

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 20.05.2024 15:08:41
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал
Колледж

Фонд оценочных средств

по профессиональному **ПМ. 02 Осуществление кредитных банковских операций**
модулю

Профессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07	специальность Банковское дело
код	наименование специальности

квалификация
Специалист банковского дела

Разработчик (составитель)

преподаватель

Тагирова З.М.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2024

I Паспорт фондов оценочных средств

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения МДК Организация кредитной работы и МДК Учет кредитных операций, входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности Банковское дело. Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплинам 132, на самостоятельную работу 32.

2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины в соответствии с ФГОС специальности Банковское дело и рабочей программой дисциплин Организация кредитной работы и Учет кредитных операций:

практический опыт:

- осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

умения:

- 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.

знания:

- 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.

Вышеперечисленные умения, знания и практический опыт направлены на формирование у обучающихся следующих **общих и профессиональных компетенций**:

ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3 Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.5 Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 4.1 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы;

ПК 4.2 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита;

ПК 4.3 Заключение договора потребительского кредита;

ПК 4.4 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы

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

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

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

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

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

3. Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности Специалист банковского дела, рабочей программой дисциплины Организация кредитной работы и Учет кредитных операций (ПМ Осуществление кредитной работы) предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1 Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- *выполнение и защита лабораторных и практических работ,*
- *проверка выполнения самостоятельной работы студентов,*
- *проверка выполнения контрольных работ,*
- *выполнение и защита курсового проекта (если предусмотрено программой).*

Возможны другие формы контроля – проектная деятельность, исследовательская деятельность и др.

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – *устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.*

Выполнение и защита практических работ. Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся *использовать формулы, и применять различные методики расчета процентных ставок, комиссий и пр., анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.*

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление обучающимися практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- *Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.*
- *Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.*
- *Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.*
- *Выполнение расчетных заданий.*

- Работа со справочной литературой и нормативными материалами.
- Оформление отчетов по лабораторным и практическим работам, и подготовка к их защите.
- Составление тестовых заданий по темам УД/МДК.

Проверка выполнения контрольных работ. Контрольная работа проводится с целью контроля усвоенных умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и затруднений обучающихся в конце изучения темы или раздела. Согласно календарно-тематическому плану дисциплины предусмотрено проведение следующих контрольных работ:

Контрольная работа по разделу «Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредитов основных видов кредитования физических лиц»

Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Практический опыт осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц	
Освоенные умения:	
- 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;	<i>Выполнение и защита практических работ</i> <i>Оценка правильности выполнения самостоятельной работы</i> <i>Решение задач во время занятия</i> <i>Контрольная работа по разделу 4</i>

- 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 выставлять 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.	
Усвоенные знания:	
- 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	<i>Тестирование</i> <i>Контрольная работа по</i> <i>разделу 4</i> <i>Защита практических</i> <i>работ</i> <i>Устный опрос во время</i> <i>занятия</i> <i>Решение задач</i>

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.	
--	--

3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплинам Организация кредитной работы и Учет кредитных операций – *итоговая контрольная работа*; проводится за счет времени, отведенного на изучение МДК.

Осуществление кредитных операций – экзамен по модулю. Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, лабораторных, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом МДК, а также прохождения учебной и производственных практик.

Перечень вопросов к экзамену

1. Экономическая сущность, принципы, функции кредита
2. Классификация кредитов по типу заемщика, по назначению, по размеру
3. Классификация кредитов по срокам пользования, по методу погашения, по видам обеспечения
4. Сущность, цели, задачи кредитной политики банка
5. Нормативно-правовое регулирование кредитных отношений
6. Оценка кредитоспособности юридического лица
7. Форма обеспечения возвратности кредита -залог
8. Форма обеспечения возвратности кредита - поручительство
9. Форма обеспечения возвратности кредита –банковские гарантии
10. Форма обеспечения возвратности кредита -страхование
11. Показатели платежеспособности для оценки кредитоспособности заемщика юридического лица
12. Показатели финансовой устойчивости для оценки кредитоспособности заемщика юридического лица
13. Экономическая сущность, преимущества и недостатки финансового лизинга
14. Этапы кредитования для юридических лиц
15. Понятие, особенности ипотечного кредитования
16. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
17. Кредитная политика коммерческого банка
18. Способы и порядок погашения кредитов
19. Оформление договоров и расчет процентов по потребительскому кредитованию
20. Автокредитование - одна из основных форм потребительского кредита
21. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов
22. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса
23. Понятие овердрафта его преимущества и недостатки, условия предоставления
24. Понятие и цели межбанковского кредитования
25. Классификация межбанковских кредитов
26. Понятие, роль и принципы формирования кредитного портфеля банка
27. Сущность и принципы кредитования физических лиц
28. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам
29. Классификация кредитов, предоставляемых юридическим лицам
30. Этапы процедур кредитования физическим лицам
31. Документальное оформление кредитов, выданным физическим лицам
32. Виды долгосрочного кредитования

33. Понятие и структура кредитного портфеля банка
34. Ипотека по закону и ипотека по договору
35. Особенности рефинансирования кредитов
36. Кредитная карта, особенности данного вида кредитования
37. Полная стоимость кредита, расчет максимальной суммы кредита
38. Аннуитетный и дифференцированный платеж по кредиту, различия
39. Кредитное досье
40. Показатель долговой нагрузки, определение и применение
41. Бухгалтерский учет выданных кредитов
42. Счета для учета просроченных кредитов
43. Учет процентов по кредиту
44. Создание резерва по выданным кредитам, учет
45. Ссудные счета

4. Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- *качество выполнения практической части работы;*
- *качество оформления отчета по работе;*
- *качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.*

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.

Практические задания:

Задача 1.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 2700 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 3150 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 10 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 365.

Задача 2.

Ставка за кредит составляет 17% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 10 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 150000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 3.

Гражданин Петров покупает в кредит холодильник, стоимостью 27000 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 6 месяцев под 20% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 4.

Гражданин Попов покупает в кредит автомобиль, стоимостью 440000 рублей, причем 50% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 2 года под 12% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 5.

Иванов С.И. с ежемесячным доходом 15 000 рублей обратился в ПАО Сбербанк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 600 000 рублей сроком на 5 лет.

Определить: Может ли ПАО Сбербанк удовлетворить заявку Иванова С.И., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30 % дохода?

Задача 6.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 1000 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 1150 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 18% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 15 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 365.

Задача 7.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 500 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 700 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 17% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 11 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 366.

Задача 8.

Ставка за кредит составляет 18% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 14 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 300 000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 9.

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 300 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 400 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 16% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 10 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 366.

Задача 10.

Ставка за кредит составляет 20% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 15 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 200 000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 11

Гражданин Павлов покупает в кредит телевизор, стоимостью 16500 рублей, причем 30% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 3 месяца (91 день) под 18% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит

Задача 12.

Халиков С.А. с ежемесячным доходом 30 000 рублей обратился в банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 100 000 рублей сроком на 5 лет.

Определить: Может ли Сбербанк удовлетворить заявку Халикова С.А., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 40 % дохода?

Задача 13.

Банк выдал организации кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 14.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму
- 2) сумму полученных процентов.

Задача 15.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 2000 тыс. руб., срок полезного использования - 5 лет, годовая норма амортизации – 20%, ставка за кредит- 15%, компенсации лизинговой компании – 10% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 16

Кредит в размере 70 тыс. руб. выдан на полгода, под 16% годовых. Определить размер наращенной суммы и дисконт банка

Задача 17

Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 600 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 800 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 16,5% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 9 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 366.

Задача 18

Ставка за кредит составляет 19% годовых. Средний срок оборачиваемости денежных средств в расчетах с покупателями 12 дней. Продавцом предоставлены счета-фактуры на сумму 250000 руб. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Задача 19

Гражданин Сидоров покупает в кредит стиральную машину, стоимостью 25000 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 9 месяцев (183 день) под 17% годовых. Год високосный

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 20

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 3000 тыс. руб., срок полезного использования - 8 лет, годовая норма амортизации – 12,5%, ставка за кредит- 16%, компенсации лизинговой компании – 5% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 21.

Коркин С.И. с ежемесячным доходом 15 000 рублей обратился в ПАО Сбербанк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 500 000 рублей сроком на 5 лет.

Определить: Может ли ПАО Сбербанк удовлетворить заявку коркина С.И., если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30 % дохода?

Задача 22.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 2500 тыс. руб., срок полезного использования - 10 лет, годовая норма амортизации – 10%, ставка за кредит- 15%, компенсации лизинговой компании – 9% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 23.

Кредит в размере 1000 тыс. руб. выдан 2 марта по 11 декабря 2018г. (284 дня), год високосный. Под 20% годовых. Определить размер наращенной суммы и дисконт банка

Задача 24.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 1500 тыс. руб., срок полезного использования - 10 лет, годовая норма амортизации – 10%, ставка за кредит- 14%, компенсации лизинговой компании – 8% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 25.

Гражданин Ильин покупает в кредит автомобиль, стоимостью 800000 рублей, причем 35% первоначальный взнос, а на остальную сумму оформляет кредит на 4 года под 6,5% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 26.

Кредит в размере 100 тыс. руб. выдан на полгода, под 17,5% годовых. Определить размер наращенной суммы и дисконт банка

Задача 27.

Гражданин Фокин покупает в кредит автомобиль, стоимостью 500000 рублей, причем 20% первоначальный взнос, а на остальную сумму оформляет кредит на 3 года под 7% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 28.

Гражданин Иванов покупает в кредит компьютер, стоимостью 30000 рублей, причем 15% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 6 месяцев под 16% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 29.

Рассчитать сумму лизинговых платежей.

Дано: стоимость оборудования 5000 тыс. руб., срок полезного использования - 10 лет, годовая норма амортизации – 10%, ставка за кредит- 15%, компенсации лизинговой компании – 6% (которые включены в дополнительные услуги), ставка НДС – 18.

Задача 30.

Гражданин Сидоров покупает в кредит автомобиль, стоимостью 750000 рублей, причем 40% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 3 года под 6,9% годовых.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Задача 31.

Гражданин Иванов покупает в кредит посудомоечную машину, стоимостью 20000 рублей, причем 10% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 10 месяцев (305 день) под 19% годовых. Год високосный

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.