

ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**по специальности 38.02.07 Банковское дело к
практическим занятиям и практической подготовке
ПО МДК 02.02 УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
БАНКА**

Ставрополь 2023

Методические указания составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и с программой ПМ 02 «Осуществление кредитных операций».

Составитель: Астафьев В. А.

Рассмотрено на заседании методического объединения укрупненных групп специальностей 38.00.00 Протокол №_7_ от 24 мая 2023 г.

Рекомендовано к использованию в учебном процессе Методическим советом СМК, Протокол №_7_ от_25 мая 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Практическое занятие №1	3
Практическое занятие № 2	8
Практическое занятие № 3	12
Практическое занятие № 4	15
Практическое занятие № 5	18
Практическое занятие № 6	22
Практическое занятие №7	24
Практическое занятие №8	26
Практическое занятие №9	29
Практическое занятие №10	32
Практическое занятие №11	34
Практическое занятие №12	37
Практическое занятие №13	39
Практическое занятие №14	43
Практическое занятие №15	45
Практическое занятие №16	48
Практическое занятие №17	50
Практическое занятие №18	54
Практическое занятие №19	60
Практическое занятие №20	62
Практическое занятие № 21	65
Практическое занятие №22	68
Практическое занятие №23	73
Практическое занятие №24	75
Практическое занятие №25	78

Практическое занятие №1

Тема: «Оформление и отражение в учете операций по выданным и погашенным кредитам физическим и юридическим лицам»

Цель: освоение и закрепление формирования бухгалтерских проводок по кредитным операциям банка.

Задачи:

1.Изучить и использовать при формировании бухгалтерских проводок ссудные счета клиентов.

2. Сформировать бухгалтерские проводки по выданным кредитам и уплаченным в срок физическими и юридическими лицами.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3; ОК 01-05, 09-11.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Содержание задания:

Сформировать основные бухгалтерские проводки по операциям кредитования клиентов и погашения ими ссудной задолженности. Вариант 1.

1. Физическому лицу, клиенту АКБ «Столичный», держащему счёт в другом банке, предоставили кредит под обеспечение в виде гаража сроком 3 года и зачислением на его карточный счёт.
2. Негосударственной коммерческой организации зачислен кредит в сумме 2млн. рублей, сроком 180 дней под залог ценных бумаг.
3. Финансовая организация, находящаяся в федеральной собственности получила кредит в сумме 5 млн.рублей на срок более 5 лет под обеспечение недвижимостью в виде высокотехнологичного станка.
4. Индивидуальный предприниматель обратился в свой банк как частное лицо с целью получения кредита наличными деньгами. Срок 30 дней, без обеспечения и без гарантии.
5. Благотворительный фонд «Милосердие» под залог драгоценных металлов получил кредит сроком 3 месяца и в сумме 2млн.рублей.
6. Государственная общеобразовательная школа под поручительство и под гарантию получила в другом банке кредит в сумме 10 млн.руб.сроком на 272 дня. Деньги зачислены на расчётный счёт организации безналично.
7. Студент получил кредит на образование сроком более 5лет. В сумме 3млн.рублей под поручительство обоих родителей и путём безналичного перечисления на счёт негосударственного некоммерческого института.
8. Коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности обратилась в свой банк за ссудой в сумме 25млн.руб.и сроком 2 года. Банк отказал организации, т.к. обеспечение было неликвидным, и тогда организация получила кредит в другом банке под залог ценных бумаг и под гарантию, но сроком на 1 год. Деньги перечислены на расчётный счёт организации.
9. Пенсионер получил кредит в кассе банка наличными деньгами. Поручительство - обеспечение ссуды. Срок 45 дней.
10. Религиозная организация под обеспечение недвижимостью получила в банке кредит сроком на 3 года перечислением денег на свой расчётный счёт, находящийся в другом банке.
11. Физическое лицо получило ссуду в банке в сумме 500 000 рублей зачислением на свой карточный счёт, с поручительством и сроком на два месяца.
12. Китаец, имеющий вид на жительство, получил кредит сроком на 30 дней, зачислением на счёт до востребования.
13. Таджик, имеющий временную регистрацию, получил ссуду в размере 150 000 рублей на срок 180 дней, обеспечение – два поручителя. Деньги получены наличными в кассе банка.
14. Коммерческая организация, зарегистрированная на Кипре, получила кредит в размере 7 млн. рублей зачислением на свой расчётный счет. Срок полгода. Под залог ценных бумаг.

15. Коммерческая организация, находящаяся в государственной собственности, обратилась в свой банк за получением кредита наличными деньгами в сумме 1000 000 руб. Под гарантию и сроком 1 год.

Вариант 2.

1. Негосударственной коммерческой организации зачислен кредит в сумме 3 млн. рублей, сроком 250 дней под обеспечение принят залог недвижимости.
2. Индивидуальный предприниматель обратился в свой банк за кредитом. Срок 90 дней, деньги зачислены на счёт под залог слитка серебра.
3. Некоммерческий благотворительный фонд «Благодеяние» под гарантию получил кредит сроком 180 дней и в сумме 9 млн.рублей.
4. Государственный общеобразовательный лицей под поручительство и под гарантию получил в другом банке кредит в сумме 4 млн.руб.сроком на 3 года.
5. Клиент получил кредит на лечение сроком более 5лет. В сумме 1,5 млн.рублей под поручительство друга и путём безналичного перечисления на счёт негосударственного коммерческого лечебного учреждения.
6. Коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности обратилась в свой банк за ссудой в сумме 8 млн.руб.и сроком на 1 год.
7. Физическому лицу, клиенту ПАО «Восход», держащему счёт в другом банке, предоставили кредит под обеспечение в виде дачи сроком 2 года и зачислением на его депозитный счет.
8. Студент получил кредит в кассе банка наличными деньгами. Поручительство - обеспечение ссуды. Срок 30 дней.
9. Религиозная организация под обеспечение недвижимостью получила в банке кредит сроком на 5 лет перечислением денег на свой расчётный счёт, находящийся в другом банке.
10. Физическое лицо получило ссуду в банке в сумме 100 000 рублей зачислением на свой карточный счёт, с поручительством и сроком на три месяца.
11. Таджик, имеющий вид на жительство, получил кредит сроком на 90 дней и зачислением на счёт.
12. Кореец, имеющий временную регистрацию, получил ссуду в размере 600 000 рублей на срок 300 дней, обеспечение – залог машины. Деньги зачислены на счёт до востребования.
13. Коммерческая организация, зарегистрированная в Турции, получила кредит в размере 6 млн. рублей зачислением на свой расчётный счет. Срок три года. Под залог ценных бумаг.
14. Некоммерческая организация, находящаяся в государственной собственности, обратилась в свой банк за получением кредита наличными деньгами в сумме 5000 000 руб. Под гарантию и сроком 3 года.
15. Финансовая организация, находящаяся в федеральной собственности получила кредит в сумме 4млн. рублей на срок более 5 лет под обеспечение недвижимостью в виде высоколиквидного оборудования.

Ответы по варианту 1.

1) Дт 45506 А Кт 30102 А	Дт 99998 А Кт 91312 П	В другом банке: 3)Дт 30102 А Кт 40817 П	-----
2) Дт 45205 А Кт 40702 П	Дт99998А Кт91311 П	-----	-----
3) Дт 44508 А Кт 40501 П	Дт99998 А Кт91312 П	-----	-----
4) Дт 45502А Кт 20202 А	-----	-----	-----
5) Дт 45304 А Кт 40703 П	Дт 99998 А Кт 91313 П	-----	-----
6) Дт 45006А Кт 30102 А	Дт 91414 А Кт 99999 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	В другом банке: 4)Дт30102 А Кт40603 П
7) Дт 45507 А Кт 40703 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----
8) Дт 44606 А Кт 30102	Дт 91414 А Кт 99999 П	Дт99998 А Кт91311П	В другом банке: Дт 30102 А Кт 40502 П
9) Дт 45503А Кт 20202 А	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----	-----
10) Дт45307А Кт30102 А	Дт99998А Кт91312П	В другом банке: Дт 30102 А Кт40703 П	-----
11) Дт 45503А Кт 40817 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----	-----
12) Дт 45502 А Кт42301 П	-----	-----	-----
13) Дт 45703 А Кт 20202А	Дт 91414 А Кт 99999 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----
14) Дт42604А Кт40807 П	Дт 99998 А Кт 91311 П	-----	-----
15) Организации кредит выдан безналичным зачислением на счёт, т.к. юридические лица могут получать кредиты только безналично.		Дт 44906А Кт 40602 П	Дт 91414 А Кт 99999 П

Ответы по варианту 2.

1) Дт 45206 А Кт 40702 П	Дт 99998А Кт91312 П	-----	-----
-----------------------------	------------------------	-------	-------

2) Дт 45404 А Кт 40802П	Дт 99998А Кт91313 П	-----	-----
3) Дт 45305 А Кт 40703 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----	-----
4)Дт 45007А Кт 30102	Дт 91414 А Кт 99999 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----
5)Дт 45207 А Кт 40702П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----	-----
6) Дт 44606 А Кт 40502 П	-----	-----	-----
7) Дт 45506 А Кт 30102 А	Дт 99998 А Кт 91312 П	В банке заёмщика: Дт30102 АКт42301 П	-----
8) Дт 45502А Кт 20202 А	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----	-----
9) Дт 45308 А Кт 30102 А	2)Дт99998 А Кт91312П	В банке заёмщика: Дт30102 АКт40703 П	-----
10) Дт45504А Кт40817 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----	-----
11) Дт 45503А Кт42301 П	Дт 91414 А Кт 99999 П	-----	-----
12) Дт45704А Кт42601 П	Дт 99998А Кт 91312 П	-----	-----
13) Дт 45605 А Кт 40807 П	Дт 99998А Кт 91311 П	-----	-----
14) Организации кредит выдан безналичным зачислением на счёт, т.к. юридические лица могут получать кредиты только безналично.		Дт 45007А Кт 40602 П	Дт 91414 А Кт 99999 П
15) Дт 44508 А Кт40501 П	Дт 99998А Кт 91312 П	-----	-----

Критерии оценки:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические

знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 2

Тема: «Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»

Цель: освоение и закрепление методики расчета процентов по кредитам и бухгалтерского учета начисленных и уплаченных процентов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

1. Изучить стандартную операцию начисления и взыскания процентных доходов.
2. Рассмотреть основные бухгалтерские проводки по операциям учёта начисления процентных доходов.
3. Сделать основные бухгалтерские проводки по операциям учёта начисления процентных доходов по конкретной операции и уплата начисленных процентов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания: Рассчитать сумму начисленных процентов по кредиту, сделать бухгалтерские проводки по начислению и взысканию процентов по ссуде. Задание.

Вариант №1

1) Коммерческой организации ООО «Колобок» за использование кредита в сумме 7 500 000 рублей начислены проценты в июне 2018 года за май по процентной ставке 21,5% годовых.

Погашение списанием с расчётного счёта.

Ответ:

$$7500\,000 \times 31 \times 21,5 / 36600 = 136577,87$$

1) Дт 47427А 2) Дт 40702

Кт 70601П Кт 47427

2) Индивидуальному предпринимателю Атоевой Аминат Сергеевне за кредит начислены проценты за полгода с 12 февраля 2018 по 10 августа 2018. Сумма 800 000 рублей. Процентная ставка 19,9% годовых.

Погашение списанием с расчётного счёта.

Ответ:

$$800\,000 \times 19,9 \times 179 / 36500 = 78073,42$$

1) Дт 47427А 2) Дт 40802

Кт70601 П Кт 47427А 3) Коммерческая организация, находящаяся в государственной собственности, пользуется кредитом в сумме 15 000 000 рублей. Процентная ставка 15,9% годовых.

Начисление процентов прошло за предыдущий месяц. Выдан кредит 15.03.2018. Расчёт начисления нужно провести 10 декабря 2018 года. Проценты погашены безналичным списанием со счёта.

Ответ:

$$15\text{млн.} \times 15,9 \times 25 / 36500 = 163356,16$$

1) Дт47427А 2) Дт 40602

Кт70601 П Кт 47427А

4) Частное лицо Фильчиков Пётр Иванович пользуется кредитом в сумме 500 000 рублей. Ежеквартально ему начисляются проценты, которые он погашает через банкомат. Кредит выдан 13 января 2019 года под 18% годовых. Начисление прошло в июле за предыдущий квартал.

Ответ:

$$500\,000 \times 18 \times 91 / 36500 = 22438,36$$

1) Дт47427А 2) Дт 20208

Кт70601 П Кт 47427А

5) Студент каждый месяц гасит начисленные проценты по кредиту в сумме 150 000 рублей под 12,6% годовых. Расчётный период 28 дней. Списание производится с карточного счёта.

$$\text{Ответ: } 150\,000 \times 12,6 \times 28 / 36500 = 1449,86$$

1) Дт47427А 2) Дт 40817 П

Кт70601 П Кт 47427А

6) 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.

$$\text{Ответ: } 4000\,000 \times 13,9 \times 303 / 36500 = 45\,698,63$$

1) Дт47427А 2) Дт 30102А

Кт70601 П Кт 47427А

7) Физическое лицо, пенсионер регулярно платит проценты за пользование кредитом на неделю раньше положенного срока.

Сумма 1000 000 рублей. Процентная ставка 16% годовых. Дата уплаты процентов 10 число каждого месяца, а платежи поступают 07 числа каждого месяца путём списания со счёта до востребования.

Ответ: Дт 42301 П

Кт 61301 П

8) Индивидуальный предприниматель нарушил кредитный договор и уплатил проценты на неделю позже указанного в договоре срока. Когда деньги поступили, проценты были погашены безналично.

Ответ: 1) Дт 45914 А 2) Дт 40802 П

Кт 47427 А Кт 45914 А

9) Некоммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности погасила начисленные проценты по кредиту со своего расчётного счёта, находящегося в другом банке.

Сделать бухгалтерские проводки. Ответ:

1) Дт 47427А 2) Дт 30102А

Кт 70601 П Кт 47427А

10) Клиенту-заёмщику зачислен кредит в сумме 300 000 рублей на карточный счёт. Срок кредита три года. Ответ: Дт 45506 А

Кт 40817 П

11) Коммерческая организация-заёмщик не является клиентом банка-кредитора. Кредит сроком один год и под обеспечение залогом недвижимости безналично зачислен на расчётный счёт организации. Ответ: 1) Дт 45206 А 2) Дт 99998 А

Кт 30102 А Кт 91312 П

3) Дт 30102 А Кт

40702 П

12) Нерезидент клиент - заёмщик в банке - кредиторе получил кредит зачислением на свой счёт до востребования, сроком 90 дней и с поручительством.

Ответ: 1) Дт 45702 А 2) Дт 91414 А

Кт 42601 П Кт 99999 П

Вариант №2

1) Некоммерческой организации ООО «Ракета» за использование кредита в сумме 600 000 рублей начислены проценты в мае 2016 года за апрель по процентной ставке 15% годовых. Погашение списанием с расчётного счёта.

Ответ:

$600\,000 \times 30 \times 15 / 36600 = 7377,05$

1) Дт 47427А 2) Дт 40703 П

Кт 70601 П Кт 47427 А

2) Индивидуальному предпринимателю Морозовой Вере Борисовне за кредит начислены проценты за квартал с 10 апреля 2018 по 10 июня 2018. Сумма 700 000 рублей. Процентная ставка 13,8% годовых.

Погашение списанием с расчётного счёта.

$700\,000 \times 13,8 \times 61 / 36500 = 16144,11$

Ответ: 1) Дт 47427А 2) Дт 40802 П

Кт 70601 П Кт 47427А 3) Коммерческая организация, находящаяся в государственной собственности, пользуется кредитом в сумме 10 000 000 рублей. Процентная ставка 26% годовых.

Начисление процентов прошло за предыдущий месяц. Выдан кредит 16.04.2018. Расчёт начисления нужно провести 16 августа 2018 года. Проценты погашены безналичным списанием со счёта. $10\text{млн.} \times 26 \times 31 / 36500 = 220821,92$

Ответ: 1) Дт 47427А 2) Дт 40602 П

Кт 70601 П Кт 47427А

4) Физическое лицо Коробочка Настасья Петровна пользуется кредитом в сумме 200 000 рублей. Ежеквартально ей начисляются проценты, которые она погашает через банкомат. Кредит выдан 24 августа 2018 года под 20 % годовых.

Начисление прошло в октябре за предыдущий квартал.

$200\,000 \times 20 \times 61 / 36500 = 6684,93$

Ответ: 1) Дт 47427А 2) Дт 20208 А

Кт70601 П Кт 47427А

5) Частное лицо каждый месяц гасит начисленные проценты по кредиту в сумме 500 000 рублей под 16% годовых. Расчётный период 18 дней. Списание производится с карточного счёта.

$500\,000 \times 16 \times 18 / 36500 = 3945,21$

Ответ: 1) Дт47427А 2) Дт 40817 П

Кт70601 П Кт 47427А

6) Негосударственная финансовая организация получила уведомление о начислении процентов по кредиту в сумме 6000 000 рублей по процентной ставке 19 % годовых. Кредит выдан 16.09.2018 года. Уведомление пришло 14.11.2018. Расчётный счёт организация держит не в банке-кредиторе.

$6000\,000 \times 19 \times 31 / 36500 = 96821,92$

Ответ: 1) Дт47427А 2) Дт 30102А

Кт70601П Кт 47427А

7) Пенсионер регулярно платит проценты за пользование кредитом на неделю раньше положенного срока.

Сумма 800 000 рублей. Процентная ставка 18% годовых. Дата уплаты процентов 08 число каждого месяца, а платежи поступают 05 числа каждого месяца путём списания со счёта до востребования.

Ответ: Дт 42301 П

Кт 61301 П

8) Индивидуальный предприниматель нарушил кредитный договор и уплатил проценты на 10 дней позже указанного в договоре сроке. Когда деньги поступили, проценты были погашены безналично.

Ответ: 1) Дт 45914 А 2) Дт 40802 П

Кт 47427 А Кт 45914 А

9) Некоммерческая организация, находящаяся в государственной собственности погасила начисленные проценты по кредиту со своего расчётного счёта, находящегося в другом банке.

Ответ: 1) Дт47427А 2) Дт 30102А

Кт70601 П Кт 47427А

10) Клиенту-заёмщику зачислен кредит в сумме 700 000 рублей на карточный счёт. Срок кредита 5 лет. Ответ: Дт 45507 Кт 40817

11) Коммерческая организация-заёмщик не является клиентом банка-кредитора. Кредит сроком три года и под обеспечение слитком золота безналично зачислен на расчётный счёт организации.

Ответ: 1) Дт 45207 А 2) Дт 99998 А

Кт 30102 А Кт 91313 П

3) Дт 30102 А

Кт 40702 П

12) Нерезидент клиент - заёмщик в банке - кредиторе получил кредит зачислением на свой счёт до востребования, сроком 180 дней и с обеспечением ценными бумагами. 1) Дт 45703 А 2) Дт 99998 А

Кт 42601 П Кт 91311 П

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 3

Тема: «Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов»

Цель: освоение и закрепление методики ведения бухгалтерского учета по списанию просроченных кредитов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

1. Изучить стандартную операцию по списанию просроченных кредитов.
2. Рассмотреть основные бухгалтерские проводки по операциям учёта списания просроченных кредитов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание: на основании ниже приведённой таблицы составить ситуационные задачи по проблемным кредитам.

Таблица - Основные бухгалтерские проводки по учёту просроченных кредитов

I. Расходование сформированного резерва на возможные потери по ссудам при списании с баланса безнадежного ко взысканию основного долга (при достаточности для этой цели РВПС)	
Содержание операции	Корреспонденция счетов

1. По ссудам клиентов	Дт 45818 П Резервы на возможные потери Кт 45801-45817А Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам
2. По межбанковским кредитам	Дт 32403 П Резервы на возможные потери Кт 320401-32402А Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам
3. По вексельной задолженности	Дт 51210-51910П счета учёта резерва на возможные потери под учтённые банком векселя Кт 51208-51908А не оплаченные в срок и опротестованные векселя ИЛИ Кт 51209-51909А не оплаченные в срок и неопротестованные векселя
Одновременно:	
4. Постановка на внебалансовый учёт списанных с баланса основных долгов по ссудам для последующего учёта за балансом в течение 5 лет	Дт 91801А Задолженности, списанные за счёт резервов на возможные потери Дт 91802А Кт 99999П
II. Списание с баланса банка безнадёжного или нереального ко взысканию основного долга по ссудам при недостаточности для этой цели РВПС	
1. По ссудам клиентов: - на оставшуюся фактическую сумму ранее созданного резерва:	Дт 45818 П Резервы на возможные потери Кт 45801-45817А ; Дт 70606 А Расходы Кт 45801-45817А
- на сумму сверх резерва:	
2. По межбанковским кредитам - на оставшуюся фактическую сумму ранее созданного резерва:	Дт 32403 Кт 320401-32402;
- на сумму сверх резерва:	Дт 70606 А Кт 320401-32402;

3. По вексельной задолженности -на оставшуюся фактическую сумму ранее созданного резерва:	Дт 51210-51910 П Кт 51208-51908 А Кт 51209-51909 А
- на сумму сверх резерва:	Дт 70606 А Кт 51208-51908 А Кт 51209-51909 А
Одновременно:	
4.Постановка на внебалансовый учёт списанных с баланса основных долгов по ссудам для последующего учёта за балансом в течение 5 лет	Дт 91801 А Дт 91802 А Дт 91803 А Кт 99999 П

Критерии оценивания:

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного; 3)
языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «4» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа.

Оценка «2» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Практическое занятие № 4

Тема: «Счета, предназначенные для учета просроченных процентов по кредитам»

Цель: освоение и закрепление методики ведения бухгалтерского учета по просроченным процентам по ссудной задолженности.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Задачи:

1. Изучить бухгалтерские счета, на которых отражаются просроченные проценты по кредитам.

2. Сделать основные бухгалтерские проводки по операциям учёта просроченных процентов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3; ОК 01-05, 09-11. Содержание задания:

Задание: на основании ниже приведённых данных составить ситуационные задачи по просроченным процентам по ссуде.

Вариант №1

По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45506 Дт 99998 Дт 30102 Дт 45901

Кт 30102 Кт 91312 Кт 40817 Кт 47427

Вариант №2
По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 44508 Дт 99998 Дт 45903

Кт 40501 Кт 91312 Кт 47427

Вариант №3

По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45006 Дт 91414 Дт 91414 Дт 40603 Дт 30102

Кт 30102 Кт 99999 Кт 99999 Кт 45906 Кт 40603

Вариант №4
По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45703 Дт 91414 Дт 91414 Дт 91604

Кт 20202 Кт 99999 Кт 99999 Кт 99999

Вариант №5

По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45006 Дт 91414 Дт 99998 Дт 40603

Кт 40603 Кт 99999 Кт 91312 Кт 45901

Вариант №6

По конкретным проводкам составить ситуационную предложить задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45206 Дт 99998Дт 47427 Дт 45901

Кт 40702 Кт 91313Кт 70601 Кт 47427

Вариант№7

По конкретным проводкам составить ситуационную предложить задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45308 Дт 99998 Дт 30102Дт 91604

Кт 30102 Кт 91312 Кт 40703Кт 99999

Вариант№8

По конкретным проводкам составить ситуационную предложить задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 44606 Дт 91414 Дт 99998 Дт 30102Дт 99999

Кт 30102 Кт 99999 Кт 91311 Кт 40502Кт 91604 Вариант№9

По конкретным проводкам составить ситуационную предложить задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45703 Дт 91414 Дт 99998Дт 47427 Дт 45901

Кт 20202 Кт 99999 Кт 91313Кт 70601 Кт 47427

Вариант№10

По конкретным проводкам составить ситуационную предложить задачу, альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45502 Дт 99998 Дт 91414Дт 42301

Кт 42301 Кт 91312 Кт 99999Кт 45902

Вариант№11

По конкретным проводкам составить предложить ситуационную задачу, альтернативные варианты и

представить в виде краткого реферата. Дт 45006 Дт 91414 Дт 99998Дт 47427 Дт 45906 Дт 91604

Кт 40603 Кт 99999 Кт 91312Кт 70601 Кт 47427 Кт 99999 Вариант№12

По конкретным проводкам составить предложить ситуационную задачу, альтернативные варианты и

представить в виде краткого реферата. Дт 45408 Дт 91414 Дт 99998

Дт 30102Дт 45908 Дт 40802

Кт 30102 Кт 99999 Кт 91312 Кт 40802Кт 47427 Кт 45908

Вариант№13

По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, предложить альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45103 Дт 91414 Дт 99998 Дт 30102Дт 99999

Кт 30102 Кт 99999 Кт 91312 Кт 40701Кт 91604

Вариант №14 По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, предложить альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата. Дт 45606 Дт 91414 Дт 99998 Дт 99998 Дт 30102 Дт 45906

Кт 30102 Кт 99999 Кт 91311 Кт 91313 Кт 40807 Кт 47427 Вариант №15

По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, предложить альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45507 Дт 91414 Дт 99998 Дт 45907 Дт 42301

Кт 42301 Кт 99999 Кт 91312 Кт 47427 Кт 45907

Вариант №16

По конкретным проводкам составить ситуационную задачу, предложить альтернативные варианты и представить в виде краткого реферата.

Дт 45208 Дт 91414 Дт 99998 Дт 30102 Дт 91604

Кт 30102 Кт 99999 Кт 91313 Кт 40702 Кт 99999

Критерии оценивания:

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного; 3) языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «4» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа.

Оценка «2» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Практическое занятие № 5

Тема: «Учёт обеспечения по кредитам и расчет суммы обеспечения с целью поддержания ликвидности»

Цель: освоение и закрепление методики расчета суммы обеспечения и ведения бухгалтерского учета по отражению обеспечения по предоставленным кредитам с целью поддержания ликвидности.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

1. Рассчитать сумму обеспечения по кредиту с целью поддержания ликвидности.
2. Изучить бухгалтерские счета, на которых отражается обеспечение по кредитам.
3. Составить бухгалтерские проводки по обеспечению кредита в конкретной банковской ситуации.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Выполнить задание: рассчитать сумму обеспечения и сделать бухгалтерские проводки.

Вариант №1

Задача №1. 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.

Определить стоимость залога по кредиту, если:

сумма кредита – 78 000 000 руб., срок

– 4 года, ставка – 18,9% годовых,

обеспечение – залог недвижимости,

поправочный коэффициент – 0,6

погашение – ежемесячно

Рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок. Задача №2

Заёмщик Фонариков Матвей Телеграфович получил кредит на неотложные нужды на 180 дней в сумме 150 000 рублей под поручительство друга.

Процентная ставка 24,2% годовых. Деньги зачислены на счет до востребования. На второй месяц погашения у клиента образовалась просрочка. Кредит был выдан

12.02.2018 года.

Рассчитать проценты, погашенные и просроченные и сделать все бухгалтерские проводки.

Задача №3

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.

Рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Задача №4

Кредит, обеспеченный ценными бумагами и слитком серебра зачислен на счёт предпринимателя в другом банке. Срок 2 года. Процентная ставка 17% годовых. Сумма 400 000 рублей.

Сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит находится в процессе погашения.

Задача №5

Кредит с обеспечением садовым домиком, в сумме 300 000 рублей выдан наличными.

Срок кредита 1 год. Процентная ставка 13% годовых.

Рассчитать стоимость садового домика, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок наличными деньгами.

Вариант №2

Задача №1

Некоммерческая негосударственная организация «Содействие» взяла кредит в банке АКБ «Творчество» и в обеспечение предоставила компьютеры, находящиеся в собственности организации.

Определить стоимость залога по кредиту, если:

сумма кредита – 11 000 000 руб., срок

– 3 года, ставка – 15% годовых,

обеспечение – компьютеры,

поправочный коэффициент – 0,8

погашение – ежемесячно

Рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Задача №2

Заёмщик Чугункин Полиграф Полиграфович получил кредит на неотложные нужды на 90 дней в сумме 250 000 рублей под поручительство родственника.

Процентная ставка 16,2% годовых. Деньги зачислены на счет до востребования. На третий месяц погашения у клиента образовалась просрочка. Кредит был выдан 05.05.2018 года.

Рассчитать проценты, погашенные и просроченные и сделать все бухгалтерские проводки. Задание №3

Заёмщику Кузовкину выдан автокредит. Сумма кредита 3000 000 рублей. Поручитель - супруга. Залог - Toyota LandCruiser . Процент 15% годовых. Срок 3 года. Кредит зачислен на счёт организации дилера- продавца.

Рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

Задача №4

Кредит, обеспеченный поручительством и слитком золота зачислен на счёт организации, находящейся в государственной собственности в другом банке. Срок 4 года. Процентная ставка 14% годовых. Сумма 7000 000 рублей.

Сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит находится в процессе погашения.

Задача №5

Кредит с обеспечением гаражом, в сумме 600 000 рублей выдан наличными.

Срок кредита 2 года. Процентная ставка 14,6% годовых.

Рассчитать стоимость гаража, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок наличными деньгами.

Ответы:

Вариант №1

Задача №1

Решение:

$$78 \text{ млн} \times (48+1) \times 18,9/2 \times 12 \times 100 = 30\,098\,250 + 78 \text{ млн} = 108\,098\,250 / 0,6 = 180\,163\,750 \text{ руб.}$$

1) Дт 45208

Кт 40702

2) Дт 99998

Кт 91312

3) Дт 40702 4) Дт 91312

Кт 45208 Кт 99998

Задача №2

Решение:

$$1) 150\,000 \times 24,2 \times 28 / 36500 = 2784,66$$

$$2) \frac{150 \text{ тыс.}}{6 (\text{полгода})} = 25 \text{ тыс. - погаш. осн. долга. } 3) 150 - 25 = 125 \text{ тыс. - осн. долг.}$$

$$1250000 \times 24,2 \times 31 / 36500 = 2569,18$$

1) Дт 45505 2) Дт 91414 Кт 42301

Кт 99999 150 тыс.

3) Проценты. Начисление %: Дт 47427 А

Кт 70601 П 2784,66

4) уплата %: Дт 42301

Кт 47427 А 2784,66

5) Дт 45915

2569,18 – просроченные проценты

Кт 47427

Задача №3

Решение:

$$5 \text{ млн.} \times (60+1) \times 12,5/2 \times 12 \times 100 = 1\,588\,541,67 + 5 \text{ млн.} = 6588541,67 / 0,6 = 10980902,78$$

1) Дт 45507 2) Дт 99998 3) Дт 91414 А

Кт 40817 Кт 91312 Кт 99999 П 4)

Дт 40817 5) Дт 99999 6) Дт 91312

Кт 45507 Кт 91414 Кт 99998

Задача №4 Решение:

1) Дт 45407 2) Дт 99998 3) Дт 99998

Кт 30102 Кт 91311 Кт 91313 П 4) Дт

30102 5) Дт 47427 А 6) Дт 40802

Кт 40802 Кт 70601 П Кт 47427

Задача №5 Решение:

$$300\,000 \times (24+1) \times 13/2 \times 12 \times 100 = 40625 + 300\,000 = 340625 / 0,6 = 567708,33$$

1) Дт 45506 2) Дт 99998 3) Дт 20202 4) Дт 91312

Кт 20202 Кт 91312 Кт 45506 Кт 99998

Вариант №2

Задача №1

Решение:

$11 \text{ млн} \times (36+1) \times 15/2 \times 12 \times 100 = 2\,543\,750 + 11 \text{ млн} = 13\,543\,750 / 0,6 = 22\,572\,916,67 \text{ руб.}$ 1) Дт 45307

Кт 40703 2) Дт

99998

Кт 91312

3) Дт 40703 4) Дт 99998

Кт 45307 Кт 91312

Задача №2 Решение:

$250\,000 \times 16,2 \times 31 / 36\,500 = 3439,73$; $250\,000 - 83\,333 = 166\,667 \text{ руб.}$

$166\,667 \times 16,2 \times 30 / 36\,500 = 2219,18$

$83\,333 \times 16,2 \times 31 / 36\,500 = 1146,57$

1) Дт 45503 2) Дт 91414 250 тыс.руб.

Кт 42301 Кт 99999

3) Проценты. Начисление %: Дт 47427 А

Кт 70601 П 3439,73

4) уплата %: Дт 42301 П 3439,73

Кт 47427 А

5) уплата %: Дт 42301 2219,18 руб.

Кт 47427 А

6) Дт 45915 1146,57 – просроченные проценты

Кт 47427

Задача №3 Решение:

$3 \text{ млн} \times (36+1) \times 15/2 \times 12 \times 100 = 693\,750 + 3 \text{ млн} = 3\,693\,750 / 0,6 = 6\,156\,250 \text{ руб.}$

1) Дт 45506 2) Дт 99998 3) Дт 91414 А

Кт 40702 Кт 91312 Кт 99999 П 4)

Дт 42301 5) Дт 99999 6) Дт 91312

Кт 45506 Кт 91414 Кт 99998

Задача №4 Решение:

1) Дт 44808 2) Дт 91414 3) Дт 99998

Кт 30102 Кт 99999 Кт 91313 4) Дт

30102 5) Дт 47427 А 6) Дт 40602

Кт 40602 Кт 70601 Кт 47427

Задача №5

Решение: $600\,000 \times (24+1) \times 14,6/2 \times 12 \times 100 = 91\,250 + 600\,000 = 691\,250 / 0,6 = 1\,152\,083,33$

1) Дт 45506 2) Дт 99998 3) Дт 20202 4) Дт 91312 Кт

20202 Кт 91312 Кт 45506 Кт 99998

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические

знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 6

Тема: «Расчет платежеспособности и кредитоспособности по учтенному выданному кредиту физическому лицу»

Цель: закрепление методики расчета платежеспособности и кредитоспособности физического лица и учет выданного кредита.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

1. Закрепить стандартную модель расчета кредитоспособности заемщика. 2. Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Рассчитать сумму кредита и сделать бухгалтерские проводки по выданной ссуде. Ответ оформить в виде таблицы:

Схема оформления бухгалтерского учета по выданному кредиту физическому лицу		
Содержание операции	Корреспонденция счетов	□ кредита
Выдача кредита		
Предоставление банку обеспечения под кредит		
Создание РВПС		
Начисление процентов		
Погашение основной суммы задолженности		
Восстановление РВПС		
Списание обеспечения		

Вариант №1 Задача

1.

Потенциальный заемщик обратился в банк за получением кредита на потребительские нужды сроком на 3 года. Его доход по справке 2-НДФЛ составил: июнь – 52 000 рублей, июль – 56 000 рублей, август – 50 000 рублей, сентябрь – 58 000 рублей, октябрь – 64 000 рублей, ноябрь – 48 000 рублей. Клиент платит алименты 15 000 рублей каждый месяц. Задача 2.

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

Задача 3.

Мужчина 65 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 равными 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 76520 рублей за 6 месяцев. Поручитель платит алименты 20000 рублей, и является поручителем по кредиту с платежом 8400.

Определить макс. сумму кредита.

Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Задача 4.

Мужчина 46 лет хочет взять кредит с поручителем на 4 года под 19% годовых. Клиент получает пенсию 11 000 рублей, а также предоставил справку 2-НДФЛ с доходами за 6 месяцев равными 58 000, 60 000, 63 000, 57 000, 62 000, 66 000 рублей. Поручитель предоставил справку со средним доходом 86 500 рублей за 6 мес. Поручитель платит алименты 20 000 рублей и является поручителем по кредиту с платежом 9600.

Определить максимальную сумму кредита. Коэффициент корректировки показателей:

$K_1=0,7$ при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$ при Дч свыше 45000 руб.

Задача 5.

Воробьева Елена Анатольевна, женщина в возрасте 57 года обратилась в банк за потребительским кредитом, сроком на 48 месяцев. Чистый доход клиентки (со всеми вычетами) составляет 33000 рублей. По условиям кредитования, чистый доход клиентки после вступления её в пенсионный возраст составит 15000 рублей (условно размер минимальной пенсии). Процентная ставка по кредиту 22% годовых. Рассчитать платежеспособность заёмщика и максимальную сумму кредита.

Задача 6.

В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить ему кредит сроком на 2 года. Совокупный доход потенциального заемщика по справке 2НДФЛ за полгода 780 000 рублей, обязательства по полученным ранее кредитам составляют 11200 рублей в месяц. Годовая процентная ставка – 18,3%. Коэффициент

корректировки показателей: $K1=0,7$ при Дч. до 45000 руб; $K2=0,8$ при Дч. свыше 45000 руб.

Критерии оценки решения задач и составления таблиц:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №7

Тема: «Расчет максимального размера кредита по учтенному выданному кредиту юридическому лицу»

Цель: закрепление методики расчета кредитоспособности юридического лица и учет выданного кредита.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Задачи:
1.Закрепить стандартную модель расчета максимального размера кредита юридического лица. 2.Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Рассчитать сумму кредита и сделать бухгалтерские проводки по выданной ссуде. Ответ оформить в виде таблицы:

Схема оформления бухгалтерского учета по выданному кредиту юридическому лицу		
Содержание операции	Корреспонденция счетов	□ кредита
Выдача кредита		
Предоставление банку обеспечения под кредит		
Создание РВПС		
Начисление процентов		
Погашение основной суммы задолженности		
Восстановление РВПС		
Списание обеспечения		

Определить класс кредитоспособности данного клиента и сделать выводы о возможности выдачи кредита, продумать перспективы данного клиента.

В Банк обратился клиент с просьбой предоставить кредит в размере 74 000 000 рублей, сроком на 1 год. Сумма долговых обязательств составляет 58 600 000 рублей. Приток денежных средств за 2016 год составляет 54 200 000 рублей, за 2017 - 58 600 000 рублей, за 2018 - 59 300 000 рублей, отток денежных средств в 2016 году составил 38 400 000 рублей, в 2017- 37 700 000 рублей, в 2018- 35 100 000 рублей.

В мировой практике приняты следующие уровни этого соотношения:

1 кл. — 0,75

2 кл. — 0,30

3 кл. — 0,25

4 кл. — 0,20

5 кл. — 0,20 6 кл. — 0,15.

Решение:

Анализируем данные за 3 года, рассчитав поток денежных средств за каждый год.

Поток = Приток-отток

Поток в 2016 году = 54 200 000 – 38 400 000 = 15 800 000 рублей

Поток в 2017 году = 58 600 000 – 37 700 000 = 20 900 000 рублей

Поток в 2018 году = 59 300 000 – 35 100 000 = 24 200 000 рублей

Определяем класс кредитоспособности за каждый год, для этого поток/обязательства и сравниваем с нормативными значениями: 2016: 15 800 000/ 58 600 000 = 0,27 -2 класс

2017: 20 900 000 /58 600 000 = 0,36 -2 класс 2018:

24 200 000/58 600 000 = 0,41- 2 класс

Если финансовое положение улучшается, то банк вправе предоставить заемщику кредит.

Если же класс кредитоспособности заемщика ухудшается, то банк может предоставить кредит, лишь при хорошем обеспечении. В данном случае класс кредитоспособности улучшается с каждым годом, заемщику банк может предоставить кредит.

Критерии оценки решения задач и составления таблиц:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №8

Тема: «Расчет и отражение в учете резервов на возможные потери по кредитам и по портфелю однородных ссуд»

Цель: закрепление методики расчета суммы сформированного резерва на возможные потери по кредитам и бухгалтерский учет резервов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Задачи:

- 1.Закрепить порядок расчета суммы резерва на возможные потери по ссудам.
- 2.Изучить бухгалтерские проводки по учету резервов.
- 3.Выполнить бухгалтерские проводки по конкретной операции создаваемого резерва на возможные потери по кредитам.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Рассчитать сумму резерва и сделать бухгалтерские проводки по учету резервов.

Задача №1.Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом в сумме 125 000 рублей.Кредит был выдан сроком на 2 года под 15% годовых.

Определить минимальную платёжеспособность предпринимателя, удовлетворяющую максимальному размеру выданного кредита, если ссуда не первой категории качества, то рассчитать резерв, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери.

Задача №2.Клиент, Некоммерческая организация, находящаяся в государственной собственности, при очередной переоценке отнесена к меньшей категории качества, что в свою очередь потребовало корректировки резерва. Кредит выдан на 3 года.

Сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита, формированию резерва на возможные потери и при корректировке резерва.

Задача №3.Государственная коммерческая организация просрочила платежи по кредиту - основной долг и проценты. Кредит выдан под обеспечение банковской гарантией на срок более 5 лет.

Задача №4.Организация «Мир Шерсти» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную организации, нереальной к

взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов.

Задача №5. Организация ООО «Вышивка» подписала приложение к кредитному договору, в котором изменились его условия, то есть, произошло удлинение срока пользования кредитом из-за изменения процентной ставки. Кредит, предоставленный на один год, был пролонгирован на 6 месяцев.

Задача №6. Организация ООО «Воробушек» подписала приложение к кредитному договору, в котором изменились условия КД: произошло удлинение срока пользования кредитом из-за понижения процентной ставки. Кредит, предоставленный на один год, был пролонгирован ещё на 2 года.

Задача №7. Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом в сумме 500 000 рублей. Кредит был выдан сроком на 4 года под 17% годовых.

Определить минимальную платёжеспособность предпринимателя, удовлетворяющую максимальному размеру выданного кредита, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери на основании профессионального решения по матрице ПОС резерв по данным ссудам не формируется.

Задача №8. Клиент, коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности, при очередной переоценке отнесена к меньшей категории качества, что в свою очередь потребовало корректировки резерва. Кредит выдан на 2 года.

Сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита, формированию резерва на возможные потери и при корректировке резерва.

Задача №9. Государственная коммерческая организация просрочила платежи по кредиту - основной долг и проценты. Кредит выдан под обеспечение ценными бумагами на срок 10 месяцев. Сделать всебухгалтерские проводки по данному кредиту и формированию резерва.

Задача №10. Религиозная организация «Будда» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную организации, нереальной к взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов и необходимо его перерасчитывать и доначислять.

Ответы:

Задача №1.

Решение:

144 531,25 в месяц примерно 24000 рублей.

Дт 45407 Дт 70606 Кт

40802 Кт 45415

Задача № 2.

Решение:

Дт 45008 Дт 70606А Дт 45115 П Кт

40603 Кт 45115 П Кт 70601 Доходы П

Задача №3.

Решение:

1. Дт 45208А 2. Дт 91414 А

Кт 40702 Кт 99999

3. Дт 70606 Расходы А формирование резерва

Кт 45215

4.Дт 47427 Требования по получению процентов, А

Кт 70601 Доходы, П

5. Дт 40702 оплата %

Кт 47427 А

6. Дт 45912 просрочка%

Кт 47427

7. Дт 45215 П Кт 45818 П

при отнесении ссуды на счёт просроченной задолженности сумма резерва также переносится на счёт 45818 «Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам» Задача №4.

Решение:

1.Дт 45818 П

Кт 45812А«Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»;

2.Дт 70606 «Расходы» А

Кт 45812А«Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам».

Задача №5.

Решение:

Дт 45207 А кредиты,предост.негос.комм.орг. на срок от1 года до 3лет Кт

45206 А кредиты,предост.негос.комм.орг. на срок от181 дня до 1года.

Задача №6.

Решение:

Дт 45208 А кредиты,предост.негос.комм.орг. на срок свыше 3лет Кт

45207 А кредиты,предост.негос.комм.орг. на срок от 1года до 3 лет

Задача №7.

Решение:

578125 в месяц примерно 100 000 рублей.

Дт 45408 Дт 70606 Кт

40802 Кт 45415

Задача №8.

Решение:

Дт 45008 Дт 70606А Дт 44615 П

Кт 44607 Кт 44615 П Кт 70601 Доходы П Задача

№9.

Решение:

1.Дт 45206А 2. Дт 99998

Кт 40702 Кт 91311 П

3. Дт 70606 Расходы А формирование резерва

Кт 45215

4.Дт 47427 Требования по получению процентов «А»

Кт 70601 Доходы «П»

5. Дт 40702 оплата %

Кт 47427 А

6. Дт 45912 просрочка %

Кт 47427

7. Дт 45215 П Кт 45818 П

при отнесении ссуды на счёт просроченной задолженности сумма резерва также переносится на счёт 45818 «Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам».

Задача №10.

Решение:

1.Дт45818 П

Кт45813А«Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»;

2.Дт 70606 «Расходы» А

Кт45813А«Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам». Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №9

Тема: «Учёт выданного и погашенного потребительского кредита» Цель:

закрепление темы по учету потребительских кредитов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

1.Сформировать основные бухгалтерские проводки по учёту потребительского кредитования.

2.Рассмотреть типичные операции кредитования клиентов физических лиц. 3.Выполнить конкретное задание по учёту потребительского кредитования.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

рассчитать, сделать график погашения сформировать все бухгалтерские проводки, включая выдачу и поручительство по потребительскому кредитованию. Ответ оформить в виде таблицы произвольной формы, но с расшифровкой счетов бухгалтерского учета.

Вариант №1.

Семья Табуреткиных обратилась в банк за потребительской ссудой для покупки мебели.

В кредитной организации приняли необходимый пакет документов для этого. На основании представленных данных определили платёжеспособность, рассчитали максимальный размер кредита и составили график платежей.

Платёжеспособность и максимальный размер кредита

Табуреткина Спиридона Спиридоновича, если по справке 2-НДФЛ его з/п составила: 26000-март, 25600-апрель, 26600-май, 27000-июнь, 26700-июль, 27000-август,

поручителем по кредиту выступила Табуреткина Пелагея Петровна, пенсионерка, получающая пенсию 18000 рублей. Срок кредита 1 год, 13% годовых, схема погашения - дифференцированные платежи, выдан кредит 13 сентября 2018 года.

В середине графика погашения кредита была просрочка платежа по ссуде в течение двух недель из-за непредвиденных расходов семьи. Затем кредит выплачивался строго по графику и в результате был погашен вовремя.

Решение вариант №1:

$$158900/6=26483,33 \times 13\%=3442,83$$

$$23040,50 \times 0,7 \times 12 = 193540,20 = P \text{ (платежеспособность)}$$

$$180\,808,28 - \text{макс.разм.кредита} = 180\,000/12 = 15000$$

$$180\,000 \times 30 \times 13/36500 = 1923,29 + 15000$$

$$165000 \times 31 \times 13/36500 = 1821,78 = 15000 \text{ Проводки:}$$

1. Дт 45505

Кт 42301 или 40702

2. Дт 91414 (поручительство и гарантии)

Кт 99999 П

3. Дт 70606 А Расходы Резервы

Кт 45515 П

4. Дт 47427 А Требования по получению %%

Кт 70601 П Доходы начисление

5. Уплата %% Дт 20202,42301,60305,30102,40817

Кт 47427 А Требования по получению %%

6. Дт 20202,42301,60305,30102,40817 погашение кредита

Кт 45505

7. Дт 45515 П восстановление резерва

Кт 70601 П Доходы

8. Дт 99999 Кт 91414

Задание: рассчитать, сделать график погашения и сделать все бухгалтерские проводки, включая выдачу и поручительство по потребительскому кредитованию. Ответ оформить в виде таблицы произвольной формы, но с расшифровкой счетов бухгалтерского учета.

Вариант №2

Семья Грузовичковых обратилась в банк за потребительской ссудой для покупки машины.

В кредитной организации приняли необходимый пакет документов для этого. На основании представленных данных определили платёжеспособность, рассчитали максимальный размер кредита и составили график платежей.

Платёжеспособность и максимальный размер кредита Грузовичкова Аполлинария Аполлинарьевича, если по справке 2-НДФЛ его з/п составила: 92000-октябрь, 96000-ноябрь, 116000-декабрь, 120000-январь, 98000-февраль, 117000-март, поручителем по кредиту выступил Газелькин Михаил Васильевич, друг заёмщика, получающий среднемесячный чистый доход 90 000 рублей, а также обеспечением по ссуде послужила покупаемая в кредит машина. Срок кредита 2 года, 15% годовых, схема погашения - дифференцированные платежи, выдан кредит 15 апреля 2019 года.

В середине графика погашения кредита была просрочка платежа по ссуде в течение трёх недель из-за болезни заёмщика. Затем кредит выплачивался строго по графику и в результате был погашен вовремя.

Решение вариант №2:

$$639000/6=106500 \times 13\%=13845 \quad 92655 \times 0,8 \times 24=1778976$$

P (платёжеспособность).

1538573,84-макс.размер кредита

$$1\,500\,000/24=62500$$

$$1500\,000 \times 30 \times 15/36500=18493,15+62500$$

$$1437500 \times 31 \times 15/36500=18313,36 \text{ Проводки:}$$

1. Дт 45506

Кт 42301 или 40702

2. Дт 91414 (поручительство и гарантии) + Дт 99998

Кт 99999 П

Кт 91312

3. Дт 70606 А Расходы Резервы

Кт 45515 П

4. Дт 47427 А Требования по получению %%

Кт 70601 П Доходы начисление

5. Уплата %% Дт 20202,42301,60305,30102,40817

Кт 47427 А Требования по получению %%

6. Дт 20202,42301,60305,30102,40817 погашение кредита

Кт 45506

7. Дт 45515 П восстановление резерва

Кт 70601 П Доходы

8. Дт 99999 + Дт 91312

Кт 91414 Кт 99998

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности,

однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. «Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №10

Тема: «Учёт ипотечного кредита, расчет

максимальной суммы ссуды» Цель: закрепление темы по учету ипотечных кредитов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

- 1.Сформировать основные бухгалтерские проводки по учёту ипотечного кредитования.
- 2.Рассчитать максимальную сумму ипотечного кредита.
- 3.Выполнить конкретное задание по учёту ипотечного кредитования и расчету максимальной суммы ссуды.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Исходя из представленной таблицы учета ипотечного кредита, составить конкретную банковскую ситуацию по выданному, обеспеченному, погашенному ипотечному кредиту с расчетом максимально возможной суммы выданной ссуды. Недостающие данные предложить самостоятельно. Расчет кредитоспособности должен базироваться на финансовых показателях платежеспособности, оформленных в справке 2-НДФЛ по конкретному заемщику.

Таблица - Учет ипотечного кредитования

Первичная постановка на ипотечный кредит	
1) Предоставление заемных средств	Дт 45507А – кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет; Кт 40817 П - Карточный счет, физическое лицо или
Одновременно	

2)Постановка на внебалансовый учет по обеспечению ипотечного кредита в виде недвижимого имущества	Дт 99998 А – счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи Кт 91312 П – обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства. Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов
2.1)Создание резерва на возможные потери по ссуде	Дт 70606 А- финансовый результат текущего года.Расходы Кт 45515 П - кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам. Резервы на возможные потери
3)Начисление процентов по кредиту	Дт 47427А – расчеты по отдельным операциям. Требования по получению процентов Кт 70601П - финансовый результат текущего года. Доходы
3.1) Уплата процентов	Дт 20202 А - денежная наличность. Касса кредитной организации, или... Кт 47427А – расчеты по отдельным операциям. Требования по получению процентов
Погашение кредита	
4) Погашение ипотечного кредитования в установленный срок наличными средствами	Дт 20202А - денежная наличность. Касса кредитной организации Кт 45507А- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет;
Одновременно	
5) Восстановление резерва на возможные потери по ссуде	Дт 45515П - кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам. Резервы на возможные потери Кт 70601П - финансовый результат текущего года. Доходы
5.1) Списание с внебалансового учета обеспечения по ипотечному кредитованию	Дт 91312 П – обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства. Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов Кт 99998 А – счет, для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи

Критерии оценки:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной

литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №11

Тема: «Учёт операций с кредитными картами, расчет дохода банка и суммы кэшбэка»

Цель: закрепление темы по учету кредитов по платежным картам, расчету дохода банка и суммы кэшбэка, перечисленной клиенту.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

- 1.Сформировать основные бухгалтерские проводки по учёту кредитов по платежным картам.
- 2.Рассчитать сумму дохода банка по кредитным картам.
- 3.Рассчитать сумму кэшбэка, полученную клиентом.
- 3.Выполнить конкретное задание по учёту операций с кредитными картами и расчету дохода банка и суммы кэшбэка.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Рассчитать сумму кэшбэка, сделать все бухгалтерские проводки по данной операции, если известно, что суммы кэшбэка поступают на погашение ссудной задолженности по кредитной карте Микробикова, которую он получил сроком на три года незадолго до покупки. Вариант №1 Задача 1.

В «Связном» кэшбэк составляет 4% от суммы покупки.

Покупатель Микробиков приобрёл планшет за 9999 рублей.

Решение:

1) $9999 \times 4\% = 399,96$

2) Дт 99998 А

Кт 91316 П лимит кредитования

3) Дт 45506 зачисление кредита

Кт 40817

- 4) Дт 40817 оплата в магазине
Кт 40702
- 5) Дт 70606 А начисление кэшбэк 399,96
Кт 40817 П
- 6) Дт 40817 П
Кт 45506 А 399,96 погашение кредита на ссудном счете
- 7) Дт 91316 П
Кт 99998 А использование части кредита Задача

2.

По дебетовой карте с овердрафтом в 50 000 рублей было совершено списание денежных средств в сумме 125000 рублей для покупки туристической путёвки. Исходящий остаток на день списания по карте составил 87000 рублей.

Зачисление на карту отражено транзакцией за 15 апреля, списание было 08 апреля. Кэшбэк остаётся в распоряжении клиента на особом счёте в 1,75% от расходной операции.

Рассчитать проценты за пользование овердрафтом, если годовая процентная ставка 27%, рассчитать кэшбэк, сделать все бухгалтерские проводки.

Решение:

$$125000 - 87000 = 38000 \times 7 \times 27 / 36500 = 196,77$$

$$125000 \times 1,75\% = 2187,50$$

- 1) Дт 99998 А
Кт 91316 П
- 2) Дт 45508 зачисление кредита Кт 40817 П
- 3) Дт 40817 П
Кт 40702 П покупка путевки
- 4) Дт 40817 П
Кт 42309 П возврат кэшбэка
- 5) Дт 91316 П использование части кредита
Кт 99998 А

Вариант №2

Задача 1.

В «М.видео» кэшбэк составляет 1,83% от суммы покупки.

Покупатель Кубышкин приобрёл хлебопечку за 12999 рублей.

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. Решение:

$$8) \quad 12999 \times 1,83\% = 237,88$$

- 9) Дт 99998 А
Кт 91316 П лимит кредитования
- 10) Дт 45505 П зачисление кредита
Кт 40817 П
- 11) Дт 40817 П оплата в магазине
Кт 40702 П
- 12) Дт 70606 А начисление кэшбэк 237,88 Кт 40817 П

13) Дт 40817 П

Кт 45505 А 237,88 погашение кредита на ссудном счете

14) Дт 91316 П

Кт 99998 А использование части кредита Задача

2.

По дебетовой карте с овердрафтом в 90 000 рублей было совершено списание денежных средств в сумме 163000 рублей для покупки золотых слитков. Исходящий остаток на день списания по карте составил 99000 рублей.

Зачисление на карту отражено транзакцией за 28 мая, списание было

12 июня. Кэшбэк остаётся в распоряжении клиента на особом счёте в 3,25% от расходной операции.

Рассчитать проценты за пользование овердрафтом, если годовая процентная ставка 24%, рассчитать кэшбэк, сделать все бухгалтерские проводки.

Решение:

$$163000 - 99000 = 64000 \times 15 \times 24 / 36500 = 631,23$$

$$163000 \times 3,25\% = 5297,50$$

4) Дт 99998 А

Кт 91316 П

5) Дт 45508 А зачисление кредита Кт 40817 П

6) Дт 40817 П Кт 40702 П покупка путевки

4) Дт 40817 П

Кт 42309 П возврат кэшбэка

5) Дт 91316 П использование части кредита

Кт 99998 А

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №12

Тема: «Учет кредитования в форме овердрафт, кредитной линии»

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

- 1.Изучить основные бухгалтерские проводки по учёту лимита кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.
- 2.Выполнить конкретное задание по учёту лимита кредитования в форме овердрафт, кредитной линии.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Исходя из представленной таблицы учета кредитных линий и овердрафта, составить конкретные банковские ситуации по выданному, погашенному овердрафтному кредиту и по кредиту, выданному посредством кредитной линии с обеспечением и поручительством. Ситуации должны быть сформированы для клиента банка-кредитора и для клиента другого банка.

Таблица - Учёт кредитных линий и овердрафта

Первичная постановка на учёт	Первичная постанoвка на учёт
1.Открытие заёмщику кредитной линии на основании заключённого с ним кредитного договора:	
При условии установления заёмщику лимита выдачи	Дт 99998 А Кт 91316 П Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов
При условии установления заёмщику лимита задолженности	Дт 99998 А Кт 91317 П Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»
2.Одновременно с открытием кредитной линии – постанoвка на внебалансовый учёт обеспечения по оформленному кредиту:	Дт 99998 Кт 91311,91312,91313 или Дт 91414 А Кт 99999
3.Выдача части кредита в рамках открытой кредитной линии:	
Заёмщику – клиенту нашего банка	Дт 445- 453(03-09) Кт 405- 407 (01-03)
Заёмщику – клиенту другого банка	Дт 445- 453(03-09) Кт 30102
4.Начисление процентов	Дт 47427 Кт 70601
5.Уплата процентов	Дт 405-407 Кт 47427

6.Формирование РВПС	Дт 70606 А Кт 44515-45315
7.Отражение использования части кредитной линии на внебалансовом учёте:	
При условии установления заёмщику лимита выдачи	Дт 91316 П Кт 99998 А
При условии установления заёмщику лимита задолженности	Дт 91317 Кт 99998
8.Погашение кредитной линии:	
-клиентом нашего банка	Дт 405-407 Кт 445-453 (03-09)
-клиентом другого банка	Дт 30102 Кт 445-453 (03-09)
9.Восстановление лимита задолженности при возврате кредитной линии	Дт 99998 А Кт 91317 П
10. Закрытие внебалансовых счетов по учёту лимита выдачи и лимиту задолженности при закрытии договора об открытии кредитной линии	Дт 91316 П Кт 99998 А Дт 91317 П Кт 99998 А
11.Одновременно с погашением кредитной линии:	
Восстановление РВПС:	Дт 44515-45315 Кт 70601П Доходы
12.Списание с внебалансового учета обеспечения:	Дт 91311,91312,91313 П Кт 99998 А или Дт 91414 А Кт 99999 П

Критерии оценки:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса. «Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №13

Тема: «Учет операций по предоставлению и погашению автокредитов» Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

1. Изучить основные бухгалтерские проводки по учёту выданных и погашенных автокредитов.
2. Выполнить конкретное задание по учёту операций по предоставлению и погашению автокредитов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Цель: изучение бухгалтерских проводок и особенностей документов при автокредитовании.

Задачи:

1. Рассмотреть перечень документов при автокредитовании.
2. Изучить бухгалтерские проводки по выдаче, обеспечению и погашению автокредитов.
3. Исследовать основные выгоды для клиента и для банка при автокредитовании. Задание: Задача №1 по структурированию перечня документов при автокредитовании: исходя из представленного перечня, дополнить и вставить в схему все необходимые документы, обслуживающие автокредит.
1. Подписанный сторонами Договор купли-продажи и Платежных документов, подтверждающих цену приобретаемого Транспортного средства.
2. Платежные документы, подтверждающие оплату первоначального взноса.
3. Страховой полис/договор страхования (его копии).
4. Платежные документы Страховщика.
5. Срочное обязательство— при дифференцированных платежах.
6. Договор залога (оформляется одновременно с подписанием кредитного договора).
7. Согласие супруга (и) Заемщика на передачу в залог приобретаемого транспортного средства, одновременно с подписанием Кредитного договора (при необходимости одновременно с подписанием кредитного договора).
8. Поручение Заемщика/Созаемщика Банку на перечисление суммы Кредита на расчетный счет Фирмы, осуществляющей реализацию Транспортных средств — одновременно с подписанием кредитного договора.
9. Кредитный работник предоставляет Заемщику/Созаемщикам «Информацию об условиях предоставления, использования и возврата Автокредита», содержащую сведения о полной стоимости кредита, рассчитанной на основе примерного графика платежей по кредиту по форме банка.
10. Кредитный договор в 2-х экземплярах и договор залога.
11. Договор о вкладе.

12. Соглашение к договору о вкладе физического лица о списании с вклада суммы, причитающейся по кредиту.
13. Дополнительное соглашение.
14. Длительное поручение по банковскому вкладу (счету) на перечисление обязательных платежей по кредиту.
15. Отметки банка на заключении о выдаче автокредита.
16. Комиссия (тариф) за дополнительные услуги по оформлению кредитного договора.

Вставить недостающие элементы в перечень документов, оформляемых при автокредитовании:



Расчет максимальной суммы кредита в рамках продукта «Автостатус» на новые транспортные средства с первоначальным взносом от 0 до 20 %.

В Банк обратился клиент с просьбой предоставить ему кредит на покупку автомобиля Хонда Цирик 2015 года выпуска, 140 л.с. стоимостью 693 070,00 рублей. Первоначальный взнос

10% от стоимости автомобиля. Клиент - Смирнов Андрей Алексеевич, 04.05.1967 года рождения. Клиент не женат, лиц на иждивении не имеет. Адрес регистрации - город Москва, В собственности Заявителя имеется приватизированное жилье, а также автомобиль. Ежемесячные доходы Клиента равны 80000 рублей, ежемесячные расходы клиента составляют 18500 рублей.

Клиент предоставляет свое водительское удостоверение, к управлению автомобилем будет допущен только он. У клиента имеется действующий кредит в Райффайзенбанке. Ежемесячный платеж по действующему кредиту составляет 6500,00 рублей. Стаж

водительских прав клиента с 2002 года. Клиент хочет установить сигнализацию Пантера, Мультилок.

В страховой компании «Гута Страхование» обязательное страхование автогражданской ответственности ОСАГО обойдется в 5940,00 рублей, а страхование КАСКО - в 62 376,30 рублей.

Решение:

$L2 = (S \times k - P_o \times (z = n) - D - G - PP) \times t / K2 - O$, где

S - среднемесячный доход заемщика;

k - понижающий коэффициент, может быть изменен в зависимости от конъюнктуры рынка, k=0,7;

P_o - законодательно установленная величина прожиточного минимума для трудоспособного населения для данного региона;

z - количество членов семьи, чей доход принимается в расчет совокупного дохода; n

- количество иждивенцев;

D - ежемесячная сумма платежей по уже имеющимся кредитам в банках Группы «Росбанк»;

G - ежемесячная сумма платежей по уже имеющимся кредитам в сторонних банках; t

- срок кредита в месяцах;

PP - прочие ежемесячные постоянные расходы

K2 - курс Банка России, установленный по долларам США, Евро на дату проведения соответствующих операций; O - величина установленных овердрафтов по картам. Залоговым обеспечением будет сумма, равная стоимости автомобиля, то есть 693 070,00 рублей.

Ответ: сумма поручительства = стоимость автомобиля + страховые премии = 693 070 + 62 376,30 + 5940,00 = 762 386,30 рублей.

Таблица – Учет автокредита

Предоставление автокредита Смирнову Андрею Алексеевичу	Дт 45506 Кт 40702
одновременно	
Постановка на внебалансовый учет обеспечения по данному кредиту	Дт 99998 Кт 91312
Формирование РВПС	Дт 70606 Кт 45515
Начисление процентов	Дт 47427 Кт 70601
Уплата процентов	Дт 40817 Кт 47427
Уплата основного долга	Дт 40817 Кт 45506
Восстановление РВПС	Дт 45515 Кт 70601

Снятие обеспечения с внебалансового учета	Дт 91312 Кт 99998
--	----------------------

Критерии оценивания структурирования перечня документов:

«Отлично» - структурирование произведено полностью и правильно, дано развернутое пояснение, и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - структурирование произведено полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. Владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - структурирование произведено не полностью и неправильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии. Испытывает трудности при работе с Интернетресурсами.

«Неудовлетворительно» - структурирование не произведено, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию. Испытывает трудности при работе с Интернетресурсами.

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №14

Тема: «Учёт вексельного кредитования, расчет дисконта и дохода клиента»

Цель: закрепление темы по учету вексельного кредитования, отработка расчета дисконта и дохода клиента.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

- 1.Сформировать основные бухгалтерские проводки по учёту векселей.
- 2.Рассчитать дисконт и доход клиента при учете векселей.
- 3.Выполнить конкретное задание по расчету и учёту вексельного кредитования.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3; ОК 01-05, 09-11. Содержание задания:

Задание: рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту, сделать бухгалтерские проводки.

Вариант №1.

Задача №1. Коммерческий банк 10 января 2019 года принял к учету вексель от ООО «Колобок», сроком на 120 дней, на сумму 700 000 рублей. Дата наступления платежа по векселю 10 марта 2019 года. Учетная ставка 15% годовых.

Решение: $S \times T \times I / 365 \times 100$

$700\,000 \times 59 \times 15 / 36500 = 16\,972,60$ - банку; $683\,027,40$ - клиенту.

1) Дт 51504 А 2) Дт 51504 А 3) Дт 47407 П
Кт 47408 А Кт 70601 П Доходы Кт 40702 П Задача
№2.

Вексель ООО «Весна» номиналом 2 000 000 рублей, выданный 11 июня 2018 года сроком на 90 дней, учитывается коммерческим банком с выплатой по нему клиенту 1 954 000 рублей. Учетная ставка 10% годовых.

Рассчитать количество дней до наступления срока уплаты по векселю, определить дату учёта векселя, сделать бухгалтерские проводки.

Решение:

$46000 = 2 \text{ млн.} \times T \times 10 / 36500 = T \times 547,95 = 84 \text{ дня}$
 $90 - 84 = 6$
дней $11.06 + 6 = 17$ июня - дата учета векселя.

1) Дт 51504 А 2) Дт 51504 А 3) Дт 47407 П
Кт 47408 А Кт 70601 П Доходы Кт 40702 П Задача
№3.

Банк ПАО «Космический» является векселедержателем и по дисконтному векселю ООО «Мартышка и очки» начислены проценты. При наступлении срока оплаты коммерческая организация авалировала вексель и оплатила по нему банку положенную сумму.

Решение:

1) Дт 512-519 А 2) Дт 40702 П
Кт 70601 Доходы Кт 47408

Задача №4.

Индивидуальный предприниматель Сусликов Парфён Семёнович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на расчётный счет 90 000 рублей по векселю.

Сделать бухгалтерские проводки, вывести остаток по лицевому счёту ИП, если известно, что по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 50 000 рублей.

Решение:

Остаток 80 тыс. рублей.

Дт 47407 П

Кт 40802 П

Задача №5.

На каких балансовых счетах отражаются учтённые векселя физических лиц, коммерческих и некоммерческих организаций. 51501-51509

Вариант №2 Задача №1.

Коммерческий банк 20 июня 2018 г. принял к учету дисконтный вексель со сроком платежа 28 августа 2018 г. Вексель на сумму 360 000 рублей. Учетная ставка 12% годовых.

Рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту, сделать бухгалтерские проводки.

Решение:

$360000 \times 69 \times 12 / 36500 = 8166,58$ - банку; $351833,42$ - клиенту. 1) Дт

51504 А 2) Дт 51504 А 3) Дт 47407 П

Кт 47408 А Кт 70601 П Доходы Кт 40702 П Задача

№2.

Простой вексель номиналом 660 000 рублей, выданный 20 августа 2018 года сроком на 180 дней, учитывается коммерческим банком 18 ноября 2017 года. Клиенту выплачено 351 000 рублей. Рассчитать количество дней до наступления срока платежа по векселю и определить размер учетной ставки, по которой банк принял вексель к учету, сделать бухгалтерские проводки.

Решение: $309000 = 660000 \times 90 \times X / 36500 = 887,67X = 10\%$, 90 дней

Дт 51504 А Дт 51504 А Дт 47407 П Кт

47408 А Кт 70601 П Доходы; Кт 42301 Задача

№3.

Банк ПАО «Планетный» является векселедержателем и по дисконтному векселю ООО «Комета» начислены проценты. При наступлении срока оплаты коммерческая организация авалировала вексель и оплатила по нему банку положенную сумму.

Сделать бухгалтерские проводки.

Решение:

1) Дт 512-519 А 2) Дт 40702

Кт 70601 Доходы Кт 47408

Задача №4.

Индивидуальный предприниматель Собакевич Михаил Семёнович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на расчётный счет 120 000 рублей по векселю.

Сделать бухгалтерские проводки, вывести остаток по лицевому счёту ИП, если известно, что по дебету счёта прошло 40 000 рублей, а входящий остаток составил 870 000 рублей.

Решение:

950 000 рублей.

Дт 47407 П Кт

40802 П

Задача №5.

На каких балансовых счетах отражаются учтённые векселя банков и нерезидентов физических лиц. 51401-51409, 51801-51809

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №15

Тема: «Отражение в учете сделки по консорциальным кредитам, расчет доли дохода банков-участников»

Цель: закрепление темы по расчету доли дохода банков-участников консорциального кредитования и изучение отражения в бухгалтерском учете синдицированного кредитования.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

1. Рассчитать долевого доход каждого банка-участника консорциального кредита.
2. Изучить и сформировать бухгалтерские проводки по учету консорциального кредитования.
3. Выполнить конкретное задание по расчету и учёту синдицированного кредитования.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

рассчитать доход, полученный банком-участником синдиката, сделать бухгалтерские проводки по учету консорциального кредитования. Вариант 1.

Задача №1

Для кредитования ОАО «Синергия», отнесенного к разряду крупных клиентов, банк

«Святобанк» принял решение о создании консорциума, в состав которого входят банки - «Светоч», «Коммунист», «Перспект» и «Родина». Сумма кредита 220 000 000 рублей, ставка 11,5% годовых. Банк «Святобанк» является банком – агентом и за организацию сделки он получит комиссионное вознаграждение 1,5% от выданного кредита, срок кредита 365 дней. Определить сумму дохода и доход каждого банка за год, при условии погашения кредита в конце года, если доли банков в кредитовании следующие: «Святобанк» - 52% «Светоч» - 18%, «Коммунист» - 11%, «Перспект» - 14% ,«Родина» - 5%.

Задача №2

В мае 2018 г. создан банковский консорциум из 5 банков. Глава консорциума – Першеронбанк - предоставляет 38% ресурсов, необходимых для осуществления кредитной сделки; банки участники: Донской банк - 24% ресурсов, Ганновербанк - 16%, Мустангбанк - 7%, Русский - 15%. Консорциум создан сроком на 12 месяцев. Цель кредита - строительство конезавода. Сумма кредита – 560 млн. руб. Процентная ставка за кредит – 10,8 % годовых. Комиссия за управление – 1,4%. Определить сумму дохода и доход каждого банка за год. Вариант 2.

Задача №1

Для кредитования ОАО «Уралсиб», отнесенного к разряду крупных клиентов, создан консорциум, в состав которого входят банки: «ВПК» (44%) , «АСП» (8%), «Победа» («22»), «Радонеж» (16%), «Алдан» - 10%. Сумма кредита 134 000 000 руб., процентная ставка 12,5 годовых, Банк «ВПК» является банком-агентом и получает комиссионное вознаграждение 1,8 % от суммы кредита, срок кредита 12 месяцев. Определить сумму дохода и доход каждого банка за пользование кредитом.

Задача №2

В июне 2018 г. создан банковский консорциум из 5 банков. Глава консорциума – Волгобанк - предоставляет 46% ресурсов, необходимых для осуществления кредитной сделки; банки участники: Альфа-банк - 10% ресурсов, Тверьбанк - 14%, Мострансбанк - 14%, Росюгра - 16%. Консорциум создан сроком на 18 месяцев. Цель кредита - строительство моста через Волгу. Сумма кредита – 400 млн. руб. Процентная ставка за кредит – 12,5 % годовых. Комиссия за управление – 1,1%. Определить сумму дохода и доход каждого банка. Вариант 3.

Задача №1

Для кредитования ОАО «Осетр», отнесенного к разряду крупных клиентов, создан Консорциум, в состав которого входят банки - «Омуль» (52 %) , «Хариус» (11%), «Форель» («23»), «Таймень» (8%), «Стерлядь» - 6%. Сумма кредита 186 000 000 руб., процентная ставка 10,5% годовых, за руководство банк – агент «Омуль» получит 1,7 %, срок кредита 36 месяцев. Определить сумму дохода и доход каждого банка. Задача №2

В январе 2019 г. создан банковский консорциум из 5 банков. Глава консорциума – Номосбанк - предоставляет 40% ресурсов, необходимых для осуществления кредитной сделки; банки участники: Алания-банк - 18% ресурсов, Туласамовар - 12%, Москвичка - 11%, Российский стандарт - 19%. Консорциум создан сроком на 24 месяца. Цель кредита - строительство стратегического объекта. Сумма кредита – 340 млн. руб. Процентная ставка за кредит - 13% годовых. Комиссия за управление – 2,2%. Определить сумму дохода и доход каждого банка за пользование кредитом.

Таблица 6 – Учет синдицированного кредита

Предоставление синдицированного кредита

Получение денежных средств от участников синдицированного кредитования	Дт30102 «Корреспондентский счет» Кт 47422
Предоставление синдицированного кредита за счет денежных средств, полученных от участников	Дт 47422 Кт30102 «Корреспондентский счет»/ «Банковский счет клиента»
Создание резерва на возможные потери	Дт 70606 Кт 45115
По внебалансовым счетам отражается сумма полученного обеспечения	Дт 99998 Кт 91311-91313
Обслуживание кредита	
Начисление на дату признания процентов на сумму задолженности, предоставленной за счет средств банка-агента	Дт 47427 Кт 70601
Формирование резервов на возможные потери	Дт 70606 Кт 45115
Получение от заемщика всех процентов:	Дт30102 «Корреспондентский счет»/ Банковский счет заемщика Кт47422
Списание требований на получение процентов	Дт 47422 Кт 47427
Восстановление резервов на возможные потери	Дт 45115 Кт 70601
Перевод сумм процентов, причитающихся другим участникам синдицированного кредита	Дт 47422 Кт30102 «Корреспондентский счет»
Признание процентов в доходах	Дт 47427 Кт 70601
Восстановление резервов на возможные потери	Дт45115 Кт 70601

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №16

Тема: «Отражение в бухгалтерском учете суммы по начислению и уплате процентов по привлечённым межбанковским депозитам и кредитам»

Цель: закрепление темы по привлечённым межбанковским депозитам и кредитам и изучение их отражения в бухгалтерском учете.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

1.Изучить бухгалтерские проводки по начислению и уплате процентов по привлечённым межбанковским депозитам и кредитам.

2.Выполнить конкретное задание по учёту межбанковского кредитования и уплате процентов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

на основании ниже приведённой таблицы составить ситуационные задачи по начислению и уплате процентов по привлечённым межбанковским депозитам и кредитам, уплаченным в срок и по просроченным и не уплаченным в срок.

Использовать для составления ситуационных задач обязательно:

- 312 – «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»; -
- 313 – «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»;
- 314 - «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов»; - 320 - «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»;
- 321 - «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам».

Таблица – Учет межбанковских кредитов, депозитов и процентов по ним

Предоставлен межбанковский кредит:	
банкам–резидентам	Дт 32002 – 320010 А Кт 30102 А или Кт 30109 П или Кт 30110 А
банкам–нерезидентам	Дт 32102 – 32110 А Кт 30114 А НОСТРО

Постановка на внебалансовый учет	Дт 99998 А (счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи) Кт 91311 П (ценные бумаги) или Кт 91312 П (имущество) или Кт 91313 П (драг. металлы)
	Дт 91414 А (поручительства и гарантии Кт 99999 П (счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи)
Создание РВПС	Дт 70606 А (Расходы) Кт 32015 П или Кт 32115 П
Начисление процентов	Дт 47427А (Требования по получению процентов) Кт 70601 П (Доходы)
Оплата кредита и процентов по нему:	
от банка – резидента	Дт 30102 А или Дт 30109 П Кт 32002 – 32010 А и Кт 47427 А (Требования по получению процентов) Кт 70601 П (Доходы)
от банка – нерезидента	Дт 30114 А Кт 32102 – 32110 А и Кт 47427 А или Кт 70601 П
Одновременно:	
Восстановление РВПС	Дт 32015 П или Дт 32115 П Кт 70601 П
Списание с внебалансового учета обеспечения	Дт 91311, 91312, 91313 П Кт 99998 А Дт 99999 П Кт 91414 А

Критерии оценивания:

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

- 1) полнота и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного; 3) языковое оформление ответа.

Оценка «5» ставится, если:

- 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;

- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «4» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «3» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа.

Оценка «2» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Практическое занятие №17

Тема: «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях, учет факторинга и форфейтинга»

Цель: закрепление темы по расчету дохода банка от факторинговых операций и изучение отражения в бухгалтерском учете факторинговых операций и форфейтинга. Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант Задачи:

1. Рассчитать доход банка от факторинговой операции банка.
2. Изучить бухгалтерские проводки по отражению факторинга и форфейтинга.
3. Выполнить конкретное задание по расчету факторинга и учёту факторинга и форфейтинга.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Задача № 1.

Рассчитать сумму дохода, полученную банком за учет 04.05.18 и 08.05.18 двух счетов-фактур в размере 240 000 руб. и 260 000 руб. соответственно, если ставка за кредит 19% годовых, средний срок пребывания средств в обороте 20 дней, счета были оплачены 24.05.18 и 02.06.18 соответственно, пеня за просрочку 0,14 % в день.

Задача № 2.

Рассчитать сумму дохода, полученную банком за учет 14.05.18 и 16.05.18 двух счетов-фактур в размере 180 000 руб. и 320 000 руб. соответственно, если ставка за кредит 20% годовых, средний срок пребывания средств в обороте 15 дней, счета были оплачены 29.05.17 и 02.06.18 соответственно, пеня за просрочку 0,2 % в день.

Задача № 3.

Рассчитать сумму дохода, полученную банком за учет 02.06.18 и 08.06.18 двух счетовфактур в размере 1240 000руб. и 560 000руб. соответственно, если ставка за кредит 21% годовых, средний срок пребывания средств в обороте 22 дня, счета были оплачены 24.06.18 и 07.07.18 соответственно, пеня за просрочку 0,16 % в день.

Задача № 4.

Рассчитать сумму дохода, полученную банком за учет 07.05.18 и 09.05.18 двух счетовфактур в размере 2180 000руб. и 520 000руб. соответственно, если ставка за кредит 18% годовых, средний срок пребывания средств в обороте 22 дня, счета были оплачены 29.05.18 и 10.06.18 соответственно, пеня за просрочку 0,1 % в день.

Задача № 5.

Рассчитать сумму дохода, полученную банком за учет 12.08.18 и 18.08.18 двух счетовфактур в размере 350 000руб. и 640 000руб. соответственно, если ставка за кредит 22% годовых, средний срок пребывания средств в обороте 10 дн., счета были оплачены 22.08.18 и 03.09.18 соответственно, пеня за просрочку 0,12 % в день.

Задача № 6.

Рассчитать сумму дохода, полученную банком за учет 04.08.18 и 10.08.18 двух счетовфактур в размере 1150 000руб. и 240 000руб. соответственно, если ставка за кредит 19.5 % годовых, средний срок пребывания средств в обороте 16 дн., счета были оплачены 20.08.18 и 03.09.18 соответственно, пеня за просрочку 0,15 % в день.

Таблица-Общая схема бухгалтерских проводок по учету операций факторинга.

Учёт форфейтинговых операций осуществляется на тех же счетах, что и факторинговые операции

1. ДТ 47402	Перечисление клиенту (продавцу) денежных средств согласно условиям договора факторинга (финансирование). Аналогичной проводкой отражаются затраты, связанные с приобретением прав требования.
КТ 301, 405, 406, 407, 40802	
2. ДТ 47803	Учет приобретенных прав требования по цене приобретения (фактические затраты)
КТ 47402	
3. ДТ 91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования
КТ 99999	
4. ДТ 70606	Формирование резерва на возможные потери (на 47803)
КТ 47804	
5. ДТ 301, 405, 406, 407, 40802	Поступление денежных средств от должника (или от страховой компании в сумме возмещения при наступлении страхового случая в рамках договоров страхования рисков неисполнения обязательств дебитором при факторинге без регресса)
КТ 61212	
6. ДТ 61212	

КТ 47401 П	Отражение обязательства банка по перечислению продавцу остатка денежных средств после получения от должника полной оплаты
7. ДТ 47401	
КТ 301, 405, 406, 407, 40802	Перечисление остатка денежных средств продавцу в день получения полной оплаты от должника
8. ДТ 61212	Отражение погашения вложений в приобретенные права требования. В случае частичной оплаты – в части
КТ 47803	пропорциональной отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования
КТ 70601	Комиссия за факторинговое обслуживание
КТ 60309	НДС полученный с комиссии за факторинговое обслуживание
9. ДТ 47804	
КТ 70601	Восстановление резерва на возможные потери. В случае частичной оплаты – пропорционально сумме погашаемой по 47803
10. ДТ 99999	Отражение списания номинальной стоимости приобретенных прав требования, пропорционально погашаемой сумме
КТ 91418	
11. ДТ 301, 405, 406, 407, 40802	Поступление от клиента иных комиссий в рамках договора факторинга (за обработку документов, за учет дебиторский задолженности и т.д.)
КТ 47401	
12. ДТ 47401	Отражение на доходах суммы поступившей комиссии
КТ 70601	
КТ 60309	НДС с суммы поступившей комиссии

Ответы:

Задача №1.

Решение:

$$\text{Сумма \%} = (260\,000 + 240\,000) \times 19 \times 20 / 36500 = 5\,205,48$$

Деньги в оплату первого счета должны были поступить 04.05.18 + 20 дней = 24.05.18.

Просрочки нет.

Деньги в оплату второго счета должны были поступить 08.05.18 + 20 дней = 28.05.18

Следовательно, дни просрочки с 28.05. по 02.06 (31-28+2) – 5 дней
 Неустойка = $260\,000 \times 0,14 \times 5 / 100 = 1\,820$ руб. Доход банка = $5\,205,48 + 1\,820 = 7\,025,48$

Задача №2.

Решение:

$\text{Сумма \%} = (180\,000 + 320\,000) \times 15 \times 20 / 36500 = 4\,109,59$ Деньги в оплату первого счета должны были поступить 14.05.18 + 15 дней = 29.05.18.

Просрочки нет.

Деньги в оплату второго счета должны были поступить 16.05.18 + 15 дней = 31.05.18

Следовательно, дни просрочки с 31.05. по 02.06 – 2 дня. Неустойка = $320\,000 \times 0,2 \times 2 / 100 = 1\,280$ руб.

Доход банка = $4\,109,59 + 1\,280 = 5\,389,59$

Задача №3 Решение:

Сумма % = $(1240\,000 + 560\,000) \times 21 \times 22 / 36500 = 22\,783,56$

Деньги в оплату первого счета должны были поступить 02.06.18 + 22 дня = 24.06.18

Просрочки нет.

Деньги в оплату второго счета должны были поступить 08.06.18 + 22 дней = 30.06.18

Следовательно, дни просрочки с 30.06. по 07.07 – 7 дней. Неустойка = $560\,000 \times 0,16 \times 7 / 100 = 6\,272$ руб.

Доход банка = $22\,783,56 + 6\,272 = 29\,055,56$

Задача №4 Решение:

Сумма % = $(2180\,000 + 520\,000) \times 18 \times 22 / 36500 = 29\,293,15$

Деньги в оплату первого счета должны были поступить 07.05.18 + 22 дня = 29.05.18

Просрочки нет.

Деньги в оплату второго счета должны были поступить 11.05.18 + 22 дней = 31.05.18

Следовательно, дни просрочки с 31.05. по 10.06 – 10 дней. Неустойка = $520\,000 \times 0,1 \times 10 / 100 = 5\,200$ руб.

Доход банка = $29\,293,15 + 5\,200 = 34\,493,15$

Задача №5 Решение:

Сумма % = $(350\,000 + 640\,000) \times 10 \times 22 / 36500 = 5\,967,12$

Деньги в оплату первого счета должны были поступить 12.08.18 + 10 дней = 22.08.18

Просрочки нет.

Деньги в оплату второго счета должны были поступить 18.08.18 + 10 дней = 28.08.18

Следовательно, дни просрочки с 28.08. по 03.09 – (31-28+3) - 6 дней.

Неустойка = $640\,000 \times 0,12 \times 6 / 100 = 4\,608$ руб.

Доход банка = $5\,967,12 + 4\,608 = 10\,575,12$

Задача №6 Решение:

Сумма % = $(1150\,000 + 240\,000) \times 16 \times 19,5 / 36500 = 11\,881,64$

Деньги в оплату первого счета должны были поступить 04.08.18 + 16 дней = 20.08.18

Просрочки нет.

Деньги в оплату второго счета должны были поступить 10.08.18 + 16 дней = 26.08.18

Следовательно, дни просрочки с 26.08. по 03.09 – (31-26+3) - 8 дней. Неустойка = $240\,000 \times 0,15 \times 8 / 100 = 2\,880$ руб. Доход банка = $11\,881,64 + 2\,880 = 14\,761,64$

Ответы по учету:

Экспортёру по договору факторинга перечислены денежные средства:

Дт 47402

Кт 30102

При зачислении на счёт экспортера удержана комиссия, поступившая в доход банка: Дт 47402

Кт 70601

На внебалансовом учёте отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования: Дт 91418

Кт 99999

Сформирован резерв на возможные потери:

Дт 70606 Кт47804

На корреспондентский счёт банка поступили денежные средства от импортёра: Дт 47402

Кт 30102

Восстановлен РВПС:

Дт 47804

Кт 70601

С внебаланса списана номинальная стоимость приобретенных прав требования: Дт 99999

Кт 91418

От клиента поступили все оставшиеся комиссии по договору факторинга:

Дт 30102

Кт 47401

Доход банка пополнился комиссиями с НДС:

Дт 47401

Кт 70601 НДС

Кт 60309

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №18

Тема: «Расчет и учет лизинговых платежей»

Цель: закрепление методики расчета дохода банка при лизинге и учет лизинговых платежей.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3,2.5; ОК 01-05, 09-11

Содержание задания:

Задачи:

1. Рассчитать доход банка от лизинговых платежей.
2. Оформить ответ в таблицу по лизинговым расчетам.
3. Сформировать бухгалтерские проводки по лизинговым платежам.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант.

Задача 1.

Между лизинговой компанией и её клиентом ООО «Кузя» заключен договор лизинга оборудования для производства кукурузных хлопьев. В соответствии с договором:

- 1) стоимость оборудования - 850 000 рублей; 2) срок лизингового договора – 5 лет;
- 3) норма амортизации – 20%;
- 4) процентная ставка по кредиту – 15% годовых;
- 5) комиссионное вознаграждение – 10%;
- 6) дополнительные услуги лизингодателя – 20 000 рублей; 7) ставка НДС 18%.

Рассчитать общую сумму лизинговых платежей за первый год договора лизинга, сделать бухгалтерские проводки у лизингодателя.

Задача 2.

Между ООО «Пеликан» и лизинговой компанией заключен договор лизинга на производство оборудования для производства велосипедов:

- 1) стоимость оборудования - 9 800 000 рублей;
- 2) срок лизингового договора – 3 года;
- 3) норма амортизации – 30%;
- 4) процентная ставка по кредиту – 10% годовых;
- 5) комиссионное вознаграждение – 3%;
- 6) дополнительные услуги лизингодателя по обучению персонала – 120 000 рублей в первый год договора лизинга;
- 7) ставка НДС 18%.

Рассчитать сумму лизинговых платежей за каждый год договора лизинга и общую сумму, которую заплатит лизингополучатель за время действия договора лизинга, сделать бухгалтерские проводки у лизингополучателя. Вариант №2 Задача 1.

В соответствии с условиями договора лизинга стоимость подъемных кранов взятых в лизинг компанией ООО «Дорстрой» составляет – 4 000 000 рублей.

- 2) срок лизингового договора – 10 лет;
- 3) норма амортизации – 10%;
- 4) процентная ставка по кредиту – 12% годовых;
- 5) комиссионное вознаграждение – 5%;
- 6) дополнительные услуги лизингодателя по транспортировке кранов – 40 000 рублей; 7) ставка НДС 18%.

Рассчитать общую сумму лизинговых платежей за первый год договора лизинга, сделать бухгалтерские проводки у лизингодателя.

Задача 2.

В соответствии с условиями договора лизинга:

- 1) стоимость оборудования взятого в лизинг - 780 000 рублей;
- 2) срок лизингового договора – 3 года;

- 3) норма амортизации – 30%;
- 4) процентная ставка по кредиту – 18% годовых;
- 5) комиссионное вознаграждение – 10%;
- 6) дополнительные услуги по поставкам дополнительного оборудования – 17 000 рублей каждый год; 7) ставка НДС 18%.

Рассчитать ежегодные лизинговые платежи и общую сумму лизинговых платежей, которые заплатила компания – лизингополучатель лизингодателю, сделать бухгалтерские проводки у лизингополучателя. Вариант №3 Задача 1.

Между лизинговой компанией и её клиентом ООО «Колобок» заключен договор лизинга оборудования для производства хлебобулочных изделий. В соответствии с договором:

- 1) стоимость оборудования - 2 360 000 рублей;
- 2) срок лизингового договора – 5 лет;
- 3) норма амортизации – 20%;
- 4) процентная ставка по кредиту – 12% годовых;
- 5) комиссионное вознаграждение – 9%;
- 6) дополнительные услуги лизингодателя по установке станков – 200 000 рублей; 7) ставка НДС 18%.

Рассчитать общую сумму лизинговых платежей за первый год договора лизинга, сделать бухгалтерские проводки у лизингодателя.

Задача 2.

Между фирмой, занимающейся грузоперевозками, и лизинговой компанией заключен договор лизинга, в соответствии с которым:

- 1) стоимость грузовиков взятых в лизинг - 3 280 000 рублей;
- 2) срок лизингового договора – 6 лет;
- 3) норма амортизации – 10%;
- 4) процентная ставка по кредиту – 16% годовых;
- 5) комиссионное вознаграждение – 6%;
- 6) дополнительные услуги лизингодателя по установке станков – 150 000 рублей; 7) ставка НДС 18%.

Рассчитать ежегодные лизинговые платежи и общую сумму лизинговых платежей, которые заплатила компания – лизингополучатель лизингодателю, сделать бухгалтерские проводки у лизингополучателя. Ответы:

Вариант №1 Задача

1.

Задача 2.

Год	Сумма на начало года	Амортизационные отчисления	Стоимость имущества на конец года	Средняя стоимость имущества за год	Сумма налога на имущество	Сумма процента по кредиту	Сумма комиссии	Дополнительные услуги	Лизинговый платеж	НДС	Лизинговый платеж с НДС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	850 000	17000 0	680 00 0	765 000	-----	127500	8500 0	4000	3865 00	6957 0	456070

Год	Сумма на начало года	Амортизационные отчисления	Стоимость имущества на конец года	Средняя стоимость имущества за год	Сумма налога на имущество	Сумма процента по кредиту	Сумма комиссии	Дополнительные услуги	Лизинговый платеж	НДС	Лизинговый платеж с НДС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	9 800 000	2 940 000	6 860 000	8 330 000	-	980 000	2940 00	12 00 00	4 334 000	7801 20	5114 120
2	6 860 000	2940000	3 920 000	5 390 000	-	686000	2058 00		3 831 800	6897 24	4521 524
3	3 920 000	2940000	98000	24500 00	-	392000	1176 00		3 449 600	6209 28	4070 528
		8 820 000				2058 000	6174 00	12 0 00 0	11 615 400	2 090 772	1370 6172

Вариант №2 Задача

1.

Г о д	Сум ма на начало года	Аморт изации онные отчисления	Стоим ость имуще ства на конец года	Средн яя стоим ость имуще ства за год	Сум ма нало га на иму ществ о	Сумма процен та по кредиту	Сум ма коми ссии	Допо лнит ельн ые услу ги	Лизи нгов ый плат еж	НДС	Лизинг овый платеж с НДС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	400 0 000	400 000	3 600 000	3800 000	-	480 000	200 000	4000	1 084 000	1951 20	1 279 120

Задача 2.

Г о д	Сум ма на нача ло года	Амор тизац ионн ые отчис ления	Стои мость имуще ства на конец года	Средня я стоимо сть имуще ства за год	Сумм а налог а на имуще ство	Сумма проце нта по кредит у	Сумма комис сии	Допол нитель ные услуги	Лизи нгов ый плате ж	НДС	Лизингов ый платеж с НДС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	780 000	234 000	54800 0	105300 0	-	140400	78000	17000	46940 0	8449 2	553892
2	546 000	234 000	31200 0	819000	-	98 280	54600	17000	40388 0	7269 8,40	476578,4 0
3	312 000	234 000	78000	585000	-	58160	31200	17000	33836 0	6090 4,80	399264,8 0
		702 000	78000	-	-	294840	16380 0	51000	12116 40	2180 95,20	1429735, 20

Вариант №3 Задача

1.

Г о д	Сумма на начало года	Аморт изации онные отчисле ния	Стоим ость имуще ства на конец года	Средн яя стоим ость имуще ства за год	Сум ма нало га на иму ществ о	Сумма процен та по кредиту	Сум ма коми ссии	Допо лнит ельн ые услуг и	Лизи нгов ый плате ж	НДС	Лизи нгов ый плате ж с НДС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2 360 000	47200 0	18880 00	21240 00	-	283200	2124 00	4000 0	1007 600	1813 68	1188 968

Задача 2.

Год	Сумма на начало года	Амортизационные отчисления	Стоимость имущества на конец	Средняя стоимость имущества	Сумма налога на имущество	Сумма процента по кредиту	Сумма комиссии	Дополнительные услуги	Лизинговый платеж	НДС	Лизинговый платеж с НДС
			года	за год	во						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	3280000	328000	2952000	3116000	-	524800	196800	25000	1074600	193428	1268028
2	2952000	328000	2624000	2788000	-	472320	177120	25000	1002440	180439,20	1182879,20
3	2624000	328000	2296000	2460000	-	419840	157440	25000	930280	167450,40	1097730,40
4	2296000	328000	1968000	2132000	-	367360	137760	25000	858120	154461,60	1012581,60
5	1968000	328000	1640000	1804000	-	314880	118080	25000	785960	141472,80	927432,80
6	1640000	328000	1312000	1476000	-	262400	98400	25000	713800	128484	842284
итог		1968000				2 361 600	885600	150 000	5365200	965736	6330936

У лизингодателя:

Дт 91506 А учет имущества, переданного в лизинг учитывается на внебалансе

Кт 99999 П

Дт 47423 А финансовый результат лизинга

Кт 61211 А

Дт 61211 одновременно списываются затраты, подлежащие возмещению

Кт 47701

Дт 61211 А пополняются доходы

Кт 70601 Доходы У

лизингополучателя:

При готовности предмета лизинга к использованию лизингополучателем осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 60804 А

Кт 60415А

Дт 70606 А "Расходы"- начисление амортизации

Кт 60805П

Дт 60806 П

Кт 30102-оплата лизингового платежа.

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует

хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №19

Тема: «Основные бухгалтерские проводки по учёту операций при реструктуризации и рефинансировании потребительского кредита»

Цель: освоение основных бухгалтерских проводок при реструктуризации и рефинансировании потребительских кредитов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

- 1.Сформировать основные бухгалтерские проводки по учёту потребительских кредитов.
- 2.Выполнить конкретное задание по учёту реструктурированного и рефинансированного потребительского кредита.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание: Вариант №1

Задача 1.

Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок 180 дней под залог ценных бумаг, далее в связи с реструктуризацией кредита он был пролонгирован на полгода.

Дт 45504 Дт 99998 А

Дт 45505

Кт 20202 Кт 91311 П 500 000 рублей; Кт 45504 Задача

2.

Предоставлен кредит физическому лицу на срок 1 год под залог имущества в сумме 800 000 рублей, далее произошло перекредитование в этом же банке, в связи с чем, данный кредит был погашен, а оформлен новый на другой срок.

Дт 45505 А Дт 99998 А

Кт 20202 Кт 91312 П 800 000 рублей

Дт 47427 Дт 20208 Дт 40817 Дт 45508

Кт 70601 Кт 47427 Кт 45505 Кт 40817

Вариант №2

Задача 1.

Предоставлен потребительский кредит физическому лицу на срок до 3 лет под гарантию, далее в связи с его реструктуризацией, он был пролонгирован еще на год.

ДТ 45506 А ДТ 91414 А ДТ 45507

Кт42301Кт 99999 П 1 000 000 рублейКт 45506 Задача

2.

Поступил взнос наличными деньгами в погашение кредита, предоставленного физическому лицу на срок до 180 дней под залог ценных бумаг в связи с его погашением и рефинансированием в этом же банке.

ДТ 20202 А ДТ 91311 ДТ 45506

КТ 45504 А 600 000 рублей.КТ 99998 КТ 40817 или

20202 Вариант №3 Задача 1.

Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами на срок 3 года под залог имущества. Сумма кредита 1 500 000 рублей. Пролонгация в связи с реструктуризацией: изменение срока кредита и дополнительное обеспечение-поручительство друга.

ДТ 45506 А ДТ 99998 АДТ 45508 ДТ 91414

КТ 20202 А 1500 000 рублей КТ 91312 П КТ 45506 КТ 99999

Задача 2.

Потребительский кредит на 1 год под залог имущества. Счет клиента находится в другом банке 7000 000 рублей. Рефинансирование в банке-кредиторе.

ДТ 45206 А ДТ 99998 А ДТ 30102

КТ 30102 А 7000 000 рублей. КТ 91312 ПКТ 40817

Вариант №4

Задача 1.

Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами на срок до 1 года под гарантию. Сумма 5000000 рублей. Изменение процентной ставки в связи с реструктуризацией увеличило срок кредита.

ДТ 45505 А 50000000 рублей ДТ 91414 А ДТ 45507

КТ 20202 А КТ 99999 П КТ 45505

Задача 2.

Предоставлен кредит физическому лицу на срок полгода под залог имущества в сумме 1200 000 рублей, далее произошла реструктуризация ссуды в этом же банке, в связи с чем, данный кредит был погашен, а оформлен новый на другой срок.

ДТ 45505 А ДТ 99998 А

КТ 20202 КТ 91312 П^у 1200 000 рублей

ДТ 47427 ДТ 20208 ДТ 40817 ДТ 45508

K_T 70601 K_T 47427 K_T 45505 K_T 40817

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №20

Тема: «Учет кредитных операций Банка России»

Цель: закрепление темы по межбанковскому кредитованию.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

1. Изучить кредитные аукционы.
2. Сформировать основные бухгалтерские проводки по кредитованию Банком России кредитных организаций.
3. Выполнить конкретное задание по учёту кредита, полученного кредитной организацией от Банка России, оформить в таблицу.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3,2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

решить ситуационную задачу по теме «Кредитные операции Банка России».

10 ноября 2018 года в ГУ Банка России г.Москвы проводился кредитный аукцион. Объем кредитных ресурсов, предложенный на аукционе, 600 млн. руб. На начало аукциона были поданы заявки:

№ п\п	Наименование коммерческого банка	Заявки на ресурсы		Результаты аукциона	
		Сумма Тыс.руб.	процентная ставка	Сумма Тыс.руб.	процентная ставка
1	Русский кредит	30,0	17	?	?
2	Уралсиб	110,0	16	?	?
3	Медбанк	40,0	17,5	?	?
4	Инкомбанк	90,0	20,5	?	?
5	Банк "Восток"	50,0	19	?	?
6	Промстройбанк РФ	150,0	18	?	?
7	АвтоВАЗбанк	120,0	19,5	?	?
8	Газпромбанк	100,0	21	?	?
9	Авиабанк	60,0	20	?	?

10	Тверьуниверсалбанк	80,0	20,5	?	?
----	--------------------	------	------	---	---

Требуется:

1. Ранжировать заявки по уровню предложенной процентной ставки коммерческого банка.

2. Определить результаты аукциона (список коммерческих банков участников аукциона):

- при американском способе;
- при голландском способе;
- при фиксированной процентной ставке 17%.

Решение:

1).Американский способ:

1.Газпромбанк: $100,0 \times 0,21 = 24\ 000$ (руб.)

2.Инкомбанк: $90,0 \times 0,205 = 18\ 450$ (руб.)

3. Тверьуниверсалбанк: $80,0 \times 0,205 = 16\ 400$ (руб.)

4.Авиабанк: $60,0 \times 0,2 = 12\ 000$ (руб.)

5. АвтоВАЗбанк: $120,0 \times 0,195 = 23\ 400$ (руб.)

6. Банк "Восток": $50,0 \times 0,19 = 9\ 500$ (руб.)

7. Промстройбанк РФ: $150,0 \times 0,18 = 27\ 000$ (руб.)

8. Медбанк: $40,0 \times 0,175 = 7\ 000$ (руб.)

9. Русский кредит: $30,0 \times 0,17 = 5\ 100$ (руб.) 10. Уралсиб: $110,0 \times 0,16 = 17\ 600$ (руб.) 2)

Голландский способ:

1.Газпромбанк: $100,0 \times 0,17 = 17\ 000\ 000$ (руб.)

2.Инкомбанк: $90,0 \times 0,17 = 15\ 300\ 000$ (руб.)

3. Тверьуниверсалбанк: $80,0 \times 0,17 = 13\ 600\ 000$ (руб.)

4.Авиабанк: $60,0 \times 0,17 = 10\ 200\ 000$ (руб.)

5. АвтоВАЗбанк: $120,0 \times 0,17 = 20\ 400\ 000$ (руб.)

6. Банк "Восток": $50,0 \times 0,17 = 8\ 500\ 000$ (руб.)

7. Промстройбанк РФ: $150,0 \times 0,17 = 25\ 500$ (руб.)

8. Медбанк: $40,0 \times 0,17 = 6\ 800\ 000$ (руб.)

9. Русский кредит: $30,0 \times 0,17 = 5\ 100\ 000$ (руб.)

10. Уралсиб: $110,0 \times 0,17 = 18\ 700\ 000$ (руб.)

Таблица – Кредитные операции Банка России

Предоставлен кредит Банком России:	
банкам-резидентам	Дт 320(02-10)А Кт 30102А или 30109 П или 30110 А
банкам-нерезидентам	Дт 321(02-10)А Кт 30114 А ностро

Постановка на внебалансовый учёт обеспечения	Дт 99998А Счёт для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи Кт 91311(ЦБ),91312(Имущество), 91313(драг.металлы) Дт 91414 (поруч.и гарантии) Кт 99999 П
Создание РВПС	Дт 70606 А Расходы Кт 32015 П или 32115 П
Начисление процентов	Дт 47427 А Требования по получению процентов Кт 70601 П Доходы
Оплата кредита и процентов по нему:	
от банка-резидента	Дт30102А или 30109 Кт 320 (02-10) и Кт 47427 А Требования по получению процентов или Кт 70601
от банка-нерезидента	Дт 30114 Кт 321(02-10)и Кт 47427 или Кт 70601
Одновременно:	
Восстановление РВПС	Дт 32015 или 32115 Кт 70601
Списание с внебалансового учёта обеспечения	Дт 91311,91312,91313 Кт 99998 Дт 99999 Кт 91414

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией, владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает

неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие № 21

Тема: «Решение ситуационных задач по кредитованию, исходя из суммы предоставленного обеспечения»

Цель: определение максимальной суммы кредита, исходя из расчета предоставленного обеспечения.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

1. Рассчитать сумму кредита, исходя из суммы обеспечения.
2. Закрепить счета бухгалтерского учета, на которых отражается обеспечение по кредитам.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Вариант №1

1) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 8 месяцев, залог – ценные бумаги общей номинальной стоимостью 3 500 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 15% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением ценными бумагами.

2) Определить максимальную сумму кредита, если: 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.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением драгоценными металлами.

3) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 11 месяцев, залог – загородный домик общей номинальной стоимостью 2 600 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 17% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением загородной недвижимостью.

4) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 12 месяцев, залог – гарантия, нотариально заверенная, и гарантирующая 4 500 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 16% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением гарантией.

5) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 6 месяцев, залог – высокотехнологичный станок общей номинальной стоимостью 3 800 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 19% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением высоколиквидным имуществом.

Вариант №2

1) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 10 месяцев, залог – ценные бумаги общей номинальной стоимостью 3 850 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 19% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением ценными бумагами.

2) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 7 месяцев, залог – золотые слитки общей номинальной стоимостью 2 500 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 18,5% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением драгоценными металлами.

3) Определить максимальную сумму кредита, если: 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.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением недвижимостью.

4) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 7 месяцев, залог – поручительство на сумму 1 000 000 руб., поправочный коэффициент – 0,8, ставка по кредиту – 18,5% годовых. Погашение кредита – единовременно, в конце срока.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением поручительством.

5) Определить максимальную сумму кредита, если: срок кредита – 2 года, залог – недвижимость стоимостью 6 500 000 руб., поправочный коэффициент – 0,6, ставка по кредиту – 16% годовых. Погашение кредита – ежемесячно.

Сделать бухгалтерские проводки по выданному кредиту с обеспечением недвижимостью. Ответы

Вариант №1 Решение:

1) Рассчитаем размер обеспечения: $O = 3500000 \times 0,8 = 2800000$

Дт 441-457 Дт 99998 Кт
40501-408 Кт 91311 П

2) Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O = 3000000 \times 0,8 = 2400000$

Дт 441-457 Дт 99998 Кт
40501-408 Кт 91313 П 3)

Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=2600000 \times 0,8=2080000$

Дт 441-457 Дт 99998 Кт
40501-408 Кт 91312 П 4)

Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=4500000 \times 0,8=3600000$

Дт 441-457 Дт 91414
Кт 40501-408 Кт 99999

5)Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=3800000 \times 0,8=3040000$

Дт 441-457 Дт 99998
Кт 40501-408 Кт 91312 П

Вариант №2 1)Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=3850000 \times 0,8=3080000$

Дт 441-457 Дт 99998 Кт
40501-408 Кт 91311 П

2)Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=2500000 \times 0,8=2000000$

Дт 441-457 Дт 99998 Кт
40501-408 Кт 91313 П

3)Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=3800000 \times 0,8=3040000$

Дт 441-457 Дт 99998 Кт
40501-408 Кт 91312 П

4)Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=1000000 \times 0,8=800000$

Дт 441-457 Дт 91414

Кт 40501-408 Кт 99999

5) Решение:

Рассчитаем размер обеспечения: $O=6500000 \times 0,6=3900000$

Дт 441-457 Дт 99998 Кт

40501-408 Кт 91312 П

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №22

Тема: «Решение ситуационных задач на порядок предоставления и погашения выданных кредитов заемщиками клиентами банка-кредитора и клиентами другого банка»

Цель: закрепление темы по учету выданных и погашенных кредитов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Задачи:

- 1.Сформировать основные бухгалтерские проводки по учёту кредитования.
- 2.Рассмотреть типичные операции кредитования клиентов физических и юридических лиц.
- 3.Выполнить конкретное задание по учёту кредитования.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Вариант № 1

Составьте бухгалтерские проводки:

1. Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами на срок 180 дней под залог ценных бумаг— Дт 45504 Кт 20202 Дт 99998 Кт 91311 500 000 рублей.
2. Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами на срок 1 год под залог имущества—Дт 45505 Кт 20202 Дт 99998 Кт 91312- 800 000 рублей.
3. Предоставлен кредит физическому лицу наличными деньгами на срок до 3 лет под гарантию— Дт 45506 Кт 20202 Дт 91414 Кт 99999 1 000 000 рублей.
4. Начислены проценты, причитающиеся банку по кредиту, предоставленному физическому лицу —Дт 47427 Кт 70601 3 000 рублей.
5. Причитающиеся проценты получены наличными деньгами —Дт20202 Кт 47427 3000 рублей.
6. Поступил взнос наличными деньгами в погашение кредита, предоставленного физическому лицу на срок до 180 дней под залог ценных бумагДт 20202 Кт45504 - 6 000 рублей.
7. Поступил взнос наличными деньгами в погашение кредита, предоставленного физическому лицу на срок до 1 года под залог имущества —Дт 20202 Кт45505 10 000 рублей.
8. Поступил взнос на корреспондентский счет в РКЦ в погашение кредита, предоставленного физическому лицу на срок до 3 лет под гарантию - Дт 30102 Кт45506- 12 000 рублей.
9. Поступил последний взнос наличными деньгами в погашение кредита,
предоставленного физическому лицу на срок до 180 дней под залог ценных бумаг Дт 20202 Кт 45504 Дт 91311 Кт 99998 - 7 000 рублей.
10. Учтена сумма кредита, предоставленного физическому лицу на срок до 1 года, непогашенного в срок (кредит отнесен на просроченную задолженность) – Дт45815 Кт 45505- 8 000 рублей.
11. Начислены просроченные проценты по кредиту, предоставленному физическому лицу –
Дт 45915 Кт 70601 2 500 рублей.
12. Наличными деньгами поступил взнос в погашение просроченного кредита, предоставленного физическому лицу – Дт20202 Кт 45815 8 000 рублей.
13. Наличными деньгами получены проценты по просроченному кредиту, предоставленному физическому лицу – Дт 20202 Кт 45915 2 500 рублей.
14. Учтена сумма кредита, предоставленного физическому лицу на срок до 3 лет, непогашенного в срок – Дт 45815 Кт 45506-10 000 рублей.
15. Начислены просроченные проценты по кредиту, предоставленному физическому лицу – Дт 45915 Кт 70601- 2 700 рублей.
16. Сформирован резерв по кредиту, предоставленному физическому лицу— Дт70606 Кт 45515- 10 000 рублей.
17. Увеличена сумма резерва по просроченному кредиту,
предоставленному физическому лицу – Дт 70606 Кт 45515 - 5 000 рублей.
18. Учтена сумма задолженности по процентам по основному долгу по кредиту, предоставленному физическому лицу, не списанному с баланса - Дт 91604 Кт 99999 2 700 рублей.

19. Списана за счет резерва безнадежная просроченная задолженность по кредиту, предоставленному физическому лицу, из-за невозможности взыскания – Дт45815 Кт45515 Дт 91802 Кт 99999 15 000 рублей.
20. Списана задолженность по процентам, по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания по кредиту, предоставленному физическому лицу – Дт 91704 Кт 99999 2 700 рублей.

Вариант № 2.

Составьте бухгалтерские проводки:

1. Предоставлен кредит негосударственной коммерческой организации, клиенту нашего банка, на срок до 90 дней под гарантию – Дт 45204 Кт 40702 Дт 91414 Кт 99999 258 000 рублей.
2. Предоставлен кредит негосударственной гимназии на 1 год под залог имущества. Счет гимназии находится в другом банке – Дт 45306 Кт 30110 Дт 99998 Кт 91312 400 000 рублей.
3. Предоставлен кредит государственному ломбарду, клиенту нашего банка, на срок 90 дней под гарантию – Дт 44804 Кт 40601 Дт 91414 Кт 99999 350 000 рублей.
4. Начислены и получены в том же месяце на корреспондентский счет нашего банка в РКЦ проценты по кредиту, предоставленному негосударственной гимназии – Дт30102 Кт 70601 4 000 рублей.
5. На корреспондентский счет нашего банка в РКЦ поступила сумма в погашение кредита, предоставленного на срок до 1 года негосударственной гимназии - Дт 30102 Кт 45306 97 000 рублей.
6. Списана с расчетного счета негосударственной коммерческой организации сумма в погашение кредита, предоставленного на срок до 90 дней – Дт 40702 Кт 45204 56 000 рублей.
7. Учтена сумма кредита, предоставленного государственному ломбарду на срок до 90 дней, непогашенного в срок - Дт45808 Кт 44804 350 000 рублей.
8. Списана с расчетного счета негосударственной коммерческой организации сумма последнего взноса в погашение кредита, предоставленного на срок до 90 дней - Дт 40702 Кт 45204 Дт 99999 Кт 91414 000 рублей.
9. На корреспондентский счет нашего банка в РКЦ поступила сумма последнего взноса в погашение кредита, предоставленного на срок до 1 года негосударственной гимназии – Дт30102 Кт 45306 Дт 91312 Кт 99998 303 000 рублей.
10. Списана со счета государственного ломбарда сумма в погашение просроченного кредита, предоставленного - Дт 4060 Кт45808 350 000 рублей.

Вариант № 3.

Составьте бухгалтерские проводки.

1. Предоставлен кредит другому банку сроком на 30 дней под залог ценных бумаг - Дт 32004 Кт 30110 Дт 99998 Кт 91311 15 000 000 рублей.
2. Предоставлен кредит банку-нерезиденту на срок до 1 года под гарантию - Дт 32107 Кт 30111 Дт 91414 Кт 99999 500 000 USD.
3. Списана с корреспондентского счета нашего банка в другом банке сумма в погашение просроченного кредита, полученного от другого банка – Дт 31702 Кт 30110 67300 рублей.
4. На корреспондентский счета нашего банка в РКЦ поступил взнос в погашение кредита сроком на 180 дней, предоставленного банку-нерезиденту –Дт30102 Кт 32107 29400 рублей.

5. Начислены проценты по кредиту, предоставленному другому банку –Дт 47427 Кт 70601 147300 рублей.
6. На корреспондентский счет нашего банка в РКЦ поступила сумма процентов по кредиту, предоставленному другому банку –Дт 30102 Кт 47427 147300 рублей.
7. На корреспондентский счет нашего банка в РКЦ поступила сумма кредита от Банка России на срок 30 дней под залог ценных бумаг –Дт 30102 Кт 31203 Дт 91411 Кт 99999 25000000 рублей.
8. С корреспондентского счета нашего банка в другом банке списана сумма процентов за пользование кредитом – Дт 70606 Кт 30110 293100 рублей.
9. На корреспондентский счет нашего банка в РКЦ поступила сумма процентов за пользование кредитом от другого банка –Дт 30102 Кт 70601 1500000 рублей.
10. На корреспондентский счет нашего банка в РКЦ поступил последний взнос в погашение кредита, предоставленному банку-нерезиденту на срок до 1 года под гарантию –
Дт 30102 Кт 321007 Дт 99999 Кт 91414 500000 USD.
11. С корреспондентского счета нашего банка в РКЦ списана сумма последнего взноса в погашение кредита, полученного от Банка России на срок 30 дней под залог ценных бумаг-
Дт 31203 Кт 30102 Дт 99999 Кт 91411 25000000 рублей.
12. Начислены и уплачены просроченные проценты по кредиту, полученному от Банка России (в 2 этапа) –Дт 70606 Кт 47426 Дт 47426 Кт 30102 93 000 рублей.
13. На корреспондентский счет нашего банка в РКЦ поступила сумма кредита от другого банка на срок до 30 дней – Дт30102 Кт 31304 37 000 USD.
14. Предоставлен кредит банку - нерезиденту на срок до 30 дней, имеющему корреспондентский счет в нашем банке –Дт 32104 Кт 30111 850 000 рублей.
15. С корреспондентского счета нашего банка в РКЦ списана сумма в погашение кредита на срок до 7 дней, полученного от банка-нерезидента –Дт 31403 Кт 30102 5 000 USD.
16. Списаны с корреспондентского счета нашего банка в РКЦ проценты за пользование кредитом – Дт 70606 Кт 30102 1500 USD.

Вариант № 4.

Составьте бухгалтерские проводки по операциям.

1. Предоставлен кредит негосударственной коммерческой организации на срок до 1 года. Счет организации открыт в нашем банке –Дт 45206 Кт 40702 4370500 рублей.
2. Сформирован резерв по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации – Дт70606 Кт 45215 103005 рублей.
3. Начислены проценты по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации - Дт 47427 Кт 70601 7300 рублей.
4. Списана с расчетного счета негосударственной коммерческой организации сумма процентов за пользование кредитом –Дт 40702 Кт 47427- 7300 рублей.
5. Предоставлен кредит другому коммерческому банку на срок 30 дней под залог ценных бумаг – Дт 32004 Кт 3010 Дт 9998 Кт 91311- 80000000 рублей.
6. Сформирован резерв по кредиту, предоставленному другому коммерческому банку – Дт 70606 Кт 32015 800 000 рублей.
7. Начислены и получены в течение того же месяца проценты за пользование кредитом от другого банка - Дт30110 Кт 70601 27000 рублей.

8. Учтена сумма просроченной задолженности по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации на срок 1 год – Дт 45812 Кт 45206 4370500 рублей.
9. Учтена сумма просроченной задолженности по кредиту, предоставленному другому банку на срок 30 дней –Дт 32401 Кт 32004 80000000 рублей.
10. Увеличена сумма резерва по просроченному кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации –Дт 70606 Кт 45215 53 000 рублей.
11. Начислены просроченные проценты по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации –Дт45912 Кт 70601 16500 рублей.
12. Начислены просроченные проценты по кредиту, предоставленному другому банку - Дт 32501 Кт 70601 38000 рублей.
13. Увеличена сумма резерва по просроченному кредиту, предоставленному другому банку – Дт 70606 Кт 32015 100000 рублей.
14. Учтена сумма задолженности по процентам по основному долгу:
15. А) по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации – Дт 91604 Кт 99999 16500 рублей.
16. Б) по кредиту, предоставленному другому банку –Дт 91603 Кт 99999 28 000 рублей.
17. Списана за счет резерва безнадежная просроченная задолженность по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации – Дт 45215 Кт 45812 Дт 91802 Кт 99999 80000000 рублей.
18. Списана за счет резерва безнадежная просроченная задолженность по кредиту, предоставленному другому банку –Дт 32015 Кт 32401 Дт 91801 Кт 99999 5300000 рублей.
19. Списана задолженность по процентам, по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания:
- а) по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации – Дт 91704 Кт 99999 16500 рублей.
- б) по кредиту, предоставленному другому банку – Дт 91703 Кт 99999 28000 рублей.
20. Поступила сумма кредитного долга от другого коммерческого банка, списанная ранее, как безнадежная к взысканию (основной долг -800000000, проценты -360000 рублей) Дт 30110 Кт 70601 Дт 99999 Кт 91801;Дт 99999 Кт 91703
21. Списана по истечении 5 лет сумма кредитного долга по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации (основной долг -4370500 рублей, процентов - 29 800 рублей) Дт 99999Кт 91802;Дт 99999 Кт 91704
22. Списана с корреспондентского счета нашего банка в РКЦ сумма процентов за пользование кредитом, полученным от Банка России – Дт 70606 Кт 30102 225 000 рублей.

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №23

Тема: «Решение ситуационных задач по осуществлению сопровождения выданных кредитов»

Цель: закрепление темы по осуществлению сопровождения выданных кредитов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Задачи:

1. Рассмотреть типичные операции, сопровождающие процесс кредитования клиентов.
3. Выполнить конкретное задание по учёту кредитования.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Вариант № 1.

- 1) Рассчитать платежеспособность заёмщика.
- 2) Определить максимальный размер кредита.
- 3) Составить график погашения ссуды.
- 4) Рассчитать резерв на возможные потери по ссуде. По матрице ПОС процент отчисления в резервы составляет 3%.
- 5) Сделать все бухгалтерские проводки по данной ссуде.
- 6) Оформить ответ в таблицу.

Ситуационная банковская задача: в банк для получения кредита обратился клиент - физическое лицо Шариков Полиграф Полиграфович для получения кредита сроком на три года, под 18,9 % годовых. Его доход по справке 2 НДФЛ составил: январь – 70 000 рублей, февраль – 76 000 рублей, март – 80 000 рублей, апрель – 78 000 рублей, май – 74 000 рублей, июнь – 75 000 рублей.

Клиент платит кредит в другом банке 11 000 рублей каждый месяц.

Возраст Шарикова 65 лет. С 60 лет Полиграф Полиграфович получает пенсию в размере 14000 рублей. Обеспечением кредита является акция Газпрома. Схема погашения аннуитентные платежи.

Вариант №2.

- 1) Рассчитать платежеспособность заёмщика. Определить максимальный размер кредита. Составить график погашения ссуды. Рассчитать резерв на возможные потери по

ссуде. По матрице ПОС процент отчисления в резервы составляет 4 %.Сделать все бухгалтерские проводкипо данной ссуде.Оформить ответ в таблицу.

Ситуационная банковская задача: в банк для получения кредита обратился клиент - 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.

Схема оформления бухгалтерского учета по предоставленному кредиту		
Содержание операции	Корреспонденция счетов	Сумма
Выдача кредита		
Предоставление банку обеспечения под кредит		
Создание РВПС		
Начисление процентов		
Погашение процентов		
Погашение основной суммы задолженности		
Восстановление РВПС		
Списание обеспечения		

График погашения платежей по кредиту.					
1.Аннуитентный способ погашения.					
2.Дифференцированный способ погашения.					
Дата	Задолженно сть по кредиту	Погашени е кредита	Погашени е процентов по кредиту	Комисси и	Выплаты в месяц

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические

способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №24

Тема: «Расчет и учет сумм начисленных процентных доходов при кредитовании»

Цель: закрепление темы по осуществлению начисления, погашения и учета процентов по кредитам.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант
Задачи:

1. Рассчитать начисленные проценты в зависимости от схемы погашения.
3. Сформировать бухгалтерские проводки по учёту начисленных процентных доходов.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание:

Вариант №1.

15.02.2018 выдан кредит на сумму 2 200 000 руб., срок 2 года, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 15-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

□ ежемесячного платежа: $2200\ 000/24=91\ 666,67$

□ $\% = 2\ 200\ 000 \times 31 \times 15 / 365 \times 100 = 28\ 287,88$

Сумма платежа $= 91\ 666,67 + 28\ 287,88 = 119\ 954,55$

□ $\% = (2\ 200\ 000 - 91\ 666,67) \times 15 \times 28 / 36500 = 22\ 635,42$

$91\ 666,67 + 22\ 635,42 = 114\ 302,09$ Вариант

№2.

28.01.18 выдан кредит на сумму 3500 000 руб., срок 1 год, под 19 %. Погашение ежемесячно равными долями 28-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

□ ежемесячного платежа: $3500\ 000/12=291\ 666,67$

□ $\% = 3\ 500\ 000 \times 31 \times 15 / 365 \times 100 = 38\ 657,52$

□ платежа $= 291\ 666,67 + 38\ 657,52 = 330\ 324,19$

□ $\% = (3\ 500\ 000 - 291\ 666,67) \times 15 \times 28 / 36500 = 25\ 821,92$

□ $= 291\ 666,67 + 25\ 821,92 = 317\ 488,59$

Вариант №3

Кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 12%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ ежемесячного платежа: } 1200\,000/12=100\,000$$

$$\square \% = 1\,200\,000 \times 31 \times 12 / 365 \times 100 = 12230,14$$

$$\square \text{ платежа} = 100\,000 + 12230,14 = 112230,14$$

$$\square \% = (1\,200\,000 - 100\,000) \times 12 \times 28 / 36500 = 10126,03$$

$$\square \text{ 2го платежа} = 100\,000 + 10126,03 = 110126,03$$

Вариант №4

14.01.18 выдан кредит на сумму 500 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 14-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ ежемесячного платежа: } 500\,000/12=41666,67$$

$$\square \% = 500\,000 \times 31 \times 15 / 365 \times 100 = 6369,86$$

$$\square \text{ платежа} = 41666,67 + 6369,86 = 48036,53$$

2 платеж 14.03.18

$$\square \% = (500\,000 - 41666,67) \times 15 \times 28 / 36500 = 527,40$$

$$\square \text{ 2го платежа} = 41666,67 + 527,40 = 42194,07$$

Вариант №5

16.01.18 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 16%. Погашение ежемесячно равными долями 16-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ ежемесячного платежа: } 1200\,000/12=100\,000$$

$$\square \% = 1\,200\,000 \times 31 \times 16 / 365 \times 100 = 16306,85$$

$$\square \text{ платежа} = 100\,000 + 16306,85 = 116306,85$$

$$\square \% = (1\,200\,000 - 100\,000) \times 16 \times 28 / 36500 = 13501,37$$

$$\square \text{ 2го платежа} = 100\,000 + 13501,37 = 113501,37$$

Вариант №6

19.01.18 выдан кредит на сумму 500 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 19-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ ежемесячного платежа: } 500\,000/12=41666,67$$

$$\square \% = 500\,000 \times 15 / 365 \times 100 = 6369,86$$

$$\square \text{ платежа} = 41666,67 + 6369,86 = 48036,53$$

$$\square \% = (500\,000 - 41666,67) \times 15 \times 28 / 36500 = 527,40$$

$$\square \text{ 2го платежа} = 41666,67 + 527,40 = 42194,07$$

Вариант №7

08.01.18 выдан кредит на сумму 225 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 8-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ ежемесячного платежа: } 225\,000/12=18750$$

$$\square \% = 225\,000 \times 31 \times 15 / 365 \times 100 = 2866,44$$

$$\square \text{платежа} = 18750 + 2866,44 = 21616,44$$

$$\square \% = (225\,000 - 18750) \times 15 \times 28 / 36500 = 2373,29$$

$$\square \text{2го платежа} = 18750 + 2373,29 = 21123,29$$

Вариант №8

11.01.18 выдан кредит на сумму 400 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 11-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ежемесячного платежа: } 400\,000 / 12 = 33333,33$$

$$\square \% = 400\,000 \times 31 \times 15 / 365 \times 100 = 5095,89$$

$$\square \text{платежа} = 100\,000 + 5095,89 = 105095,89$$

$$\square \% = (400\,000 - 100\,000) \times 15 \times 28 / 36500 = 3452,05$$

$$\square \text{2го платежа} = 100\,000 + 3452,05 = 4452,05$$

Вариант №9

17.03.18 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 17-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ежемесячного платежа: } 1200\,000 / 12 = 100\,000$$

$$\square \% = 1\,200\,000 \times 31 \times 15 / 365 \times 100 = 15\,287,67$$

$$\square \text{платежа} = 100\,000 + 15\,287,67 = 115287,67$$

$$\square \% = (1\,200\,000 - 100\,000) \times 15 \times 30 / 36500 = 13561,64$$

$$\square \text{2го платежа} = 100\,000 + 13561,64$$

Вариант №10

21.03.18 выдан кредит на сумму 1 200 000 руб., срок 1 год, под 15%. Погашение ежемесячно равными долями 21-го числа. Рассчитать суммы двух первых платежей.

Решение:

$$\square \text{ежемесячного платежа: } 225\,000 / 12 = 18750$$

$$\square \% = 225\,000 \times 31 \times 15 / 365 \times 100 = 2866,44$$

$$\square \text{платежа} = 18750 + 2866,44 = 21616,44$$

$$\square \% = (225\,000 - 18750) \times 15 \times 30 / 36500 = 2542,81$$

$$\square \text{2го платежа} = 18750 + 2542,81 = 21292,81$$

Основные бухгалтерские записи по начислению и получению процентов по предоставленным кредитам: а) Начисление процентов:

Дт 47427 А «Требования по получению процентов»

Кт 70601 П «Доходы»

б) Получение процентов:

-от юр.лиц:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» А или 405-408 П

Кт 47427 «Требования по получению процентов» А -от физич.лиц:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» А или 20202 (касса банка) или 423 П, 426 П, 40817,

60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» П
Кт 47427 «Требования по получению процентов» А

Критерии оценки решения задач:

«Отлично» - задачи решены правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, может при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - задачи решены правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - задачи решены правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задачи решены неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №25

Тема: «Повторение и систематизация знаний по теме: «Учет кредитных операций»

Цель: закрепление темы по учету кредитов.

Оснащение: конспекты лекционных занятий, СПС Консультант Плюс, СПС Гарант

Задачи:

1. Повторить усвоенный материал по разделу учет кредитных операций.
3. Систематизировать изученный материал для применения его на практике.

Осваиваемые компетенции: ПК 2.3, 2.5; ОК 01-05, 09-11.

Содержание задания:

Задание: ответить на вопросы теста.

ТЕСТ по практическому занятию
(возможен только один вариант ответа) 1) Будущие доходы позволяют получать сейчас – это: а) Свойство ссудного капитала;

б) Антиципация;+

в) Самовозрастающая стоимость. 2)

Финансовый рынок – это:

а) Рынок ссудного капитала;

б) Совокупность рынков, перераспределяющих денежные капиталы;+

в) Разновидность фондового рынка.

- 3) Основная сфера деятельности иностранных инвесторов – это: а) Фондовые биржи;
б) Валютные рынки;+
в) Инвестиционные рынки.
- 4) Посредник, осуществляющий деятельность по поручению клиента и за его счёт – это:
а) Дилер;
б) Маклер;
в) Брокер.+
- 5) Ценная бумага, позволяющая участвовать в управлении и получать дивиденды: а) Облигация;
б) Вексель;
в) Акция.+
- 6) Приумножению капитала способствуют: а) Инвестиции;+
б) Дивиденды;
в) Проценты.
- 7) Предварительное формирование денежных фондов за счёт заинтересованных лиц осуществляется:
а) При аккумуляции капитала;
б) При страховании;+
в) При кредитовании.
- 8) Субъекты кредитных отношений:
а) Заёмщики, кредиторы, посредники.
б) Заёмщики и кредиторы.+
в) Ссудополучатели и заёмщики. 9)
- Наиболее рискованное кредитование – это: а) Без обеспечения;
б) Долгосрочное;+
в) Ипотечное.
- 10) Кредиты, ограниченные временными рамками, характеризуют кредитный рынок с позиции:
а) Субъекта кредитования;
б) Протяженности по времени;+
в) Рискованности кредитования.
- 11) Степень развитости фондового рынка определяет: а) Всю экономику в целом;
б) Структуру рынка ссудного капитала;+
в) Цены на нефть.
- 12) Часть денежных доходов населения, отвлекаемая от расходов в пользу будущего: а) Уровень выпуска ценных бумаг, в частности облигаций;
б) Несбалансированную экономику;
в) Накопления населения.+
- 13) Банковская система имеет структуру: а) Иерархическую;
б) Трёхуровневую;
в) Двухуровневую.+
- 14) Процесс изъятия центральным банком части денег из обращения носит название: а) Санация;

- б) Дефляция;
- в) Стерилизация.+ 15)
- Ликвидность – это:
- а) Быстрая продажа активов по рыночной цене;+
- б) Быстрая продажа активов;
- в) Превращение материального ресурса в денежный.
- 16) Кредитный рынок напрямую зависит от: а) Уровня инфляции;+
- б) Степени стабильности валютного курса;+
- в) Состояния экономики в целом.+
- 17) Повышение ставок на межбанковское кредитование: а)
- Удешевляет кредиты;
- б) Приводит к удорожанию;+
- в) Индифферентно.
- 18) Снижение ключевой ставки: а) Удешевляет кредиты;+
- б) Приводит к удорожанию;
- в) Индифферентно.
- 19) Разница между ставками по различным валютам часто определяет: а) Уровень инфляции;
- б) Перспективу рубля;+
- в) Маржу между курсом продажи и курсом покупки.
- 20) Рынок коммерческих кредитов - это:
- а) Кредит, предоставляемый предприятиями друг другу;+
- б) Отсрочка платежа за товар;+
- в) Договор между предприятием - поставщиком и предприятием-покупателем.+
- 21) Сегментами кредитного рынка являются: а) Заёмщики;
- б) ЦБ и кредитные организации;+
- в) Любой хозяйствующий субъект, нуждающийся в кредите.
- 22) Контроль заёмщика за собственным расходованием ссуды проявляет функцию кредита:
- а) Контрольную;+
- б) Стимулирующую;+
- в) Возвратную.
- 23) Кредитные отношения проявляются: а) При займе;
- б) При инвестировании;
- в) Это взаимоотношения между кредитором и заёмщиком.
- 24) Учреждения, осуществляющие свою деятельность в финансово-кредитной сфере: а) Кредитные и некредитные учреждения;
- б) Банки;+
- в) Любая организация, имеющая лицензию.
- 25) Традиции функционирования в стране кредитного рынка и рынка ценных бумаг влияют на:
- а) Уровень производственного накопления в стране;
- б) Экономическое развитие страны;

в) Уровень развития национального рынка ссудного капитала в стране.+

26) Чем выше спрос на потребительские кредиты, тем: а) Выше ставка рефинансирования;

б) Ниже ключевая ставка;+

в) Высокий уровень ставок МБ кредитования. 27)

Развитие строительной индустрии способствует:

а) Формированию потребительского кредитования;+

б) Стимулированию рынка недвижимости;

в) Повышению процентных ставок по ипотеке. 28)

Рынок ссуд – депозитов - это:

а) Разновидность кредитного рынка;+

б) Рынок свободных денег;+

в) Рынок производительных кредитов;

29) В кредитных отношениях движение стоимости: а) Возрастающее

б) Возвратное;+

в) Одностороннее.

30) Потребительная стоимость кредитных отношений: а) Проявляется при отсрочке платежа;

б) Получение ссудного процента;+

в) Денежная, товарная, смешанная.

31. Рассчитать сумму первого дифференцированного платежа совершенного 11.05.2018 по кредиту выданному 12.04.2018 на сумму 1 200 000 руб., на срок 1 год, под 15% годовых.

+а) 114 301.37 руб.; б)

14 301.37 руб.;

в) 114794.52 руб.

32. Рассчитать сумму первого дифференцированного платежа совершенного 12.03.2018 по кредиту выданному 12.02.2018 на сумму 2400 000 руб., на срок 2 года, под 16% годовых.

а) 129 866.67 руб.;

+б) 129 457.53 руб.;

в) 29 457.53 руб.

33. Определить размер обеспечения по кредиту: срок кредита 6 лет (72 мес.); чистая среднемесячная зарплата первого поручителя – 25 000 руб. ($K=0,7$); чистая среднемесячная зарплата второго поручителя – 18 000 руб. ($K=0,7$); в залог предоставлен автомобиль стоимостью 550 000 руб. ($K=0,6$).

а) 2 167 200 руб.;

б) 550 000 руб.; +в)

2 497 200 руб.

34. Определить размер кредита по платежеспособности заемщика: срок кредита 6 лет (72 мес.); ставка 14% годовых; чистая среднемесячная зарплата заемщика – 55 000 руб. ($K=0,8$).

а) 3 168 000 руб.;

+б) 2 221 599 руб. ;

в) 3 497 200 руб.

35. Определить размер кредита по платежеспособности поручителя: срок кредита 5 лет (60 мес.); ставка 17% годовых; чистая среднемесячная зарплата поручителя – 35 000 руб. ($K=0.7$).
- а) 1 470 000 руб.;
- б) 2 221 599 руб. ; +в) 1 026 536 руб.
36. Определить размер платежеспособности поручителя, если по справке ф. 2 НДФЛ доход за последние 6 месяцев – 45 000, 34 000, 49 000, 51 000, 49 000, 42 000 руб. ($K=0.8$); срок кредита 5 лет (60 мес.) +а) 1 879 200 руб.; б) 2 221 599 руб. ;
- в) 11 275 200 руб.
37. Определить размер платежеспособности заемщика, если по справке ф. 2 НДФЛ доход за последние 6 месяцев – 55 000, 43 000, 51 000, 48 000, 52 000, 57 000 руб. ($K=0.8$); срок кредита 5 лет (60 мес.) +а) 2 129 760 руб.; б) 1 221 500 руб. ;
- в) 3 275 600 руб.
38. Обязательство поручителя нести солидарную ответственность с заемщиком перед кредитором, это:
- а) договор залога;
- +б) договор поручительства; в) договор страхования.
39. Залог может быть:
- а) только в виде материального имущества;
- б) любым имуществом;
- +в) любым имуществом, которое может быть отчуждено залогодателем.
40. Залогодателем может быть:
- а) любое лицо;
- б) только собственник залога;
- +в) только лицо, которому предмет залога принадлежит на праве собственности или полного хозяйственного ведения.
41. Если сумма, вырученная при реализации предмета залога превышает сумму обязательств, разница: +а) возвращается залогодателю; б) идет в доход банку;
- в) идет залогодержателю.
42. Возможен ли залог имущества находящегося в общей собственности: а) да;
- б) нет;
- +в) да, при согласии всех собственников.
43. Величина залога: +а) выше суммы кредита; б) ниже суммы кредита;
- в) всегда равна сумме кредита.
44. По договору заклада имущество страхует:
- а) залогодатель; +б) залогодержатель;
- в) гарант.
45. Допускаются ли последующие залогов уже заложенного имущества:

+а) да; б)

нет;

в) да, при согласии Банка России.

46. Договор поручительства только между юр. лицами, это:

а) договор залога;

б) договор поручительства; +в)

гарантия.

47. Договор по которому кредитор приобретает право получить удовлетворение за счет заложенного имущества, это:

+а) договор залога;

б) договор поручительства;

в) договор страхования.

48. При залоге в виде заклада, заложенное имущество:

а) остается у залогодателя;

+б) передается залогодержателю;

в) передается нотариусу.

49. Залог предприятия: +а) требует гос. регистрации;

б) не требует гос. регистрации;

в) не возможен.

50. Обращение взыскания на заложенное имущество производится:

а) на основании договора залога;

б) на основании кредитного договора;

+в) по решению суда или нотариуса во вне судебном порядке если это оговорено в кредитном договоре.

51. Как влияет поправочный коэффициент на стоимость залога: +а) понижает; б) повышает;

в) не влияет.

52. Кредитные операции банков, это:

+а) активные операции; б)

пассивные операции;

в) прочие операции.

53. Кредитный риск можно уменьшить путем:

а) выдачи кредита в инвалюте;

+б) контроля за целевым использованием кредита;

в) включением в договор условий о возможности изменения %ставок.

54. Политике диверсификации портфеля ссуд, соответствует принцип:

+а) «лучше несколько мелких заемщиков, чем один крупный»; б)

«лучше один крупный заемщик, чем несколько мелких»;

в) индивидуальной проверки кредитоспособности клиента.

55. Стратегия и тактика банка при организации кредитного процесса,

это: +а) кредитная политика банка; б) синдицированный кредит;

в) диверсификации портфеля ссуд.

56. Качество обслуживания долга, это:

а) работа банка по улучшению качества обслуживания клиентов;

+б) своевременность погашения заемщиком суммы основного долга и процентов; в) минимизация средних процентных ставок.

57. Принцип дифференцированности кредитования означает:

- а) «лучше несколько мелких заемщиков, чем один крупный»;
- б) «лучше один крупный заемщик, чем несколько мелких»; +в) индивидуальный подход при проверке кредитоспособности.

58. Объединение нескольких банков для выдачи крупного кредита:

- а) онкольный кредит;
- б) овердрафт;
- +в) синдицированный кредит.

59. Размер резерва для предотвращения возможных потерь по ссуде не зависит от: +а) средних процентных ставок; б) качества обеспечения;

в) качества обслуживания долга.

60. Категория качества ссуды определяется путем анализа: +а) финансового положения заемщика и качества обслуживания долга; б) качества обеспечения и срока кредита;

в) средних процентных ставок и целевого использования кредита.

61. Кредитный риск можно уменьшить путем:

- а) выдачи кредита в твердой валюте;
- б) балансировки сроков кредитов и депозитов; +в) диверсификации портфеля ссуд.

62. Принятие банком решения о выдаче кредита происходит на:

- а) 1 этапе (кредитная заявка); +б) 2 этапе (анализ кредитного риска);
- в) 3 этапе (оформление кредитного договора).

63. Получение банком кредита, это:

- а) активные операции;
- +б) пассивные операции;
- в) прочие операции.

64. Размер расчетного резерва для I высшей категории качества:

- +а) 0;
- б) от 1 до 20%;
- в) от 21 до 50%.

65. Резерв для предотвращения возможных потерь по ссуде формируется:

- а) в валюте кредита;
- +б) в рублях;
- в) в рублях или в валюте кредита.

66. Сколько существует категорий качества ссуды:

- а) три – хорошая, средняя, плохая;
- б) две – I категория, II категория;
- +в) пять – стандартная, нестандартная, сомнительная, проблемная, безнадежная.

67. Расчет размера резерва по ссуде выданной банку производится:

- а) при выдаче кредита;
- +б) при выдаче кредита, далее ежемесячно;
- в) при выдаче кредита, далее ежеквартально.

68. Резерв формируется на сумму:

+а) остатка задолженности;

б) остатка задолженности и процентов;

в) выданного кредита по договору.

69. Прямое инвестирование относится к:

а) краткосрочным кредитам;

б) среднесрочным кредитам;

+в) долгосрочным кредитам.

70. Цели краткосрочного кредитования:

а) основные средства;

+б) оборотные средства;

в) покупка и строительство недвижимости.

71. Кредитные организации формируют резервы по ссудам руководствуясь:

а) положением № 54-П;

+б) положением № 590-П;

в) положением № 385-П.

72. Покупка банком векселей до наступления срока платежа по ним, это;

а) залоговый кредит;

+б) учетный кредит;

в) векселедательский кредит. 73. При

учетном кредите вексель: +а)

переходит в собственность банка;

б) остается в собственности у заемщика;

в) остается в собственности у векселедателя.

74. Размер кредита при учете векселей рассчитывается:

а) номинал векселя плюс дисконт; +б)

номинал векселя минус дисконт;

в) номинал векселя умножить на поправочный коэффициент.

75. Погашение учетного кредита осуществляется:

а) заемщиком;

+б) плательщиком по векселю; в)

векселедержателем.

76. По сроку ипотечные кредиты:

а) краткосрочные;

б) среднесрочные;

+в) долгосрочные.

77. По договору ипотеки заложенное имущество:

+а) остается у залогодателя;

б) передается залогодержателю;

в) передается нотариусу.

78. Залогодателем может быть:

а) только заемщик;

б) только третье лицо;

+в) заемщик или третье лицо.

79. Договор ипотеки вступает в силу с момента:

а) его подписания;

- б) выдачи кредита;
+в) государственной регистрации.
80. Договор ипотеки подлежит обязательной регистрации: +а) государственной; б) нотариальной;
в) государственной и нотариальной.
81. При ипотечном жилищном кредитовании покупатель-физическое лицо вносит в оплату недвижимости собственных средств: а) 100 % стоимости недвижимости; +б) 10 – 30 % стоимости недвижимости; в) 70 – 90 % стоимости недвижимости .
82. При ипотечном жилищном кредитовании оценку стоимости недвижимости осуществляет:
а) кредитная организация;
+б) оценочная компания;
в) риэлтерская компания.
83. Закладная это:
а) договор;
б) государственное свидетельство; +в) ценная бумага.
84. Залогодержатель по ипотечному кредиту передать свои права другому лицу:
+а) имеет право;
б) не имеет право;
в) имеет право с согласия залогодателя.
85. При ипотечном жилищном кредитовании покупателем недвижимости является: а) кредитная организация;
+б) заемщик;
в) риэлтерская компания.
86. При ипотечном жилищном кредитовании банк вносит в оплату недвижимости:
а) 100 % стоимости недвижимости;
б) 10 – 30 % стоимости недвижимости;
+в) 70 – 90 % стоимости недвижимости.
87. По ипотеке при наступлении страхового случая страховое возмещение по недвижимости выплачивается: +а) кредитной организации; б) заемщику;
в) риэлтерской компании.
88. Овердрафт относится к кредитам: +а) краткосрочным;
б) среднесрочным;
в) долгосрочным.
89. Потребительский кредит, это:
а) кредит на покупку недвижимости;
б) кредит на покупку автомобиля;
+в) кредит выданный физическому лицу.
90. Кредит на образовательные цели – это разновидность:
+а) потребительского кредита; б) ипотеки;
в) учетного кредита.
- Критерии оценки выполнения тестов:

Отличный результат	Выполнение более 90% тестовых заданий
--------------------	---------------------------------------

Хороший результат	Выполнение от 75% до 89% тестовых заданий
Удовлетворительный результат	Выполнение от 50 % до 74 % тестовых заданий
Неудовлетворительный результат	Выполнение менее 50% тестовых заданий