Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.11.2026 17:56:13
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d88ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447

Образовательное частное учреждение высшего образования

«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

ФАКУЛЬТЕТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДИПЛОМАТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ)

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного
дипломатического колледжа
_____ Н.И. Платонова
«16» февраля 2026г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Осуществление кредитных банковских операций

Специальность

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника
Специалист банковского дела

Форма обучения: очная

на базе основного общего образования

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Осуществление кредитных банковских операций». Специальность 38.02.07 Банковское дело/– М.: ИМПЭ им. А. С. Грибоедова.

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Организация-разработчик:	Образовательное частное учреждение высшего образования «Московский университет имени А. С. Грибоедова»

Директор Международного
дипломатического колледжа_____/Н.И. Платонова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Осуществление кредитных банковских операций» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Осуществление кредитных банковских операций». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5.	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Темы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента.
2. Кредитоспособность крупных предприятий.
3. Кредитоспособность средних предприятий.
4. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
5. Оценка кредитоспособности физических лиц.
6. Элементы системы кредитования: субъекты, объекты кредитования, обеспечение кредита, условия кредитования.
7. Экономико-технологические основы кредитования: виды кредитов, методы кредитования, формы ссудных счетов.
8. Экономико-технологические основы кредитования: кредитная документация, предоставляемая банку.
9. Экономико-технологические основы кредитования: порядок погашения кредита.
10. Экономико-технологические основы кредитования: этапы кредитования.
11. Организация отдельных видов кредитов: кредитование по овердрафту.
12. Организация отдельных видов кредитов: краткосрочное кредитование в пределах кредитной линии.
13. Организация отдельных видов кредитов: синдицированное кредитование.
14. Организация отдельных видов кредитов: целевые кредиты.
15. Организация потребительского кредита: характеристика объектов кредитования.
16. Анализ кредитоспособности клиента – физического лица.
17. Ипотечный кредит: нормативное регулирование, объекты, субъекты кредитования, предоставление документов.
18. Межбанковские кредиты.
19. Кредитный договор: основные требования к содержанию и форме кредитного договора.
20. Формы обеспечения возвратности кредита: залог и залоговый механизм.
21. Формы обеспечения возвратности кредита: уступка (цессия) требования.
22. Формы обеспечения возвратности кредита: гарантии и поручительства.
23. Методы начисления процентов.
24. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций.
25. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
26. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
27. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.
28. Сопровождение выданных кредитов.
29. Нормативное регулирование кредитных историй.
30. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

3.2 Темы для самостоятельной работы обучающихся

1. Законодательная база кредитно-банковской деятельности.
2. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.

3. Основы взаимоотношений Банка России с кредитными организациями.
4. Экономическая сущность кредитования.
5. Ссудный капитал.
6. Зарождение и развитие кредитных отношений.
7. Ростовщический капитал.
8. Кредитные отношения в период первобытнообщинного, рабовладельческого, феодального и капиталистического строя.
9. Эволюция кредитной системы России.
10. Нормативное регулирование кредитования.
11. Кредит как экономическая категория.
12. Заем и кредит.
13. Кредит и ссуда.
14. Классификация кредитов.
15. Принципы банковского кредитования.
16. Внутрибанковские нормативные документы.
17. Цели, принципы и порядок разработки кредитной политики банка.
18. Требования к кредитной политике банка.
19. Содержание кредитной политики банка.
20. Элементы кредитной политики.
21. Роль и механизм реализации кредитной политики банка.
22. Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом.
23. Характеристика документации для оформления кредита.
24. Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика.
25. Порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов).
26. Открытие ссудного счета и выдача кредита.
27. Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.
28. Эволюция представлений о критериях оценки кредитоспособности заемщика.
29. Критерии и показатели оценки кредитоспособности заемщика в системе минимизации кредитного риска.
30. Современные методы оценки кредитоспособности заемщика.
31. Алгоритм присвоения кредитного рейтинга заемщику.
32. Экономическая сущность и классификация кредитного портфеля банка.
33. Классификация кредитных рисков.
34. Факторы кредитного риска.
35. Основные факторы, определяющие величину текущего кредитного риска.
36. Методы управления кредитными рисками.
37. Нормативы кредитного риска по инструкции ЦБ РФ.
38. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.
39. Организация процесса кредитования юридических лиц в коммерческом банке.
40. Способы выдачи и погашения банковских кредитов.
41. Синдицированный (консорциальный) кредит.
42. Вексельный кредит.
43. Организация кредитования инвестиций.
44. Аренда и лизинг: общее и различия.

45. Ипотечное кредитование.
46. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса.
47. Факторинг как особый кредитный продукт.
48. Классификация потребительских кредитов и их виды.
49. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам.
50. Жилищные ипотечные кредиты.
51. Сущность межбанковских кредитов.
52. Развитие межбанковских кредитов в России.
53. Виды межбанковских кредитов.
54. Организация межбанковского кредитования.
55. Кредиты Банка России.
56. Залог: понятие и сфера применения.
57. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя.
58. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю.
59. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация.
60. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество.
61. Прекращение права залога.
62. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей.
63. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.
64. Кредиты под залог ценных бумаг. 65. Кредиты под залог недвижимости.

3.3 Примерные варианты тестовых оценочных заданий (ТОЗ) для контрольного рубежа в рамках текущего контроля

Тестовое задание
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Банковский кредит — это _____ ссуда, выдаваемая банком на определённый срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента +: денежная
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Бланковые ссуды обеспечиваются только _____ договором. +: кредитным
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на _____ категорий качества +: пять.
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Кредит, полученный под залог недвижимости, — это _____ +: ипотека
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Принцип _____ предполагает обязательство заёмщика заплатить проценты за пользование

кредитом +: платности
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) _____ платёж — наиболее выгодная для банка схема погашения кредитных обязательств, при которой сумма основного долга уменьшается равномерно +: Дифференцированный
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Имущество, заложенное в банке, должно быть застраховано за счёт _____ +: залогодержателя
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) При получении межбанковского кредита средства зачисляются на корреспондентский счёт банка, а в учёте отражается проводка: дебет 30102 и кредит _____ +: 31304
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Для обеспечения ликвидности банки часто используют _____ сделки — краткосрочные операции по привлечению/размещению ликвидности с обратным выкупом. +: РЕПО
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) _____ ставка — это процентная ставка по ссудам, предоставленным Центральным банком РФ коммерческим банкам +: Учётная
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) База для расчёта резерва на возможные потери согласно Положению № 254-П является величиной _____ долга +: основного
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) При оценке кредитоспособности заёмщика-юридического лица учитываются коэффициенты _____, оборачиваемости, финансовой устойчивости и использования затрат. +: ликвидности
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Мониторинг выданных кредитов означает, что заёмщик обязан регулярно представлять в банк свою _____ отчётность +: финансовую
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Процесс оценки кредитоспособности заёмщика и анализа рисков перед выдачей кредита называется _____

+: кредитная экспертиза

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Совокупность методов и процедур, используемых банком для оценки вероятности возврата кредита, называется _____ +: система кредитного скоринга

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Группа активов, объединённых по степени кредитного риска, называется _____
+: портфель ссуд

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
График погашения кредита, при котором сумма основного долга уменьшается равномерно, а проценты начисляются на остаток, называется _____
+: дифференцированный платёж

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Документ, который банк выдаёт заёмщику после одобрения кредита и содержит все условия сделки, называется _____
+: банковское обязательство
+: кредитное предложение

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Документ, отражающий финансовое состояние заёмщика-юридического лица и используемый для оценки его кредитоспособности, называется _____

+: бухгалтерская (финансовая) отчётность.

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Совокупность банков и иных кредитных организаций, действующих в стране, а также правил их взаимодействия, называется _____ +: банковская система

Корреспондентский счет «Лоро» по характеру является:
-: активным;
+: пассивным;
-: активно-пассивным;
-: счетом без признака.

Корреспондентский счет «Ностро» по характеру является:
+: активным;
-: пассивным;
-: активно-пассивным; -: счетом без признака.

Принято платежное поручение от клиента. Средств на счете нет:
-: Дт 40702 Кт 30102;
+: Дт 90902 Кт 99999; -: Дт 99999 Кт 90902;
-: Дт 90901 Кт 99999.

Зачисление средств на расчетный счет ООО «Визит» (№ счета 40602) осуществляемое филиалами в один день, оформляется проводкой: +: Д 30302- К 40602; -: Д 30302 - К 30301; -: Д 30301- К 40602; -: Д 40602 - К 30301.
Какой счёт используется для учёта межбанковских кредитов, полученных от других банков? -: 32004 +:31304 -: 45205 -: 40702
Какая проводка отражает выдачу кредита юридическому лицу? -: Дт 40702 Кт 30102 -: Дт 45206 Кт 40702 -: Дт 30102 Кт 40702 +: Дт 45206 Кт 30102
На каком счёте учитывается просроченная задолженность по основному долгу физического лица? +:45815 -: 45915 -: 47427 -: 45506
Какая проводка отражает начисление процентов по кредиту юридического лица? -: Дт 70601 Кт 47427 +:Дт 47427 Кт 70601 -: Дт 45206 Кт 70601 -: Дт 70606 Кт 47427
Какой документ является основанием для выдачи кредита? -: Платёжное поручение
+: Кредитный договор -: Выписка банка -: Мемориальный ордер
Какая проводка отражает списание безнадёжного долга за счёт резерва? -: Дт 70606 Кт 45206 +: Дт 45215 Кт 45206 -: Дт 45206 Кт 45215 -: Дт 70601 Кт 45215

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Критерии оценивания диагностической работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий