

**АВТОНОМНАЯ НЕКОМЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КЫЗЫЛСКИЙ ТЕХНИКУМ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ  
ПО МДК 02.02. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**Специальность 38.02 07 Банковское дело**

**Формы обучения: очная**

**Квалификация выпускника**  
Специалист банковского дела

**Кызыл, 2021 г.**

**Методические рекомендации по выполнению практических занятий по МДК 02.02. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ для специальности 38.02 07 Банковское дело.**  
Специальность 38.02 07 Банковское дело  
Квалификация выпускника - Специалист банковского дела.

Методические рекомендации содержат задания для выполнения работы, список рекомендуемой литературы. Методические рекомендации разработаны на основании требований государственных образовательных стандартов среднего образования.

Методические рекомендации рассмотрены и утверждены на заседании методического Совета  
Протокол № 1 от «31» сентября 2021 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Пояснительная</b>	
<b>записка .....</b>	<b>3</b>
<b>Практическое занятие</b>	
<b>№1. ....</b>	<b>5</b>
<b>Практическое занятие №2.</b>	
<b>.....</b>	<b>7</b>
<b>Практическое занятие №3.</b>	
<b>.....</b>	<b>9</b>
<b>Практическое занятие №4.</b>	
<b>.....</b>	<b>10</b>
<b>Практическое занятие №5.</b>	
<b>.....</b>	<b>11</b>
<b>Практическое занятие №6.</b>	
<b>.....</b>	<b>13</b>
<b>Практическое занятие №7.</b>	
<b>.....</b>	<b>14</b>
<b>Практическое занятие №8.</b>	
<b>.....</b>	<b>16</b>
<b>Практическое занятие №9.</b>	
<b>.....</b>	<b>17</b>
<b>Практическое занятие</b>	
<b>№10.....</b>	<b>18</b>
<b>Практическое занятие</b>	
<b>№11.....</b>	<b>20</b>
<b>Практическое занятие</b>	
<b>№12.....</b>	<b>22</b>
<b>Список</b>	
<b>литературы.....</b>	<b>25</b>

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по выполнению практических работ по программе учебной дисциплины МДК 02.02. Учет кредитных операций для специальности 38.02.07. «Банковское дело» представляют собой особым образом структурированную информацию, определяющую порядок, логику и акценты изучения какой-либо темы, проведения практического занятия.

Дидактическая цель практических работ – осмыслить и закрепить теоретический материал, сформировать умения применять полученные знания на практике, реализовать единства интеллектуальной и практической деятельности, развивать выработку при решении поставленных задач самостоятельность, ответственность, точность, творческую инициативу.

Главная задача методических рекомендаций - оказание помощи студентам в выполнении практических заданий по программе учебной дисциплины МДК 02.02. Учет кредитных операций

Настоящие методические рекомендации содержат комплект практических заданий по учебному материалу дисциплины, которые позволят студентам систематизировать и закрепить основные знания по организации бухгалтерского учета в банках, и направлены на формирование следующих компетенций:

### **Общие компетенции:**

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

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

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

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

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

**Профессиональные компетенции, соответствующие основным видам профессиональной деятельности:**

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

В результате освоения общих и профессиональных компетенций по программе учебной дисциплины МДК 02.02. Учет кредитных операций обучающийся должен:

**уметь:**

▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;

▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

Методические рекомендации содержат комплект практических заданий, которые можно использовать на практических занятиях, а также для организации самостоятельной работы под контролем преподавателя.

Нестандартность постановки заданий, их разноплановость позволят повысить интерес к дисциплине и соответственно мотивацию к обучению.

Перед использованием методических рекомендаций для тех или иных целей, студентам необходимо давать чёткие пояснения по каждому заданию, а также формулировать цель работы.

Критерии оценки каждый преподаватель определяет и представляет их студентам самостоятельно, в зависимости от уровня изучения дисциплины.

## **Раздел 1. Основы бухгалтерского учета кредитных операций коммерческих банков**

### **Тема 1.1. Учет операций по выдаче и погашению кредитов**

#### **Практическое занятие №1. «Содержание и структура плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций».**

##### **Цель работы:**

1. Изучить законодательство, регулирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях.
2. Изучить содержание и структуру плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.

##### **Исходные данные:**

Изучить законодательство, регулирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях, содержание и структуру плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и на основе полученных данных выполнить тестовое задание.

1. Какой из счетов является активным?

- Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций;
- Проценты за кредит, не уплаченные в срок;
- Эмиссионный доход;
- Прибыль отчетного года.

2. Какой из счетов является пассивным?

- Доли, списанные в убыток;

- Прибыль отчетного года;
  - Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты.
3. Какой из счетов является балансовым?
- Неоплаченная сумма уставного фонда учредителя банка;
  - Обязательства клиентов по кредитам;
  - Расчеты по отдельным операциям;
  - Залог по кредиту.
4. Какой из перечисленных счетов является внебалансовым?
- Резервы на возможные потери по ссудам;
  - Документы и ценности, отосланные на инкассо в иностранные банки;
  - Резервный фонд;
  - Драгоценные металлы и камни.
5. Какой из перечисленных счетов является счетом второго порядка?
- Наличная валюта и платежные документы;
  - Драгоценные металлы и камни;
  - Ценные бумаги, выпускаемые банком;
  - Фонды экономического стимулирования.
6. Каковы основные принципы бухгалтерского учета?
- Принцип непрерывности, постоянства правил бухучета, осторожности;
  - Кассовый принцип отражения доходов и расходов;
  - Принцип отдельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса.
7. Основные документы, утверждаемые руководителем кредитной организации:
- формы первичных учетных операций;
  - рабочий план счетов бухучета в КБ;
  - правила документооборота, порядок проведения инвентаризации.
8. Что является объектом бухучета в КБ?
- Хозяйственные средства;
  - Финансовые результаты;
  - Хозяйственные средства и их размещение.
9. Что представляют собой ресурсы банка?
- Дебиторская задолженность;
  - Материальные ценности и денежные средства;
  - Источники образования хозяйственных средств.
10. К задачам бухгалтерского учета относятся:
- принятие управленческих решений;
  - ведение подробного бухгалтерского учета;
  - выявление внутрихозяйственных резервов.

11. Какие балансы составляются банком дополнительно, в отличие от предприятий?
- ежемесячные;
  - квартальные;
  - ежедневные.
12. Какова система построения номеров счетов бухгалтерского учета?
- Двухуровневая;
  - Одноуровневая;
  - Двадцатиуровневая.
13. Сколько разделов содержит план счетов бухгалтерского учета, глава "А"?
- 8;
  - 10;
  - 7;
  - 9.
14. Какие документы являются документами синтетического учета?
- Ежедневный баланс;
  - Оборотная ведомость;
  - Ежедневный баланс и оборотная ведомость.
15. Подбор документов за день в папки осуществляет:
- Главный бухгалтер;
  - Работник бухгалтерии, на которого возложены данные обязанности;
  - Кассир банка;
  - Операционный работник.
16. Подшиваются ли по внебалансовым счетам в документы дня?
- Нет;
  - Да;
  - Да, если это предусмотрено учетной политикой банка.

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;

- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Изучить законодательство, регулирующие бухгалтерский учет в кредитных организациях.
2. Изучить содержание и структуру плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций.
3. Выполнить тестовое задание согласно исходным данным.

**Критерии оценки:**

- Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;  
 Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;  
 Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);  
 Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №2. «Оформление первичных документов бухгалтерского учета кредитных операций».**

**Цель работы:**

1. Проанализировать первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций.

**Исходные данные:**

Для систематизации и упорядочивания документов существует их классификация:

1. В зависимости от места формирования:
  - банковские;
  - клиентские.
2. По характеру отражаемых операций:
  - мемориальные (для совершения безналичных перечислений по счетам);
  - кассовые (при совершении операций по выдаче и приему денежных средств);
  - внебалансовые (прием и выдача ценностей и документов, учтенных на внебалансе).

Задание: Составить таблицу первичных документов бухгалтерского учета кредитных операций

Название документа	Характер отражаемых операций	Назначение



### **Выполнив работу, обучающийся должен:**

#### **уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

#### **знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

### **Порядок выполнения:**

1. Изучить законодательство по оформлению первичных документов бухгалтерского учета кредитных операций.
2. Проанализировать первичные документы бухгалтерского учета кредитных операций.
3. Составить таблицу первичных документов бухгалтерского учета кредитных операций.

#### **Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

#### **Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

### **Практическое занятие №3. «Составление бухгалтерских проводок по учету обеспечения по предоставленным кредитам».**

#### **Цель работы:**

1. Научится составлять бухгалтерские проводки по учету обеспечения по предоставленным кредитам.

#### **Исходные данные:**

Задание 1. Между банком и клиентом - коммерческой организацией заключено генеральное соглашение о кредитовании его расчетного счета (овердрафт). Оформить корреспонденцию счетов по: принятию обеспечения по кредиту в виде ценных бумаг -

векселей другого банка на сумму 1 млн.руб. списание данного обеспечения после закрытия кредита организацией.

Задание 2. Записать бухгалтерские проводки по следующим операциям:

- 1) учтено обеспечение кредита в форме драгоценных металлов;
- 2) списано обеспечение кредита в форме драгоценных металлов;
- 3) учтено обеспечение кредита в форме имущества;
- 4) учтено обеспечение кредита в форме ценных бумаг;
- 5) списано обеспечение кредита в форме имущества;
- 6) списано обеспечение кредита в форме ценных бумаг;
- 7) учтена банковская гарантия;
- 8) списана банковская гарантия;

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Оформить корреспонденцию счетов по операциям согласно заданию.
2. Записать бухгалтерские проводки.

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №4. «Составление бухгалтерских проводок по учету выдачи и погашения кредитов физическими лицами».**

**Цель работы:**

1. Освоить порядок бухгалтерского учета кредитов, выданных физическим лицам.

**Исходные данные:**

Задание 1: Отразить операции на счетах бухгалтерского учета кредитной организации при выдаче средств клиенту, обслуживающемуся в данном банке

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Д	К
1	Выдан кредит на 4 года физическому лицу	200 000		
2	Предоставлен долгосрочный кредит физическому лицу на 2 года	100 000		
3	Отражено погашение ссуды			
4	Предоставлен краткосрочный кредит физическому лицу на 60 дней	30 000		
5	Погашена ссуда банка			
6	В качестве обеспечения принято поручительство по кредиту	100 000		
7	Списано с внебалансового учета принятое обеспечение по ссуде			
8	Предоставлен потребительский кредит на срок до шести месяцев наличными деньгами	5 000		
9	Выдан потребительский кредит на срок до трех месяцев безналичными средствами на вклад «до востребования»	2 000		
10	Выдан потребительский кредит на срок до одного года на банковскую карту	4 500		
11	Погашен кредит сроком погашения 30 дней физическим лицом в установленный срок наличными деньгами	8 000		
12	Погашен кредит со сроком погашения свыше одного года работником банка за счет удержаний из	15 000		

	заработной платы			
--	------------------	--	--	--

Задание 2. Ответить на следующие вопросы:

1. Дайте определение термину «овердрафт»?
2. Что включает в себя процедура организации кредитного процесса?

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ☐ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ☐ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ☐ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ☐ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ☐ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ☐ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ☐ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ☐ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ☐ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ☐ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета кредитной организации.
2. Ответить на вопросы.

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №5. «Составление бухгалтерских проводок по учету выдачи и погашения кредитов юридическими лицами».**

**Цель работы:**

1. Освоить порядок бухгалтерского учета кредитов, выданных юридическим лицам.

**Исходные данные:**

Задание 1: Отразить операции на счетах бухгалтерского учета кредитной организации при выдаче средств клиенту, обслуживаемому в данном банке

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Д	К
1	Выдан кредит на 4 года некоммерческой негосударственной организации	150 000		
2	Погашена ссудная задолженность юридическим лицом			
3	Выдан кредит ОАО «Истра», имеющей расчетный счет в банке на срок 60 дней	200 000		
4	В качестве залога принято имущество организации и поставлено на учет обеспечение по кредиту	250 000		
5	Отражено погашение ссуды			
6	Списано с внебалансового учета принятое обеспечение по ссуде			
7	Выдан кредит ООО «Парус», не имеющему расчетный счет в банке, на срок 180 дней	60 000		
8	Принято в качестве обеспечения по кредиту имущество организации	55 000		
9	Погашена ссуда банка			
10	Списано с внебалансового учета принятое обеспечение по ссуде			

Задание 2. Ответить на следующие вопросы:

1. Что означает кредитование под «лимит задолженности»?
2. В каком документе банка отражены основные положения по организации кредитного процесса?

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета кредитной организации.
2. Ответить на вопросы.

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №6. «Составление бухгалтерских проводок по учету начисления и взыскания процентов по кредитам».**

**Цель работы:**

1. Освоить порядок бухгалтерского учета начисления и взыскания процентов по кредитам.

**Исходные данные:**

Задание 1: Отразить операции на счетах бухгалтерского учета начисления и взыскания процентов по кредитам при выдаче средств клиенту, обслуживаемому в данном банке

№ п/п	Содержание операции	Д	К
1	Отражение начисленных банком-кредитором процентов		
2	Получены проценты банком по кредиту, выданному негосударственной коммерческой организации		
3	Отражены процентные доходы при досрочной уплате процентов		
4	Получены проценты		

	банком по кредиту, выданному физическому лицу		
5	Перенесены банком на счет просроченной задолженности по получению процентов по кредиту физического лица		
6	Перенесены банком на счет просроченной задолженности по получению процентов по кредиту индивидуального предпринимателя		
7	Перенесены банком на счет просроченной задолженности по получению процентов по кредиту негосударственной коммерческой организации		

Задание 2. Коммерческий банк в последний рабочий день месяца отразил в учете начисленные проценты по предоставленным кредитам в сумме 1232 тыс.руб., из которой заемщиками-клиентами банка в последующем уплачено 1032 тыс.руб. В бухгалтерском учете эти операции отражены следующей корреспонденцией счетов:

Требуется оформить бухгалтерские проводки по отражению в учете операций по:

- 1) отражению банком процентов;
- 2) фактическому получению процентов от заемщиков;
- 3) перенесению банком неуплаченных процентов на счет просроченных процентов.

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета начисления и взыскания процентов по кредитам.
2. Решить предложенную задачу.
3. Оформить бухгалтерские проводки.

**Критерии оценки:**

- Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;  
Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;  
Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);  
Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Тема 1.2. Учет просроченной задолженности****Практическое занятие №7. «Составление бухгалтерских проводок по учету просроченных кредитов».****Цель работы:**

1. Освоить порядок бухгалтерского учета просроченных кредитов.

**Исходные данные:**

Задание 1: Отразить операции на счетах бухгалтерского учета просроченных кредитов

№ п/п	Содержание операции	Д	К
1	Списание нереальной для взыскания задолженности банков-заемщиков, если задолженность не является просроченной		
2	Если после предыдущей операции остается не перекрытая резервом задолженность		
3	Переносится на внебаланс сумма основного долга		
4	Списание задолженности по кредиту с внебаланса		
5	Проводки на балансе, если в течение 5 лет должник вернул задолженность		
6	Проводки на внебалансе по предыдущей операции		
7	Списание ранее сформированного резерва		



**Выполнив работу, обучающийся должен уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Отобразить операции на счетах бухгалтерского учета просроченных кредитов.

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №8. «Составление бухгалтерских проводок по учету просроченных процентов».**

**Цель работы:**

1. Освоить порядок бухгалтерского учета просроченных процентов.

**Исходные данные:**

Задание 1: Отобразить операции на счетах бухгалтерского учета просроченных процентов

№ п/п	Содержание операции	Д	К
1	Выдан кредит юридическому лицу	441	
2	Выдан кредит физическому лицу		202
3	Создан резерв на возможные потери	70209	

4	Проценты, не уплаченные в срок		613
5	Начислены и взысканы проценты по выданному кредиту	407	
6	Проценты, не уплаченные в срок		613
7	Образование просроченной задолженности по процентным платежам	459	

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета просроченных процентов

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №9. «Составление бухгалтерских проводок по учету списания просроченных процентов».**

**Цель работы:**

1. Освоить порядок бухгалтерского учета списания просроченных процентов.

**Исходные данные:**

Задание 1: Отразить операции на счетах бухгалтерского учета списания просроченных процентов

№ п/п	Содержание операции	Д	К
1	Непогашенные кредиты перенесены на счет просроченной задолженности		441-457
2	Начисленные проценты перенесены на просрочку	459	
3	Погашена просроченная ссуда физическим лицом		458
4	Погашена просроченная ссуда юридическим лицом	40702	
5	Погашение ранее начисленных процентов по просроченным ссудам	40702,30102,20202	
		47501	
6	Перенесение задолженности по просроченным процентам с внебалансовых счетов		91603/91604
7	Списание задолженности по просроченным процентам	99999	

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета списания просроченных процентов

**Критерии оценки:**

- Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;  
Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;  
Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);  
Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №10. «Составление бухгалтерских проводок по учету суммы формируемого резерва».****Цель работы:**

1. Освоить порядок бухгалтерского учета суммы формируемого резерва.

**Исходные данные:**

После расчета суммы расчетного резерва, необходимо определить резерв, который должен быть отражен по счетам бухгалтерского учета, т.е. минимального резерва.

Для этого расчетный резерв корректируется на обеспечение, предоставленное по данной ссуде.

Следует учесть, что корректировка на обеспечение производится ТОЛЬКО в случае, если обеспечение по ссуде относится к I или II категории качества. Полный перечень такого обеспечения и возможность его учета для расчета резерва приведен в Главе 6 Положения «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П.

Корректировка на обеспечение производится по формуле:

$$P = PP \times (1 - K_i \times Ob_i / Cp)$$

Где:

P - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP - размер расчетного резерва;

$K_i$  - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества  $k_i$  ( $k_1$ ) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества  $k_i$  ( $k_2$ ) принимается равным 0,5.

$Ob_i$  - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если  $K_i \times Ob_i \geq Cp$ , то P принимается равным нулю (0). (т.е. если сумма обеспечения умноженная на коэффициент равна сумме долга, то минимальный резерв равен 0)

В случае если по ссуде отсутствует обеспечение I или II категории качества, то в бухгалтерском учете отражается сумма расчетного резерва.

Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального

курса иностранной валюты, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

**Задание 1:** Рассчитать резерв с учетом обеспечения

Выдан кредит в сумме 500 000 рублей ООО «Пальма». На основании профессионального суждения он отнесен ко 2 категории качества. Расчетный резерв, определенный в соответствии с принятой в банке методикой - 2%. Имеется обеспечение 2 категории качества (т.е.  $K_i=0,5$ ). Сумма обеспечения, установленная в соответствии с п.6.4. Положения 254-П – 250 000 рублей. Через некоторое время клиент погасил часть основного долга в сумме 150 000 руб. Скорректировать сумму резерва

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета просроченных кредитов

№ п/п	Содержание операции	Д	К
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

1. Изучить информацию по расчету суммы расчетного резерва.
2. Рассчитать резерв с учетом обеспечения
3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета просроченных кредитов

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание

выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

**Практическое занятие №11. «Составление бухгалтерских проводок по регулированию и использованию резервов».**

**Цель работы:**

1. Закрепление методики расчета суммы сформированного резерва на возможные потери по кредитам и бухгалтерский учет резервов.

**Исходные данные:**

Рассчитать сумму резерва и сделать бухгалтерские проводки по учету резервов.

**Вариант 1**

**Задача №1.**

Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом.

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 ценными бумагами на срок 10 месяцев. Сделать все бухгалтерские проводки по данному кредиту и формированию резерва.

**Вариант 2**

**Задача**

**№1.**

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 №2.** 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.

**Задача №3.**

Государственная коммерческая организация просрочила платежи по кредиту - основной долг и проценты. Кредит выдан под обеспечение ценными бумагами на срок

10 месяцев. Сделать все бухгалтерские проводки по данному кредиту и формированию резерва.

### Вариант 3

#### Задача №1.

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 №2.

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 №3.

Религиозная организация «Будда» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную организации, к взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов и необходимо его перерасчитывать и доначислять.

### Вариант 4

Задача №1. Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери на основании профессионального решения резерв по данным ссудам не формируется.

Задача №2. 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 №3. Религиозная организация «Будда» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную организации, к взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов и необходимо его перерасчитывать и доначислять.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета

№ п/п	Содержание операции	Д	К
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			

### **Выполнив работу, обучающийся должен:**

#### **уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

#### **знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

### **Порядок выполнения:**

1. Изучить методику расчета суммы сформированного резерва на возможные потери по кредитам.
2. Решить задачу согласно варианту.
3. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

### **Критерии оценки:**

Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;

Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;

Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);

Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

### **Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

### **Практическое занятие №12. «Составление проводок по учету кредитов, предоставленных в форме «овердрафта».**

#### **Цель работы:**

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

#### **Исходные данные:**

Исходя из представленной таблицы учета кредитных линий и овердрафта, составьте 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 постановка 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 – постановка 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 креди	Дт 99998 А Кт 91317 П

тной линии	
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:	

**Выполнив работу, обучающийся должен:**

**уметь:**

- ▣ пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- ▣ оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- ▣ рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

**знать:**

- ▣ законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- ▣ законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- ▣ нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- ▣ порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- ▣ порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- ▣ порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

**Порядок выполнения:**

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

**Критерии оценки:**

- Оценка «5»- верное решение от 90 до 100 % пунктов задания;
- Оценка «4»- верное решение от 75 % до 89% пунктов задания;
- Оценка «3»- верное решение от 55 % до 74% пунктов задания (т.е. задание выполнено не в полном объеме либо с недочетами);
- Оценка «2»- ставится за нерешенное или неправильно решенное (верных ответов менее 55 %).

**Рекомендуемая литература:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. <http://www.cbr.ru>

### Список литературы

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция)
3. "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021)
4. Осуществление кредитных операций, Каджаева М.Р., Москва, Академия, 2020
5. <https://urss.ru/>, Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках, Воробьева И.П.
6. <http://www.cbr.ru>
7. <http://www.consultant.ru/>
8. <http://www.garant.ru/>
9. <http://blanker.ru/>
10. <http://www.buhgalteria.ru/>
11. <http://operbank.ru>