического и физического лица, но отсутствует понимание их различий. Знает финансовые документы физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Знает финансовые документы для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр., но отсутствует понимание их использования для анализа. Ошибки при расчете платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита. Ошибки при осуществлении расчета платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости.</p> <p align="center"><b>Хорошо</b></p> <p>Знает кредитоспособность, платежеспособность юридического и физического лица. Знает финансовые</p>

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> <p>документы физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Знает финансовые документы для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр., но отсутствуют знания их взаимосвязи.</p> <p>Умеет осуществлять расчет платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита, с техническими ошибками.</p> <p>Умеет осуществлять расчет платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости с техническими ошибками.</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>Знает кредитоспособность, платежеспособность юридического и физического лица. Знает финансовых документов физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Знает финансовые документы для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр.</p> <p>Умеет осуществлять расчет платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита.</p> <p>Умеет осуществлять расчет платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости.</p>
<p><b>ПК.2.4</b> Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Знание процесса проведения операций межбанковского кредитования с подробным описанием каждого этапа. Знание основных параметров межбанковских кредитов. Умение анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании, умение оформлять пакет</p>	<p style="text-align: center;"><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Не знает процесс проведения операций межбанковского кредитования с подробным описанием каждого этапа. Не знает основные параметры межбанковских кредитов. Не умеет анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании, не умеет оформлять пакет документов для оформления межбанковского кредитования.</p> <p style="text-align: center;"><b>Удовлетворительн</b></p>



Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
	документов для оформления межбанковского кредитования.	<p><b>Удовлетворительн</b>  Знает процесс проведения операций межбанковского кредитования с неполным описанием каждого этапа. Отсутствуют знания параметров межбанковских кредитов в полном объеме.  Умеет анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании с нарушениями в формулах, умеет оформлять пакет документов для оформления межбанковского кредитования с нарушениями и недочетами.</p> <p><b>Хорошо</b>  Знает процесс проведения операций межбанковского кредитования с кратким описанием каждого этапа. Знает параметры межбанковских кредитов, но не раскрывает в полном объеме.  Умеет анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании, умеет оформлять пакет документов для оформления межбанковского кредитования с техническими ошибками.</p> <p><b>Отлично</b>  Знает процесс проведения операций межбанковского кредитования с подробным описанием каждого этапа. Знает основные параметры межбанковских кредитов.  Умеет анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании, умеет оформлять пакет документов для оформления межбанковского кредитования.</p>
<b>ПК.2.5</b> Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Знание классификации банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы. Умение классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов.	<p><b>Неудовлетворител</b>  Не знает классификаций банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы.  Не умеет классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов.</p> <p><b>Удовлетворительн</b>  Отсутствие знаний банковских ссуд и Положений, регламентирующих банковские резервы в полном объеме.</p>

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;"><b>Удовлетворительн</b></p> <p>Допускает ошибки при классифицировании банковские ссуд по степени риска и при расчете резервов .</p> <p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> <p>Знает классификацию банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы, с незначительными ошибками. Умеет классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов с техническими ошибками.</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>Знает классификацию банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы. Умеет классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов. Не допускает ошибок и неточностей</p>

## Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : Базовая

**Вид мероприятия промежуточной аттестации :** Дифференцированный зачет

**Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации :** Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

**Максимальное количество баллов :** 100

### Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 50 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 50 балла

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<b>ПК.2.2</b> Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Форма обеспечения банковских кредитов <b>Письменное контрольное мероприятие</b>	Знание принципов банковского кредитования, видов и форм банковского обеспечения. Умение проверять залоги на наличие обременений, оформлять договор залога и поручительства. Определять виды залогов : движимое и недвижимое имущество.
<b>ПК.2.1</b> Оценивать кредитоспособность клиентов	Кредитование юридических лиц <b>Письменное контрольное мероприятие</b>	Знать базовые 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. Уметь анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p><b>ПК.2.1</b> Оценивать кредитоспособность клиентов</p> <p><b>ПК.2.2</b> Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p> <p><b>ПК.2.3</b> Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p> <p><b>ПК.2.4</b> Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Структура кредитного договора</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Знание требований банков относительно кредитной документации. Знание кредитоспособности, платежеспособности юридического и физического лица,. Знание финансовых документов физического лица: справка 2 НДФЛ, справка о доходах по форме банка, Знание финансовых документов для юридического лица: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, оборотно - сальдовые ведомости и пр.</p> <p>Умение оформлять и проверять правильность заполнения банковских документов: анкета, заявка, кредитный договор. Умение осуществлять расчет платежеспособности физического лица и определять максимальную сумму кредита. Умение осуществлять расчет платежеспособности юридического лица - показатели ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, финансовой устойчивости. Знание процесса проведения операций на межбанковском кредитовании с подробным описанием каждого этапа. Знать основные параметры межбанковских кредитов. Умения анализировать целесообразность финансирования банков при межбанковском кредитовании, умение оформлять пакет документов для оформления межбанковского кредитования.</p>

### Спецификация мероприятий текущего контроля

#### Форма обеспечения банковских кредитов

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Задача 1	6
Задача 2	6
Задача 3	3
1 Правильный ответ в тесте	1

### Кредитование юридических лиц

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Задача 4	6
Задача 3	4
Задача 2	3
Задача 1	2
1 Правильный ответ в тесте	1

### Структура кредитного договора

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **20**

Показатели оценивания	Баллы
Задание 1	5
Задание 3	5
Задание 2	5
1 Правильный ответ в тесте	1

**Вид мероприятия промежуточной аттестации : Экзамен**

**Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации :** Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

**Максимальное количество баллов : 100**

### Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 50 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 50 балла

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p><b>ПК.2.1</b> Оценивать кредитоспособность клиентов</p> <p><b>ПК.2.2</b> Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p> <p><b>ПК.2.3</b> Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p> <p><b>ПК.2.4</b> Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Характеристика счетов по учету кредитных операций</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Знать порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. Уметь оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; Знать порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. Уметь определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p>
<p><b>ПК.2.1</b> Оценивать кредитоспособность клиентов</p> <p><b>ПК.2.2</b> Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p> <p><b>ПК.2.3</b> Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p> <p><b>ПК.2.4</b> Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Учет просроченных кредитов</p> <p><b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Знать 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. Уметь рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.</p>

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<b>ПК.2.1</b> Оценивать кредитоспособность клиентов <b>ПК.2.2</b> Осуществлять и оформлять выдачу кредитов <b>ПК.2.3</b> Осуществлять сопровождение выданных кредитов <b>ПК.2.4</b> Проводить операции на рынке межбанковских кредитов <b>ПК.2.5</b> Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Формирование резерва на возможные потери по кредитам. Общая оценка знаний: итоговое контрольное мероприятие <b>Итоговое контрольное мероприятие</b>	Знания банковского мониторинга: сопровождение залога, платежеспособности/кредитоспособности заемщика и пр. Умение формировать кредитное досье, проводить оценку залогов и осуществлять их контроль Знание классификации банковских ссуд и Положения, регламентирующие банковские резервы. Умение классифицировать банковские ссуды по степени риска и производить расчет резервов.

### Спецификация мероприятий текущего контроля

#### Характеристика счетов по учету кредитных операций

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Задача 1	10
Задача 2	4
1 Правильный ответ в тесте	1

#### Учет просроченных кредитов

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Задача 3	10
Задача 1	10
Задача 4	5
Задача 2	5

**Формирование резерва на возможные потери по кредитам. Общая оценка знаний: итоговое контрольное мероприятие**

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **20**

Показатели оценивания	Баллы
Задача 3	5
Задача 2	5
Задача 4	2
Задача 1	2
Правильный ответ в тесте	1