

**АНО ПОО «Колледж администрирования и современных технологий»**

Рассмотрено и утверждено на заседании П(Ц)К

Протокол от «31» 08 2020 г.

№ 2-28/07

Председатель [подпись] / Радченко И.Н. /

УТВЕРЖДАЮ:

Директор колледжа

[подпись] И.В.Тараканов

«31» 08 2020 г.



**Вопросы для экзамена  
по МДК 02.02 Учет кредитных операций банка  
код, специальность: 38.02.07 Банковское дело**

1. Нормативно - правовая база учета кредитования.
2. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов физическим лицам.
3. Простые ссудные счета.
4. Счета, предназначенные для учета погашенных кредитов физическими и юридическими лицами.
5. Специальный ссудный счет.
6. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов по основному долгу.
7. Начисление процентов по кредиту.
8. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику в банке-кредиторе.
9. Контокоррентный счет. Кредитование клиента при недостаточности средств.
10. Счета, предназначенные для учета просроченных процентов.
11. Финансовый и кредитный рынок.
12. Счета, предназначенные для учета выданных кредитов юридическим лицам.
13. Расчёт максимальной суммы кредита физическому лицу.
14. Учет предоставления кредита клиенту-заемщику, не являющегося клиентом банка-кредитора.
15. Финансовые коэффициенты, применяемые при расчёте кредитоспособности юридического лица.
16. Постановка на внебалансовый учёт полученного обеспечения в виде залога ценных бумаг.
17. Основные схемы погашения кредиторской задолженности.
18. Постановка на внебалансовый учёт полученного обеспечения в виде поручительства по потребительскому кредиту.
19. Классификация кредитов в зависимости от группы риска.
20. Учет операций по формированию резерва на возможные потери по ссудам.
21. Лизинговые операции коммерческих банков.
22. Основные бухгалтерские проводки по учёту обеспечения по предоставленным кредитам.
23. Факторинговые операции коммерческих банков.
24. Учёт вексельного кредитования.
25. Организация ипотечного кредитования.
26. Учёт потребительского кредитования.
27. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
28. Основные бухгалтерские проводки по учёту банковских карт.

29. Организация кредитного мониторинга.
30. Учёт ипотечного кредитования.
31. Начисление процентов по кредитному договору .
32. Снятие обеспечения с внебалансового учёта по погашенному ипотечному кредиту.
33. Кредитные риски и способы их снижения.
34. Учёт просроченных процентов.
35. Особенности вексельного кредитования.
36. Учёт лизинговых операций банка.
37. Особенности целевого кредитования.
38. Учёт факторинговых операций банка.
39. Обеспечение кредитов юридических лиц.
40. Учёт кредита, выданного физическому лицу на неотложные нужды и обеспеченного золотым слитком.
41. Основные причины просроченных кредитов и методы их предотвращения.
42. Снятие обеспечения в виде гарантийного обязательства с внебалансового учёта по погашенному кредиту корпоративного клиента.
43. Методы определения платежеспособности и кредитоспособности физического лица.
44. Основные бухгалтерские проводки по учёту межбанковских кредитов.
45. Основные методы определения кредитоспособности юридических лиц.
46. Учёт просроченных межбанковских кредитов.
47. Основные характеристики залога и заклада.
48. Учёт кредита, выданного юридическому лицу и обеспеченного залогом недвижимости.
49. Метод потока как определение кредитоспособности юридического лица.
50. Учёт кредита, погашенного клиентом – заёмщиком и являющегося нерезидентом.
51. Анализ делового риска юридического лица как метод определения максимального размера кредита.
52. Основные бухгалтерские проводки по постановке на внебалансовый учёт обеспечения по предоставленному автокредиту.
53. Экономический смысл коэффициента финансового левириджа.
54. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии.
55. Характеристика документов, предоставляемых корпоративным клиентом при кредитовании.
56. Основные бухгалтерские проводки по учёту потребительского кредитования.
57. Характеристика документов, предоставляемых физическим лицом при кредитовании.
58. Бухгалтерские проводки по учёту погашенного Индивидуальным предпринимателем кредита и обеспеченного высоколиквидным оборудованием.
59. Аннуитентная и дифференцированная схемы погашения кредитов.
60. Начисление и погашение процентов по кредиту на неотложные нужды.

### **Задачи для экзамена**

**по МДК 02.02 Учет кредитных операций банка**  
код, специальность: 38.02.07 Банковское дело

1) Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки. С расчетного счета негосударственной коммерческой организации списана сумма 250 000 рублей в погашение кредита, предоставленного на срок до 90 дней.

2) Практическое задание: исходя из представленных данных, составьте бухгалтерские проводки. Выдан кредит физическому лицу наличными деньгами в сумме 500 000 рублей на срок до 1 года под гарантию и поручительство.

3) Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, исходя из представленных данных.

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

4) Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из представленных данных.

Мужчина 60 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: 84 000, 78 000, 81 000, 80 000, 82 000, 86 000 рублей.

Коэффициенты корректировки показателей:

$K_1=0,7$  при Дч до 45000 руб.

$K_2=0,8$  при Дч свыше 45000 руб.

5) Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Индивидуальному предпринимателю Сусликову Афиногену Афиноновичу за кредит начислены проценты за полгода с 12 февраля 2018 по 10 августа 2018. Сумма 800 000 рублей. Процентная ставка 19,9% годовых.

6) Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

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. Расчетный счёт организация держит не в банке-кредиторе.

7) Практическое задание: рассчитать сумму начисленных процентов и сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Физическое лицо, пенсионер регулярно платит проценты за пользование кредитом на неделю раньше положенного срока. Сумма кредита 1000 000 рублей. Процентная ставка 16% годовых. Дата уплаты процентов 10 число каждого месяца, а платежи поступают 02 числа каждого месяца списанием со счёта до востребования.

8) Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных. Коммерческая организация-заёмщик не является клиентом банка-кредитора. Кредит сроком один год и под обеспечение залогом недвижимости безналично зачислен на расчётный счёт организации.

9) Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45506 Дт 99998 Дт 30102

Кт 30102 Кт 91312 Кт 40817

10) Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Государственная общеобразовательная школа под поручительство и под гарантию получила в другом банке кредит в сумме 10 000 000 рублей сроком на 272 дня.

Денежные средства зачислены на расчётный счёт организации безналично.

11) Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Студент получил кредит на образование сроком более 5 лет. В сумме 3 000 000 рублей под поручительство обоих родителей и безналичного перечисления на счёт негосударственного некоммерческого института.

12) Практическое задание: составить бухгалтерские проводки, исходя из представленных данных.

Таджик, имеющий временную регистрацию, получил ссуду в размере 150 000 рублей на срок 180 дней, обеспечение – два поручителя. Деньги получены наличными в кассе банка.

13) Практическое задание: по конкретным проводкам составить ситуационную задачу.

Дт 45006	Дт 91414	Дт 91414	Дт 30102
Кт 30102	Кт 99999	Кт 99999	Кт 40603

14) Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

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. Сумма кредита – 78 000 000 руб., срок 4 года, процентная ставка – 18,9% годовых, обеспечение – залог недвижимости, поправочный коэффициент – 0,6.

15) Практическое задание: рассчитать стоимость залога, сделать все бухгалтерские проводки, учитывая, что кредит был погашен в срок.

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.

16) Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Генеральный директор Приборостроительного завода «КВАНТ» 20 июня 2017 года обратился в отделение «Промстройбанка» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 500 000 рублей на закупку комплектующих изделий, завод периодически испытывает финансовые затруднения. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в размере 2 200 000 рублей, сроком на 1 год. Процентная ставка составила 20 % годовых. Погашение ежемесячно равными долями основного долга 20-го числа.

17) Практическое задание: рассчитать суммы двух первых платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления процентов по кредиту.

Фермерское хозяйство «Пчёлка» 15 апреля 2018 года обратилось в Банк «Родные Просторы» с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 500 000 рублей на закупку новых ульев. Банк, проведя анализ кредитоспособности, счел возможным предоставить кредит в данном размере, сроком на 3 года. Процентная ставка составила 17 % в год. Погашение ежемесячно равными суммами 15-го числа.

18) Практическое задание: рассчитать суммы всех платежей и проценты, перечисленные банку. Сделать основные бухгалтерские проводки начисления и погашения процентов по кредиту.

Морковкину Ивану Ивановичу 13.01.2018 выдан кредит на сумму 1 500 000 руб., срок 3 года, под 15%. Погашение ежемесячно 13-го числа равными суммами.

19) Практическое задание: определить минимальную платёжеспособность предпринимателя, удовлетворяющую максимальному размеру выданного кредита, сделать бухгалтерские проводки по выдаче кредита и формированию резерва на возможные потери.

Индивидуальный предприниматель обратился в банк за кредитом в сумме 125 000 рублей. Кредит был выдан сроком на 2 года под 15% годовых.

20) Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация «Артель Напрасный труд» признала себя банкротом, о чём уведомила кредитную организацию. Банк рассматривает ссуду, выданную артели, нереальной к взысканию. Задолженность имеет длительный и затяжной характер, поэтому начисленного резерва явно недостаточно для покрытия всех долгов.

21) Практическое задание: сделать все бухгалтерские проводки по кредиту, исходя из представленных данных.

Организация ООО «Кукушка» подписала приложение к кредитному договору, в котором изменились условия КД: произошло удлинение срока пользования кредитом из-за повышения процентной ставки. Кредит, предоставленный на один год, был пролонгирован на 6 месяцев.

22) Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

Кредит выдан в сумме 600 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен ко второй категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 4%. Имеется обеспечение второй категории качества (т.е.  $K_i=0,5$ ). Сумма обеспечения 200 000 рублей устанавливается в соответствии с п.6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П. В бухгалтерском учете банка в день выдачи данного кредита будет отражена сумма резерва.

23) Практическое задание: рассчитать сумму формируемого резерва на возможные потери по ссудам, сделать бухгалтерские проводки.

Кредит, сроком на 3 года, выдан в сумме 700 000 рублей. На основании профессионального суждения он отнесен к первой категории качества. Рассчитанный резерв определен в соответствии с принятой в банке методикой – 2,5%. Имеется обеспечение первой категории качества (т.е.  $K_i=1$ ). Сумма обеспечения составляет 320 000 рублей и устанавливается в соответствии с п. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П. В бухгалтерском учете банка в день выдачи данного кредита будет отражена сумма резерва.

24) Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки.

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.

25) Практическое задание: определить максимальную сумму кредита, исходя из стоимости залога, сделать бухгалтерские проводки.

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.

26) Практическое задание: рассчитать платежеспособность заёмщика, определить максимальный размер кредита, рассчитать резерв на возможные потери по ссуде. По матрице ПОС процент отчисления в резервы составляет 4 %, сделать все бухгалтерские проводки по данной ссуде.

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.

27) Практическое задание: рассчитать доход, полученный банком в виде дисконта, и сумму, которую банк выплатит клиенту, сделать бухгалтерские проводки.

Коммерческий банк 10 января 2017 года принял к учету вексель от ООО «КОМПУС», сроком на 120 дней, на сумму 700 000 рублей. Дата наступления платежа по векселю 10 марта 2017 года. Учетная ставка 15% годовых.

28) Практическое задание: сделать бухгалтерские проводки, вывести остаток по лицевому счёту ИП, если известно, что Индивидуальный предприниматель Рогожин Парфён Семёнович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на расчётный счет 90 000 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 50 000 рублей.

29) Практическое задание: 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.

В «М.видео» кэшбэк составляет 1,83% от суммы покупки. Покупатель Кубышкин приобрёл хлебопечку за 12999 рублей.

30) Практическое задание: вывести остаток по лицевому счёту физического лица, если известно, что Иванов Матвей Петрович получил выписку из своего лицевого счета о безналичном зачислении на счет 190500 рублей по векселю, по дебету счёта прошло 60 000 рублей, а входящий остаток составил 40 000 рублей.

**Тематика курсовых проектов (работ):**  
**по МДК 02.02 Учет кредитных операций банка**  
код, специальность: 38.02.07 Банковское дело

Темы по разделу 2 «Учет кредитных операций банка»

1. Анализ рынка автокредитования и его основные участники в России.
2. Управление кредитными рисками коммерческого банка.
3. Анализ долгосрочных банковских кредитов и их роль для современного инвестиционного бизнеса.
4. Особенности кредитной политики коммерческого банка в кредитовании потребительского сектора.
5. Кредитование и его роль в формировании доходов и расходов коммерческого банка.
6. Особенности розничного кредитования в коммерческих банках.
7. Управление активными операциями коммерческого банка.
8. Роль межбанковского кредитования в повышении ликвидности и платежеспособности банка.

9. Кредитные рейтинги их значение для коммерческого банка.
10. Влияние банковского кредитования на экономику страны.
11. Актуальность лизинговых операции в деятельности коммерческого банка.
12. Виды обеспечения кредитов в сфере малого бизнеса.
13. Обновления услуг кредитных организаций за последние два года.
14. Влияние пассивных операций на кредитный бизнес коммерческого банка.
15. Роль интернет-банкинга в процессе кредитования физических лиц.
16. Страхование как инструмент минимизации кредитного риска.
17. Роль факторинга в кредитовании юридических лиц.
18. Способы диверсификации кредитного портфеля.
19. Эволюционные особенности развития кредитного скоринга.
20. Координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации.
21. Перспективы развития сферы кредитования физических лиц.
22. Анализ форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческими банками.
23. Анализ рынка ипотечного кредитования и его роль в экономике России.
24. Влияние кредитных рейтинговых агентств на оценку кредитного риска.
25. Регулирование кредитной банковской деятельности: зарубежный и отечественный опыт.
26. Синдицированное кредитование: опыт зарубежных стран и проблемы его внедрения в России.
27. Роль кредитных бюро в системе информационного обеспечения о кредитоспособности заемщика.
28. Методы анализа денежного потока при оценке кредитоспособности и структурировании сделки с заемщиком.
29. Совершенствование методов определения кредитоспособности заемщика.
30. Использование кредитной линии при структурировании сделки по кредитованию юридических лиц.
31. Инвестиционное кредитование: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
32. Образовательные кредиты: опыт зарубежных стран и перспективы его развития в России.
33. Оценка кредитоспособности физического лица.
34. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
35. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
36. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
37. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
38. Организация кредитования по овердрафту.
39. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
40. Организация синдицированного кредитования.
41. Организация целевого кредитования.
42. Организация потребительского кредита.
43. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
44. Организация межбанковского кредитования.
45. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
46. Система управления кредитным портфелем.
47. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
48. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской.
49. Формы обеспечения возвратности кредита.
50. Современная российская практика применения различных способов.

51. Лизинг как особая форма кредитования.
52. Факторинг как форма кредитования.
53. Организация учета предоставленных кредитов.
54. Организация учета процентов по размещенным средствам.
55. Организация учета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.
56. Методы снижения кредитного риска в коммерческом банке.
57. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
58. Краткосрочное кредитование клиентов коммерческого банка.
59. Оценка и аудит отчетности по ссудам.
60. Кредитный риск и методы его регулирования.
61. Перспективы развития ипотечное кредитование и России.
62. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка.
63. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента.
64. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
65. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.
66. Способы мониторинга финансового положения клиента- заемщика.
67. Расчет и отражение в учете суммы формируемого резерва.
68. Оформление и учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.
69. Нормативно-правовое регулирование осуществления кредитных операций и обеспечения кредитных обязательств.
70. Особенности кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
71. Состав кредитного дела и порядок его ведения.
72. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
73. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
74. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.
75. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
76. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
77. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
78. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам.
79. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
80. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе).

1. Выбор темы, составление плана курсовой работы.
2. Подбор источников и литературы.
3. Проверка введения.
4. Проверка теоретической части работы.
5. Проверка практической части работы.
6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала.
7. Проверка заключения.
8. Проверка приложений к курсовой работе.
9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям.
10. Защита курсовой работы

