

**АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
КОЛЛЕДЖ**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

профессионального модуля

ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций

для специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

На базе среднего общего образования

Москва 2024

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных банковских операций
38.02.07 Банковское дело**

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Уровень освоения	Наименование контрольно-оценочные средства ³	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6
МДК.02.01 Организация кредитной работы					
Раздел 1. Сущность банковского кредитования					
<p>уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов</p> <p>знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 1.2. Элементы системы кредитования	1	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 1 «Оформление и отражение в учете операций по выдаче и погашению кредитов физических и юридических лиц»</p> <p>Практическая работа № 2 «Составление графика платежей по кредиту и процентам»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 2. Обеспечение возвратности кредитов					
<p>уметь: оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>знать: законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; методы андеррайтинга предмета ипотеки; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 2.1. Способы обеспечения возвратности кредита	1	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 3 «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»</p> <p>Практическая работа № 4 «Решение ситуационных задач на расчет достаточности залога имущества»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>

недвижимое имущество и сделок с ним; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога					
Раздел 3. Андеррайтинг заемщика					
уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита Знать: порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;	ПК 2.1. – ПК 2.4.	Тема 3.2. Оценка кредитоспособности юридического лица	1	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 5 «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика-юридического лица»	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; определять платежеспособность физического лица; составлять заключение о возможности предоставления кредита Знать: порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;	ПК 2.1. – ПК 2.4.	Тема 3.3. Оценка платежеспособности физического лица	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 6 «Определение платежеспособности и кредитоспособности физического лица»	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
Раздел 4. Порядок выдачи кредита					
уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; составлять заключение о возможности предоставления кредита Знать: порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;	ПК 2.1. – ПК 2.4.	Тема 4.1. Оформление выдачи кредита	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 7 «Порядок оформления кредитного договора»	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
Раздел 5. Сопровождение кредитной сделки					
Уметь: составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; Знать: способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита;	ПК 2.1. – ПК 2.4.	Тема 5.1. Кредитный мониторинг	1	На углубление сформированных компетенций. Вопросы для обсуждения по теме 1. Контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им данных, содержащихся в выписках 2. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. 3. Ведение мониторинга	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена

<p>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей</p> <p>типичные причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</p> <p>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p> <p>меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>отечественную и международную практику взыскания задолженности;</p> <p>методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p>				<p>финансового положения клиента</p>	
Раздел 6. Формирование резервов на возможные потери по ссудам					
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить расчет суммы формируемого резерва на возможные потери по ссудам; - отражать в учете суммы формируемого резерва на возможные потери по ссудам; - отражать в учете корректировку резервов. <p>-оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам</p> <p>Знать:</p> <p>порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p>	<p>ПК 2.1.– ПК 2.4.</p>	<p>Тема 6.1 Создание резервов на возможные потери по кредитам</p>	<p>1</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 8 «Расчет суммы формируемого резерва»</p> <p>Практическая работа № 9 «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 7. Виды кредитных рисков и управление ими					
<p>уметь:</p> <p>оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p>анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>определять платежеспособность физического лица</p> <p>знать:</p> <p>порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей</p> <p>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p> <p>меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p>	<p>ПК 2.1.– ПК 2.4.</p>	<p>Тема 7.1. Риски кредитной деятельности банков</p>	<p>1</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 10 «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 8. Долгосрочное кредитование					
<p>Уметь:</p> <p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения</p>	<p>ПК 2.1.– ПК 2.4.</p>	<p>Тема 8.1. Организация системы</p>	<p>1</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной</p>

<p>кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита</p> <p>Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам</p>		<p>долгосрочного кредитования</p>		<p>Практическая работа № 11 «Оформление долгосрочных кредитных сделок»</p>	<p>работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
<p>Раздел 9. Потребительское кредитование</p>					
<p>Уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам</p> <p>Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей типичные нарушения при осуществлении кредитных операций меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора</p>	<p>ПК 2.1.– ПК 2.3</p>	<p>Тема 9.1 Потребительские кредиты физическим лицам</p>	<p>1</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 12 «Расчет кредитного потенциала и показателя долговой нагрузки заемщика»</p>	<p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
<p>Раздел 10. Ипотека</p>					
<p>Уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; определять платежеспособность физического лица; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p> <p>Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации об ипотеке; состав кредитного дела и порядок его</p>	<p>ПК 2.1.- ПК 2.3.</p>	<p>Тема 10.1. Особенности ипотечного кредитования</p>	<p>3</p>	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 13 «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>

ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; методы андеррайтинга предмета ипотеки;					
Раздел 11. Межбанковское кредитование					
<p>Уметь: определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке</p> <p>Знать: порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</p>	ПК 2.1.- ПК 2.4.	Тема 11.1. Межбанковское кредитование	1	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 14 «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»</p> <p>Практическая работа № 15 «Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита»</p> <p>Практическая работа № 16 «Использование оперативной информации справочных информационных баз данных о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 12. Особые виды кредитования					
<p>Уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита</p> <p>Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам</p>	ПК 2.1.- ПК 2.4.	Тема 12.1. Прочие кредитные продукты банков	1	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Порядок предоставления кредитов по учету векселей, предъявительских и векселедательских кредитов»</p> <p>Практическая работа № 18 «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт и кредитной линии»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
МДК 02.02 Учет кредитных операций банка					
Раздел 1. Сущность системы учета кредитования					
<p>Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредита</p> <p>Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 1.1. Отражение в учете выдачи кредитов	1	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 1. «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p>

<p>финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p> <p>законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику</p>					Экзаменационные билеты для устного экзамена
---	--	--	--	--	---

Раздел 2. Учет обеспечения по кредитам

<p>Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 2.1. Отражение в учете обеспечения	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 2 «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
--	---------------------	--	---	---	--

Раздел 3. Учет начисленных и полученных процентов

<p>Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</p> <p>Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 3.1. Отражение в учете начисленных и полученных процентов	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 3 «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»</p> <p>Практическая работа № 4 «Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учете начисления и погашения процентов по кредитам»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
---	---------------------	---	---	--	--

Раздел 4. Порядок погашения кредитов

<p>Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; способы и порядок выдачи и погашения кредитов</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 4.1. Отражение в учете погашения выданных кредитов	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 5 «Решение ситуационных задач на порядок погашения кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора»</p> <p>Практическая работа № 6 «Решение ситуационных задач на порядок погашения кредитов заемщиками, клиентами другого банка»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
--	---------------------	--	---	---	--

Раздел 5. Учет выдачи и погашения межбанковских кредитов

<p>Уметь: проводить операции на рынке межбанковских кредитов; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке</p> <p>Знать: порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</p>	ПК 2.4.	Тема 5.1. Отражение в учете межбанковских кредитов	1	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 7 «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковских кредитов»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
---	---------	---	---	---	--

Раздел 6. Учет вексельного кредитования

<p>уметь: консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита</p> <p>Знать: порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p>	ПК 2.1.- ПК 2.3.	Тема 6.1. Отражение в учете выдачи и погашения кредитов векселями	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 8 «Учёт вексельного кредитования»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
---	---------------------	--	---	--	--

Раздел 7. Внебалансовый учет обеспечения по межбанковским кредитам

<p>уметь: оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p>	ПК 2.4.	Тема 7.1. Учет обеспечения по межбанковским кредитам	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 9 «Порядок расчета достаточности обеспечения по кредиту Банка России и отражение в учете»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет</p>
--	---------	---	---	--	---

составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; знать: законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; методы андеррайтинга предмета ипотеки; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога				Практическая работа № 10. «Счета для учета обеспечения по межбанковским кредитам»	по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
--	--	--	--	---	--

Раздел 8. Учет формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам

уметь: - проводить расчет суммы формируемого резерва на возможные потери по ссудам; - отражать в учете суммы формируемого резерва на возможные потери по ссудам; знать: 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 осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей типичные нарушения при осуществлении кредитных операций меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 8.1. Тема 8.1. Отражение в учете формирования резервов на возможные потери по ссудам	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 11. «Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва»	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
---	---------------------	--	---	---	---

уметь: -- отражать в учете корректировку резервов. знать: 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 осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей типичные нарушения при осуществлении кредитных операций меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 8.2. Отражение в учете регулирования резервов на возможные потери по ссудам	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 12. «Решение ситуационных задач на расчет и корректировку резервов при условии своевременного погашения кредита» Практическая работа № 13. «Решение ситуационных задач на расчет и корректировку резервов при ухудшении финансового состояния заемщика или обслуживания долга»	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
--	---------------------	---	---	--	---

Раздел 9. Учет просроченного основного долга и просроченных процентов

Уметь:	ПК 2.1.–	Тема 9.1.	3	На применение знаний и умений.	Вопросы для
---------------	----------	------------------	---	--------------------------------	-------------

<p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>Знать: способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей типичные причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p>	ПК 2.4.	Отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов		<p>Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 14. «Оформление и ведение учета просроченных кредитов»</p> <p>Практическая работа № 15. «Решение ситуационных задач на порядок переноса процентов на просроченную задолженность»</p>	<p>обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
<p>Уметь:</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>Знать: способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей типичные причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 9.2. Порядок погашения и списания нереальной для взыскания задолженности	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 16. «Оформление и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов»</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 10. Особенности учета различных видов кредитов					
<p>Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими</p>	ПК 2.1.– ПК 2.3.	Тема 10.1. Отражение в учете	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 17. «Учет</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p>

кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков		краткосрочных и долгосрочных кредитов		и анализ программ автокредитования коммерческих банков» Практическая работа № 18. «Учёт ипотечного кредитования с использованием счетов эскроу»	Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 10.2. Отражение в учете овердрафта и кредитных линий	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 19. «Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии»	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам Знать: нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)	ПК 2.1. - ПК 2.3	Тема 10.3. Особенности отражения в учете операций с кредитными картами	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 20 «Учёт операций с кредитными картами»	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для ОКР. Дневник и отчет по учебной и производственной практике. Экзаменационные билеты для устного экзамена
Раздел 11. Расчет и отражение в учете посреднических операций банка					
Уметь: оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и отражать в учете начисление и	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 11.1. Порядок расчета лизинговых платежей и	3	На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач: Практическая работа № 21. «Расчёт общей суммы лизинговых платежей и отражение в	Вопросы для обязательной контрольной работы Вопросы для

<p>взыскание процентов по кредитам</p> <p>Знать:</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>законодательство Российской Федерации о персональных данных;</p> <p>нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</p>		отражение в учете лизинга		бухгалтерском учете лизинговых платежей»	<p>ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
<p>Уметь:</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам</p> <p>Знать:</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных банковских операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>законодательство Российской Федерации о персональных данных;</p> <p>нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</p>	ПК 2.1.– ПК 2.4.	Тема 11.2. Отражение в учете форфейтинговых и факторинговых операций	3	<p>На применение знаний и умений. Решение ситуационных задач:</p> <p>Практическая работа № 22. «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка »</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>

МДК 02.03. документационное обеспечение управления**Раздел 1. Документ и система документации**

<p>Уметь:</p> <p>-проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>Знать:</p> <p>общие требования к составлению и оформлению документов, нормативно-правовые акты, регламентирующие документооборот в организации</p>	ПК 2.2	Тема 1. Введение. Документ и система документации	3	<p>На применение знаний и умений. Закрепление теоретического материала</p> <p>Практическая работа № 1. Государственная система документационного обеспечения управления. Изучение ГОСТа Р 7.0.97-2016</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
---	--------	--	---	---	--

Раздел 2. Организационно-правовые документы

<p>Уметь:</p> <p>-проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>Знать:</p> <p>общие требования к составлению и оформлению документов, нормативно-правовые акты, регламентирующие документооборот в организации</p>	ПК 2.2	Тема 2. Организационно-правовые документы	3	<p>На применение знаний и умений. Закрепление теоретического материала</p> <p>Практическая работа № 2 Составление и оформление организационно-правовых документов</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
---	--------	--	---	---	--

Раздел 3. Тема 3. Кадровая документация					
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять наличие в документах обязательных реквизитов; - проводить формальную проверку документов; - направлять запросы, оформлять и вести учет документов; - организовывать документооборот; - составлять и оформлять служебные (деловые) письма; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - общие требования к составлению и оформлению документов, нормативно-правовые акты, регламентирующие документооборот в организации; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке 	ПК 2.2	Тема 3. Кадровая документация	3	<p>На применение знаний и умений. Закрепление теоретического материала</p> <p>Практическая работа № 3. Составление и оформление документов по личному составу</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 4. Договорно-правовая документация					
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять наличие в документах обязательных реквизитов; - проводить формальную проверку документов; - направлять запросы, оформлять и вести учет документов; - организовывать документооборот; - составлять и оформлять служебные (деловые) письма; <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - общие требования к составлению и оформлению документов, нормативно-правовые акты, регламентирующие документооборот в организации; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке 	ПК 2.2	Тема 4. Договорно-правовая документация	3	<p>На применение знаний и умений. Закрепление теоретического материала</p> <p>Практическая работа № 4. Оформление договора купли-продажи</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 5. Понятие документооборота, регистрация документов					
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять наличие в документах обязательных реквизитов; - проводить формальную проверку документов; - направлять запросы, оформлять и вести учет документов; - организовывать документооборот <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - общие требования к составлению и оформлению документов, нормативно-правовые акты, регламентирующие документооборот в организации; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке 	ПК 2.2	Тема 5. Понятие документооборота, регистрация документов	3	<p>На применение знаний и умений. Закрепление теоретического материала</p> <p>Практическая работа № 5. Организация документооборота</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p> <p>Экзаменационные билеты для устного экзамена</p>
Раздел 6. Информационно-справочная документация					
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять наличие в документах обязательных реквизитов; - проводить формальную проверку документов; - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - направлять запросы, оформлять и вести учет документов; - составлять и оформлять служебные (деловые) письма; <p>Знать:</p>	ПК 2.2	Тема 6. Информационно-справочная документация	3	<p>На применение знаний и умений. Закрепление теоретического материала</p> <p>Практическая работа № 6. Оформление акта, протокола и деловых писем.</p>	<p>Вопросы для обязательной контрольной работы</p> <p>Вопросы для ОКР.</p> <p>Дневник и отчет по учебной и производственной практике.</p>

- общие требования к составлению и оформлению документов, нормативно-правовые акты, регламентирующие документооборот в организации; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке					Экзаменационные билеты для устного экзамена
--	--	--	--	--	---

Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся

Формами КОС текущего контроля знаний обучающихся являются устный опрос, решение ситуационных задач во время практических занятий. Практические занятия могут проводиться в форме деловой игры и круглого стола. Соотнесение форм текущего контроля с результатами обучения, компетенциями и темами приведены в таблице паспорта фонда оценочных средств (Раздел 1)

МДК.02.01 Организация кредитной работы

Раздел 1. Сущность банковского кредитования

Тема 1.2. Элементы системы кредитования

Практическая работа №1. Способы погашения кредитов

Цель практической работы: Уметь отличать способы погашения кредита, принимать решение при выборе, закрепить практические навыки формирования взносов по кредиту (погашение основного долга и оплата процентов за пользование кредитом) аннуитетными и дифференцированными платежами.

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Вопросы:

1. Нормативно-правовая база деятельности коммерческих банков на рынке кредитов в России.
2. Отличие дифференцированного и аннуитетного способов погашения кредитов.
3. Проблемы развития и регулирования банковских кредитных операций.

Практико-ориентированное задание № 1.

Вариант 1.

Задача. Физическое лицо получил 10.01.2023 г. наличными в банке сумму 1 000 000 рублей, кредит сроком на 5 месяцев под 10% годовых.

Требуется:

1. Рассчитать ежемесячную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался дифференцированным способом.
2. Рассчитать ежемесячную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался аннуитетным способом.
3. Определить общую сумму, уплаченную заемщиком за весь период действия кредита при аннуитетном и дифференцированном способах.
4. Определить проценты, уплаченные заемщиком при аннуитетном и дифференцированном способах.
5. Объяснить письменно чем отличается аннуитетный способ от дифференцированного способа.

Вариант 2.

Задача.

Физическое лицо нерезидент клиент банка получил 20.02.2023 г. 500 000 рублей кредит на срок 5 лет под 15% годовых.

Требуется:

1. Рассчитать ежегодную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался дифференцированным способом.
2. Рассчитать ежегодную сумму, которую выплачивал заемщик в течение срока действия кредита, если кредит погашался аннуитетным способом.

3. Определить общую сумму, уплаченную заемщиком за весь период действия кредита при аннуитетном и дифференцированном способах.
4. Определить проценты, уплаченные заемщиком при аннуитетном и дифференцированном способах.
5. Объяснить письменно чем отличается аннуитетный способ от дифференцированного способа

Ответить на вопросы.

1. Перечислить документы, которые включены в пакет учредительных документов Общества с ограниченной ответственностью, Акционерного общества, Индивидуального предпринимателя;
2. Перечислить правоустанавливающие документы на предлагаемое заемщиком обеспечение;
3. Перечислить документы, отражающие экономику бизнеса потенциального заемщика Общества с ограниченной ответственностью, Акционерного общества, Индивидуального предпринимателя.
4. Перечислить документы физических лиц для получения ипотеки, кредитной карты, кредита на потребительские нужды, которые включены в пакет заемщика;
5. Перечислить правоустанавливающие документы на предлагаемое заемщиком обеспечение;
6. Перечислить документы, отражающие финансовое состояние заемщика потенциального заемщика.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 2. Составление графика платежей по кредиту и процентам

Цель занятий: Закрепить практические навыки составления графика платежей по кредиту и процентам.

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание.

Вариант 1.

Задача 1.

Составить график платежей по кредиту и процентам.

12 февраля 2020 г. ПАО «Северная морская компания» получил кредит в ПАО «Мирбанк» в сумме 40 млн. рублей сроком на 4 месяца под 12% годовых. Оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 12 числа. Погашение дифференцированным способом.

Срок погашения	Сумма (рубли)
Итого	_____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью

Вариант 2.

Задача 1. Составить график платежей по кредиту и процентам.

17 сентября 2020 года ООО «Фирма Градиент» получила кредит в ООО «Солид» в сумме 600 тыс. рублей. Срок кредита 6 месяцев под 12% годовых.

Согласно условиям договора оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 17 числа. Погашение дифференцированным способом.

Срок погашения	Сумма (рубли)
Итого	_____ руб. (_____) Сумма цифрами и прописью

Вариант 3.

Задача 1. Составить график платежей по кредиту и процентам.

18 апреля 2020 г. АО «Геосервис» получил кредит в ПАО «Интобанк» в сумме 4 млн. рублей сроком на 5 месяцев под 10 % годовых. Оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 18 числа. Погашение дифференцированным способом.

Срок погашения	Сумма (рубли)
Итого	_____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью

Вариант 4.

Задача 1. Составить график платежей по кредиту и процентам.

11 сентября 2023 года ООО «Фирма ФЕМКО» получила кредит в ООО «Банк Ресурс» в сумме 900 тыс. рублей. Срок кредита 6 месяцев под 12 % годовых.

Согласно условиям договора оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 17 числа. Погашение дифференцированным способом.

Срок погашения	Сумма (рубли)
Итого	_____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 2. Обеспечение возвратности кредитов**Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита****Практическая работа № 3. «Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге»****Тема 2.1. Способы обеспечения возвратности кредита****Практическая работа № 3 Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге**

Цель практической работы:

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание.

Вариант 1.**Задача 1.**

Банк «Итуруп» предоставил кредит коммерческой негосударственной компании МУП Торговая фирма «Торгсервис» на условиях, приведенных ниже:

Объекты залога не подлежат обязательному страхованию

Кредитный Договор, Заемщик	Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения	Тип обеспечения	Договор залога	Поручитель/Залогодатель	Залоговая стоимость	Сумма кредита по договору	Процентная ставка по кредиту	Срок кредита
МУП Торговая фирма «Торгсервис», кредитное соглашение № 015-ОКИ-КР от «30» марта 2020	Д-т	Товары в обороте (мясо замороженное в брикетах 5200 кг). Хранится в холодильнике на складе заемщика	№ 015/3 от 30.03.20	МУП Торговая фирма «Торгсервис»	с неснижаемым остатком 910000 (Девятьсот десять тысяч) рублей	400 000 (Четыреста тысяч) рублей	12% годовых	1 месяц

Требуется:

- Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка «Итуруп» 30101810200000000654, код подразделения 0066, порядковый номер расчетного счета клиента 7584.
- Составить договор о залоге, заполнив предлагаемую форму.
- Оформить пакет необходимых документов, в соответствии с видом залога.
- Написать обязательства залогодателя и права залогодержателя.

Вариант 2.**Задача 1.**

ООО «ПАТП №7» получили кредит в банке «Энергетик», в котором открыт у заемщика расчетный счет на условиях, приведенных ниже:

Кредитный Договор, Заемщик	Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения	Тип обеспечения	Договор залога	Поручитель/Залогодатель	Залоговая стоимость	Сумма кредита по договору	Процентная ставка по кредиту	Срок кредита
ООО «ПАТП №7», договор кредитный соглашение №029 от 04.07.20г.	Д-т	Автотранспорт (перечень приведена ниже)	020-3/Т от 04.07.20	ООО «ПАТП №7»	346 000 (Триста сорок шесть тысяч) рублей	650 000 (Шестьсот пятьдесят тысяч) рублей	12% годовых	6 месяцев

Предлагаемый в залог автотранспорт, год выпуска 2023, застрахован в страховой компании – партнере банка и проведена рыночная оценка у надежного оценщика:

Наименование	Залоговая стоимость (руб.)	Рыночная стоимость (тыс.руб.)
«Хенде-Грейс»	277510,5	555021
«Азия-Комби»	212765	425530
«Хюндай Черус»	277516	555032
Итого	767791,5	1 535 583,00

Требуется:

- Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка Ресурс 30101810200000000771, код подразделения 1234, порядковый номер расчетного счета клиента 4231.
- Составить договор о залоге, заполнив предлагаемую форму.
- Оформить пакет необходимых документов, в соответствии с видом залога.
- Написать обязательства залогодателя и права залогодержателя.

Форма договора залога автотранспорта.**ДОГОВОР ЗАЛОГА № _____**

« ____ » _____ 20__ года г. _____

Наименование банка
 далее именуемый «Залогодержатель», в лице **Директора**
банка _____,

Фамилия, имя, отчество
 действующего на основании **Устава**, с одной стороны, и

Наименование клиента
 далее именуемое «Залогодатель», в лице **Директора**

Фамилия, имя, отчество
 действующего на основании **Устава**, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили
 настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 В соответствии с Кредитным Соглашением № _____ от « ____ » _____
 20__ года (далее «Соглашение») Залогодержатель предоставит Залогодателю Кредит на
 срок до « ____ » _____ 20__ г. в сумме _____
Сумма цифрами

(_____) рублей
Сумма прописью

для закупки дизельного топлива.

Подписанием настоящего договора, Залогодатель заявляет, что ему известны все
 положения и условия Соглашения, включая ответственность за нарушение обязательств по
 погашению кредита и основания для досрочного расторжения Соглашения.

1.2. В качестве обеспечения своевременного исполнения Залогодателем платежных
 обязательств, предусмотренных Соглашением, Залогодатель передает Залогодержателю в
 залог автотранспортные средства (далее-Имущество), перечисленные в Приложении №1 к
 настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью.

1.3. Заложное Имущество оценивается Сторонами в сумме _____
Сумма цифрами

_____ рублей
Сумма прописью

1.4. Имущество до окончания срока действия настоящего Договора находится на
 ответственном хранении у Залогодателя. Ответственность за сохранность Имущества,
 передаваемого в залог, лежит на Залогодателе.

1.5. Целью Договора является предоставление Залогодержателю преимущественного права
 перед другими кредиторами за счет всего заложенного Имущества Залогодателя полностью
 удовлетворить свои требования по погашению Кредита, предоставленного Залогодержателем
 в соответствии с Соглашением, а также начисленных процентов и иных платежей.

1.6. Право залога у Залогодержателя возникает с момента заключения настоящего договора.

1. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЛОГОДАТЕЛЯ

2.1. Залогодатель подтверждает, что передаваемое в залог Имущество, перечисленное в
 Приложении №1 к настоящему Договору, является собственностью Залогодателя, и на момент
 заключения настоящего Договора не находится в залоге, в аренде, в розыске, не состоит под
 арестом и не обеспечивает в какой-либо иной форме любое из ранее выданных Залогодателем
 обязательств.

2.2 Залогодатель обязуется создавать соответствующие условия для содержания заложенного Имущества, исключаящие его порчу, уничтожение в процессе эксплуатации и хранения, а также обеспечить надлежащий учет заложенного Имущества.

2.3 Залогодатель обязан не допускать повторный залог Имущества, заложенного по настоящему Договору.

2.4 Залогодатель обязуется отчуждать Имущество, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным способом распоряжаться им только с письменного согласия Залогодержателя.

2.5 Залогодатель обязуется пользоваться Имуществом исключительно в соответствии с его назначением, принимать меры для обеспечения сохранности Имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований третьих лиц.

2.6. При порче, хищении или уничтожении предмета залога полностью или частично Залогодатель обязан немедленно информировать об этом Залогодержателя и привлечь его для составления актов о понесенных убытках. В течение 3-х дней после определения размеров понесенных убытков и составления актов представить Залогодержателю перечень Имущества для восстановления предмета залога в сумме, указанной в п. 1.3 настоящего договора.

2.7 Залогодатель обязан обеспечивать по первому требованию беспрепятственный доступ представителей Залогодержателя к заложенному Имуществу, обеспечить Залогодержателю сопровождение при проверках хранения и эксплуатации заложенного Имущества, предоставить возможность немедленно ознакомиться с бухгалтерской и иной необходимой документацией, получить другую необходимую Залогодержателю информацию об Имуществе и условиях его хранения.

2.8 Залогодатель обязуется в случаях, установленных законом, зарегистрировать настоящий Договор в органах государственного управления и не позднее трех дней со дня такой регистрации предоставить Залогодержателю подлинники документов, подтверждающих данную регистрацию.

3. ПРАВА ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЯ

3.1 Залогодержатель вправе:

3.1.1 беспрепятственно проверять по документам и фактическое наличие, состав, состояние, условия хранения и эксплуатации заложенного Имущества;

3.1.2 требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для сохранности заложенного Имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований третьих лиц;

3.1.3 в случае гибели, утраты или иных обстоятельств, повлекших обесценивание, изменение полезных свойств Имущества, произошедших не по вине Залогодержателя, Залогодатель обязуется предоставить, с согласия Залогодержателя, в течение 10 (Десяти) дней другой, эквивалентный по стоимости предмет залога. В противном случае, Залогодержатель имеет право немедленно требовать исполнения основного обязательства (возврата кредита), а в случае отказа выполнить это требование, - обратиться с иском на иное Имущество Залогодателя соразмерное по цене и ликвидности залога по договору;

3.1.4 обратиться с иском на заложенное Имущество до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случае нарушения Залогодателем своих обязанностей, предусмотренных Соглашением.

3.2 При нарушении Залогодателем условий залога Имущества Залогодержатель вправе, путем наложения на Имущество своих знаков, печатей либо образом приостановить его эксплуатацию до устранения нарушения.

4. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАЛОЖЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

4.1 В случае неуплаты Залогодателем в установленный срок основного долга, процентов и других сумм, подлежащих уплате Залогодателем по Соглашению, а также при наступлении случаев, приведших к невозможности для Залогодателя погасить свои платежные обязательства по Соглашению в сроки, определенные Соглашением, Залогодержатель имеет право **во внесудебном порядке** удовлетворить свои требования по Соглашению за счет заложенного Имущества.

4.2 При наступлении событий, указанных в п.4.1 настоящего Договора, Залогодержатель вправе реализовать заложенное Имущество (или потребовать от Залогодателя реализовать заложенное Имущество в пользу Залогодержателя, или передать право реализации заложенного Имущества третьим лицам по усмотрению Залогодержателя) по цене не ниже предусмотренной в п.1.3 настоящего договора и погасить платежные обязательства Залогодателя по Соглашению за счет средств от реализации этого Имущества.

4.3 Залогодержатель приобретает право обратиться с иском на заложенное Имущество в случае непогашения Залогодателем своих платежных обязательств по Соглашению по истечении 10 дней после наступления срока исполнения таких обязательств, определенных Соглашением.

4.4 В случае недостаточности суммы, вырученной от продажи заложенного Имущества, для погашения задолженности Залогодателя перед Залогодержателем, Залогодержатель имеет право получить недостающую сумму из прочего имущества Залогодателя.

5. САНКЦИИ

5.1 В случае нарушения Залогодателем своих обязательств, предусмотренных в п.п. 2.2-2.8 Залогодатель обязан уплатить Залогодержателю штраф в размере 1 (Одного) процента от стоимости заложенного Имущества, указанной в п.1.3 настоящего договора, за каждый факт нарушения соответствующего обязательства.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

6.1 Залоговое обязательство вступает в силу с даты его подписания последней Стороной. 6.2. Договор прекращается с прекращением обеспеченного залогом обязательства, а также реализацией Предмета залога и погашением задолженности по Кредитному договору.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ:

 _____ -

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ:

От имени и по поручению
 Залогодержателя :
 Директор

Главный бухгалтер

МП

От имени и по поручению
 Залогодателя :
 Директор

Главный бухгалтер

МП

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к договору залога № _____
от «__» _____ 20__ года

В соответствии с Договором залога Залогодатель предоставил Залогодержателю в залог ниже перечисленный автотранспорт, находящиеся по адресу:

Наименование	Год выпуска	Гос. номер	№ кузова	№ Двигателя	Залоговая ст-ть с дисконтом
Итого					

Настоящее Приложение составлено сторонами «__» _____ 20__ года и является неотъемлемой частью Договора залога № _____ от «__» _____ 20__ года.

От имени и по поручению
Залогодержателя :
Директор

МП

От имени и по поручению
Залогодателя :
Директор

МП

Форма договора залога товаров в обороте.

ДОГОВОР ЗАЛОГА № _____

«__» _____ 20__ года г. _____

_____,
далее именуемый «Залогодержатель», в лице **Директора**
банка _____,
Фамилия, имя, отчество
действующего на основании **Устава**, с одной стороны, и

_____,
далее именуемое «Залогодатель», в лице **Директора**
_____,
Фамилия, имя, отчество
действующего на основании **Устава**, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.2 В соответствии с Кредитным Соглашением № _____ от «_____» _____ 20__ года (далее «Соглашение») Залогодержатель предоставит Залогодателю Кредит на срок до «__» _____ 20__ г. в сумме _____
Сумма цифрами
(_____) рублей
Сумма прописью

Подписанием настоящего договора, Залогодатель заявляет, что ему известны все положения и условия Соглашения, включая ответственность за нарушение обязательств по погашению кредита и основания для досрочного расторжения Соглашения.

1.2. В качестве обеспечения своевременного исполнения Залогодателем платежных обязательств, предусмотренных Соглашением, Залогодатель передает Залогодержателю в

залог товары в обороте (далее-Имущество), перечисленные в Приложении №1 к настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью.

1.3. Заложненное Имущество оценивается Сторонами в сумме _____
Сумма цифрами
 _____ рублей

Сумма прописью

1.4. Имущество до окончания срока действия настоящего Договора находится на ответственном хранении у Залогодателя. Ответственность за сохранность Имущества, передаваемого в залог, лежит на Залогодателе.

1.5. Целью Договора является предоставление Залогодержателю преимущественного права перед другими кредиторами за счет всего заложенного Имущества Залогодателя полностью удовлетворить свои требования по погашению Кредита, предоставленного Залогодержателем в соответствии с Соглашением, а также начисленных процентов и иных платежей.

1.6. Право залога у Залогодержателя возникает с момента заключения настоящего договора.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЛОГОДАТЕЛЯ

2.1. Залогодатель подтверждает, что передаваемое в залог Имущество, перечисленное в Приложении №1 к настоящему Договору, является собственностью Залогодателя, и на момент заключения настоящего Договора не находится в залоге, в аренде, в розыске, не состоит под арестом и не обеспечивает в какой-либо иной форме любое из ранее выданных Залогодателем обязательств.

2.2. Залогодатель вправе изменять с согласия Залогодержателя состав и натуральную форму предмета залога при условии, что его общая стоимость становится не ниже указанной в 1.3 настоящего договора

2.3. Залогодатель обязуется создавать соответствующие условия для содержания заложенного Имущества, исключаяющие его порчу, уничтожение в процессе эксплуатации и хранения, а также обеспечить надлежащий учет заложенного Имущества.

2.4. Залогодатель обязан не допускать повторный залог Имущества, заложенного по настоящему Договору.

2.5. Залогодатель обязан предоставлять Залогодержателю каждые 15 (Пятнадцать) дней, начиная со дня выдачи Кредита документ, подтверждающий наличие товаров, общая стоимость которого не должна быть ниже залоговой стоимости, указанной в п.1.3 настоящего договора..

2.6. Залогодатель обязан вести книгу записи залогов, в которую вносить записи об условиях залога Имущества и всех операциях, влекущих изменение состава или натуральной формы Имущества, включая переработку, на день последней операции. В течение 5 (Пяти) дней с момента подписания настоящего договора ознакомить Залогодержателя с данной книгой под расписку.

2.7. Залогодатель обязан в течение всего срока действия настоящего договора по первому требованию Залогодержателя предоставлять ему для ознакомления книгу записи залогов, обязанность по ведению которой возложена на Залогодержателя в соответствии с п. 2.6 настоящего договора

2.8. При порче, хищении или уничтожении предмета залога полностью или частично Залогодатель обязан немедленно информировать об этом Залогодержателя и привлекать его для составления актов о понесенных убытках. В течение 3-х дней после определения размеров понесенных убытков и составления актов представить Залогодержателю перечень Имущества для восстановления предмета залога в сумме, указанной в п. 1.3 настоящего договора.

2.9. Залогодатель обязан обеспечивать по первому требованию беспрепятственный доступ представителей Залогодержателя к заложенному Имуществу, обеспечить Залогодержателю сопровождение при проверках хранения и эксплуатации заложенного Имущества, предоставить возможность немедленно ознакомиться с бухгалтерской и иной необходимой документацией, получить другую необходимую Залогодержателю информацию об Имуществе и условиях его хранения.

2.10. При исполнении Залогодателем части обязательства по Кредитному соглашению № _____ от «___» _____ 20__ г. уменьшение стоимости Имущества, соразмерно исполненной части, допускается только с письменного согласия Залогодержателя

2.11. Залогодатель обязуется в случаях, установленных законом, зарегистрировать настоящий Договор в органах государственного управления и не позднее трех дней со дня такой регистрации предоставить Залогодержателю подлинники документов, подтверждающих данную регистрацию.

3. ПРАВА ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЯ

3.1 Залогодержатель вправе:

3.1.1 беспрепятственно проверять по документам и фактическое наличие, состав, состояние, условия хранения и эксплуатации заложенного Имущества;

3.1.2 требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для сохранности заложенного Имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований третьих лиц;

3.1.3 в случае гибели, утраты или иных обстоятельств, повлекших обесценивание, изменение полезных свойств Имущества, произошедших не по вине Залогодержателя, Залогодатель обязуется предоставить, с согласия Залогодержателя, в течение 10 (Десяти) дней другой, эквивалентный по стоимости предмет залога. В противном случае, Залогодержатель имеет право немедленно требовать исполнения основного обязательства (возврата кредита), а в случае отказа выполнить это требование, - обратиться с иском на иное Имущество Залогодателя соразмерное по цене и ликвидности залога по договору;

3.1.4 обратиться с иском на заложенное Имущество до наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства в случае нарушения Залогодателем своих обязанностей, предусмотренных Соглашением.

3.2 При нарушении Залогодателем условий залога Имущества Залогодержатель вправе, путем наложения на Имущество своих знаков, печатей либо образом приостановить его эксплуатацию до устранения нарушения.

4. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАЛОЖЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

4.1 В случае неуплаты Залогодателем в установленный срок основного долга, процентов и других сумм, подлежащих уплате Залогодателем по Соглашению, а также при наступлении случаев, приведших к невозможности для Залогодателя погасить свои платежные обязательства по Соглашению в сроки, определенные Соглашением, Залогодержатель имеет право **во внесудебном порядке** удовлетворить свои требования по Соглашению за счет заложенного Имущества.

4.2 При наступлении событий, указанных в п.4.1 настоящего Договора, Залогодержатель вправе реализовать заложенное Имущество (или потребовать от Залогодателя реализовать заложенное Имущество в пользу Залогодержателя, или передать право реализации заложенного Имущества третьим лицам по усмотрению Залогодержателя) по цене не ниже предусмотренной в п.1.3 настоящего договора и погасить платежные обязательства Залогодателя по Соглашению за счет средств от реализации этого Имущества.

4.3 Залогодержатель приобретает право обратиться с иском на заложенное Имущество в случае непогашения Залогодателем своих платежных обязательств по Соглашению по истечении 10 дней после наступления срока исполнения таких обязательств, определенных Соглашением.

4.4 В случае недостаточности суммы, вырученной от продажи заложенного Имущества, для погашения задолженности Залогодателя перед Залогодержателем, Залогодержатель имеет право получить недостающую сумму из прочего имущества Залогодателя.

5. САНКЦИИ

5.1 В случае нарушения Залогодателем своих обязательств, предусмотренных в п.п. 2.2-2.8 Залогодатель обязан уплатить Залогодержателю штраф в размере 1 (Одного) процента от стоимости заложенного Имущества, указанной в п.1.3 настоящего договора, за каждый факт нарушения соответствующего обязательства.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

6.1 Залоговое обязательство вступает в силу с даты его подписания последней Стороной. 6.2. Договор прекращается с прекращением обеспеченного залогом обязательства, а также реализацией Предмета залога и погашением задолженности по Кредитному договору.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ:

 _____ -

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ:

От имени и по поручению
 Залогодержателя :
 Директор

От имени и по поручению
 Залогодателя :
 Директор

 Главный бухгалтер

 Главный бухгалтер

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к договору залога № _____
от «__» _____ 20__ года

В соответствии с Договором залога Залогодатель предоставил Залогодержателю в залог ниже перечисленный автотранспорт, находящиеся по адресу:

НАИМЕНОВАНИЕ ТОВАРА	КОЛИЧЕСТВО	ЦЕНА За кг (шт) руб.	СУММА Руб.
ИТОГО			

Настоящее Приложение составлено сторонами «__» _____ 20__ года и является неотъемлемой частью Договора залога № _____ от «__» _____ 20__ года.

От имени и по поручению
 Залогодержателя :
 Директор

От имени и по поручению
 Залогодателя :
 Директор

 Главный бухгалтер

 Главный бухгалтер

Практико-ориентированное задание.**Составление актов проверки залогового имущества.**

Задача 1. Между банком ПАО «Восток» и торговым предприятием заключен договор залога 15/3 от 01.02.2023 года на товар, который подлежит хранению до конца срока возврата кредита – 12 месяцев. Товар растительное масло «Олейна» производства Венгрии в количестве 2400 (Две тысячи четыреста) ящиков по 15 (Пятнадцать) бутылок в каждом на общую сумму 720 000 (Семьсот двадцать тысяч) рублей.

Представитель банка и заемщика передали на хранение указанный товар на склад предприятия, о чем был составлен акт на хранение.

Через шесть месяцев представитель банка проверил наличие и состояние залогового имущества.

Требуется:

1. Заполнить АКТ приемки обеспечения на ответственное хранение;
2. Составить АКТ проверки состояния залога по кредиту

**Форма акта приемки обеспечения на ответственное хранение.
А К Т
передачи имущества на ответственное хранение**

г. _____ «___» _____ 20__ г.

Мною, ведущим специалистом отдела кредитования _____, действующим от имени <Наименование банка> (далее «Банк») совместно с представителем <Наименование заемщика> составлен настоящий акт о передаче на складские помещения <Наименование заемщика>, расположенные по адресу _____, товаров, предложенных Банку в залог по Договору о залоге № ___/З от «__» _____ 20__ г., заключенного между Банком и <Наименование заемщика>

На склад № _____ <Наименование заемщика> передается на хранение заложенное имущество:

- Условия хранения соответствуют требованиям, обычно предъявляемым в процессе делового оборота, и нормам действующего законодательства.

Представитель <Наименование заемщика> предупрежден, что физическое перемещение вышеперечисленного имущества, а также гражданско-правовые сделки с ним без согласования с Банком, недопустимы. В случае экстренного вскрытия складского помещения немедленно информируются представители Банка по телефонам: 8(495)111-11-11.

Представитель Банка

**Представитель
<Наименование заемщика>**

АКТ

проверки состояния залога по кредиту, предоставленному

_____ (наименование Заемщика)

«___» _____ 20__ г.

Мною _____

_____ (должность, Ф.И.О. лица, осуществившего проверку)

в присутствии _____

_____ (Ф.И.О. должностных лиц предприятия-Заемщика)

произведена проверка состояния принятого обеспечения по договору № _____ от «__» _____ 20__ г.

_____ (вид и сумма обеспечения)

по состоянию на «___» _____ 20__ г.

1. Проверка произведена по данным учета: синтетического, аналитического, складского (нужное подчеркнуть).

2. Форма ведения бухгалтерского учета: _____
журнально-ордерная, упрощенная
(нужное подчеркнуть)

3. Положения Учетной политики Заемщика по учету материальных ценностей _____

(указать, в соответствии с каким документом, в каком порядке и по каким ценам учитываются материальные ценности)

4. Складские помещения расположены по адресу:

арендованные _____

сроком до _____.

В зависимости от предмета залога указать оснащенность складских помещений: наличие ведомственной или вневедомственной охраны, средств охранной, пожарной и тревожной сигнализации, термометров, специальных холодильных камер и вентиляции для поддержания соответствующего температурного режима и влажности; других специфических приборов, наличие лицензий на хранение лицензионного имущества (медпрепараты, продовольственные товары, сельхозсырье и др.), состояние тары и упаковки с указанием ее вида, отсутствие или наличие повреждений, условия складирования, наличие специальных стеллажей и др.

Характеристика учета поступления и выбытия имущества на складе: наличие договоров предприятия с материально-ответственными лицами, занятыми в системе складского хозяйства, об их материальной ответственности, периодичность составления сальдовых ведомостей учета имущества на складе и передачи их в бухгалтерию.

При залоге недвижимости и специфических объектов указать организацию, осуществившую экспертную оценку рыночной стоимости, номер и дату ее лицензии, документы, подтверждающие право собственности на имущество и факт неотягощения его иными обязательствами, нотариального удостоверения и регистрации договора залога в установленном порядке, наличие Книги записи залога, правильности ее заполнения: записей о наличии имущества на даты проверок.

При залоге ценных бумаг указать их рыночные котировки со ссылкой на источник информации.

5. Страхование имущества:

6. Результаты проверки состояния залога:

Оценка залога:

Причины расхождений между данными бухгалтерского, складского учета и сведениями Заемщика: _____

7. Данные о залоге на дату заключения договора:

Общая стоимость переданного в залог имущества по договору залога:

Причины изменения стоимости залога с момента заключения договора залога

8. Выводы и предложения:

Представитель Банка (подпись)

Ознакомлены:

Руководитель Заемщика (подпись)

Главный бухгалтер Заемщика (подпись)

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 4 «Решение ситуационных задач на расчет достаточности залога имущества»

Цель практической работы: закрепить знания по оценке качества обеспечения и кредитного риска по кредитам. Получить практические навыки проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита, получить практические навыки заключения договора залога, порядок и состав получения документов для заключения договора о залоге

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание .

Вариант 1.

Задача 1.

Банк МоБЭС предоставил кредит коммерческой негосударственной компании ООО «Лансер» на условиях, приведенных ниже:

Кредитный Договор, Заемщик	Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения	Тип обеспечения	Договор залога	Поручитель/ Залогодатель	Залоговая стоимость	Сумма кредита по договору	Процентная ставка по кредиту	Срок кредита
ООО «Лансер», кредитное соглашение №031 от 14.07.20 г.	Д-г	Товар в обороте (рыба быстрой заморозки, 3тонны. Срок хранения 6 месяцев)	031-3/Т от 14.07.20	ООО «Лансер»	325 000 (Триста двадцать пять тысяч) рублей	200 000 (Двести тысяч) рублей	12% годовых	4 месяца

Требуется:

1. Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка МоБЭС 30101810200000000253, код подразделения 0066, порядковый номер расчетного счета клиента 1111.
2. **Оценить качество обеспечения и его достаточность с учетом суммы основного долга и начисленных процентов за весь период**, если погашение кредита осуществляется ежемесячно аннуитетными платежами.
3. Определить залоговый дисконт, если рыночная стоимость рыбы 275 рублей за 1 кг.

Вариант 2.

Задача 1. Государственное унитарное сельскохозяйственное предприятие Ордена «Знак Почета» совхоз «Восточный» получил кредит в банке «Ресурс», в котором открыт у заемщика расчетный счет на условиях, приведенных ниже:

Кредитный Договор, Заемщик	Номер лицевого внебалансового счета учета обеспечения	Тип обеспечения	Договор залога	Поручитель/ Залогодатель	Залоговая стоимость	Сумма кредита по договору	Процентная ставка по кредиту	Срок кредита
ГУП совхоз «Восточный», кредитное соглашение №029 от 04.07.20 г.	Д-г	Автотранспорт (перечень приведена ниже)	020-3/Т от 04.07.20	ГУП совхоз «Восточный»	346 000 (Триста сорок шесть тысяч) рублей	200 000 (Двести тысяч) рублей	12% годовых	6 месяцев

Объекты залога подлежат обязательному страхованию.

Предлагаемый в залог автотранспорт, год выпуска 2023:

№№	Наименование	Залоговая стоимость (руб.)	Балансовая стоимость (тыс.руб.)
1	Бульдозер Д 3171 на Т-171	104 000,00	173 210,00
2	Трактор Т-150 №11-39	122 000,00	202 224,00
3	Трактор Т-150 №16-42	120 000,00	200 000,00
Итого		346 000,00	575 434,00

Требуется:

1. Открыть счет по учету обеспечения. Корреспондентский счет Банка Ресурс 30101810200000000771, код подразделения 0000, порядковый номер расчетного счета клиента 8888.
2. **Оценить качество обеспечения и его достаточность с учетом суммы основного долга и начисленных процентов за весь период**, если погашение кредита осуществляется ежеквартально дифференцированными платежами.
3. Определить залоговый дисконт, приняв, что балансовая стоимость будет являться рыночной.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 3. Андеррайтинг заемщика

Тема 3.1. Сбор информации о потенциальном заёмщике

Закрепление пройденного материала и контрольный опрос.

Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных.

Задание..

29.06.2023 г. коммерческая компания ООО «Лесопромышленная компания» (ИНН: 3327321311 расчетный счет открыт в ООО банк «Нерон» под номером 146) заключили кредитный договор № 01/ЛК с банком ООО банк «Нерон» (БИК 046401514, корреспондентский счет 3010181000000001514, код подразделения 8787) на получение кредита в размере 2,8 млн. рублей под 16% годовых сроком на 2 года для оплаты аренды леса и закупки ГСМ с целью качественного обеспечения лесозаготовок. В качестве залога был предоставлен экскаватор TIMBERJACK T25 по договору залога № 01/ЗЛК от 29.06.20. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Используя сайт налоговых органов «О предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП». Режим доступа в Интернет <https://egrul.nalog.ru/> получить выписку из ЕГРЮЛ и написать:

1. КПП и ОГРЮЛ компании;
 2. Дату регистрации в налоговом органе;
 3. Адрес компании;
 4. Лицо, которое может без доверенности представлять компанию и подписывать документы;
 5. Учредителей компании.
2. На сайте «Справочник кодов Общероссийских классификаторов», режим доступа: <https://classinform.ru/kod-okfs-po-inn.html>, используя ИНН компании в Общероссийском классификаторе форм собственности ОК 027-99 определить форму собственности ООО «Лесопромышленная компания».
3. Используя план счетов Положения Банка России от 27.02.2023 № 579-П определить балансовый счет ООО «Лесопромышленная компания» и открыть расчетный счет клиенту банка ООО «»

клиенту банка.

Задание 2.

Требуется:

1. Используя информацию в открытом доступе провести анализ клиента, обратившегося в банк за кредитом.

<https://synapsenet.ru/searchorganization/proverka-kontragentov?page=1> – Сведения о контрагентах;

<https://egrul.nalog.ru/index.html> – Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП;

<https://zakupki.gov.ru/> – Сведения из реестра недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестра недобросовестных подрядных организаций

1. Название организации, ОГРН, ИНН, КПП, ОКВЭД, дата регистрации и постановки на налоговый учет;

2. Основной и дополнительные виды деятельности;

3. Юридический адрес;

4. Уставный капитал;

5. ФИО учредителей и доли

6. Действующее предприятие или в стадии ликвидации, или ликвидировано;

7. ФИО и должность руководителя

8. Регистратор (номер налоговой службы и адрес)

9. Налоговый орган, в котором обслуживается (номер и адрес)

10. Пенсионный фонд России (ПФР) (номер и адрес)

11. Фонд социального страхования (ФСС) (номер и адрес)

12. ФИО руководителя, действующего без доверенности.

Анализ бухгалтерской отчетности: валюта баланса; оборотные и необоротные активы; капитал и резервы; обязательства; прибыль (убытки); выручка. При наличии информации

2. Вывод о возможности предоставления кредита данному клиенту.

Причина отказа.

Название клиента выбрать из таблицы в соответствии с номером обучающегося по списку.

1	ООО «КАЙМАН»
2	ООО «ЮГИ»
3	ООО «МИТЕК ИНДАСТРИС РУ»
4	ООО «ХУДЕ КОКС ИНДАСТРИС»
5	ООО «ТДИ»
6	ООО «ГХИ»
7	ООО КФК «КАЙМАН»
8	ООО ЧОО «КАЙМАН»
9	ООО ЗАВОД «КАЙМАН»
10	ООО «КАЙМАНН ИНДАСТРИС РУС»
11	ООО «КАЙМАН ПЛЮС»
12	ООО «ПГ»КАЙМАН»
13	ООО «КАЙМАН-УРАЛ»
14	ООО «КОМПАНИЯ КАЙМАН»
15	ООО «САМТЕК-ХЭВИ ИНДАСТРИС»
16	ООО «КАЙМАН 39»
17	ООО «КАЙМАН ДЕНТАЛ»

18	ООО СТК «КАЙМАН»
19	ООО «КАЙМАН-АВТО»
20	ООО «НОРД ИНДАСТРИС ГРУПП»
21	ООО «КАЙМАН-ЛОГИСТИК»
22	ООО ЧОП «КАЙМАН»
23	ООО «КАЙМАН ХОЛДИНГ»
24	ООО «КАЙМАН-888»
25	ООО «РЕНЕЙССАНС ХЭВИ ИНДАСТРИС»

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 3.2. Оценка кредитоспособности юридического лица

Практическая работа № 5 «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика-юридического лица»

Цель практической работы: получить практические навыки анализа финансового положения заемщика с целью получения кредита.

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание .

В Банке ПАО «Спартак» (корреспондентский счет 30101810900000000444, БИК 077014444, ИНН 0771234567 КПП 0770101001 подразделение банка 1111 г. Нижневартовск) у негосударственной коммерческой компании ООО «Динамо», (ИНН 7701010999, КПП 770101001 номер лицевого счета 897, г. Москва) открыт расчетный счет. Компания ООО «Динамо» направила 20.06.2023 г. заявку на получение кредита сроком на 6 месяцев под 12% годовых в сумме 2 млн. 300 тыс. руб. в филиал банка ПАО «Спартак» (ИНН 0771234567 КПП 0770102001 корреспондентский счет

30101810900000000565, БИК 036813565 г. Москва), расчетного счета в филиале банка у ООО «Динамо» нет.

Для оценки финансового состояния заемщика банк потребовал с клиента:

1. Справку о движении по расчетным счетам для расчета среднемесячного оборота, открытым в других банках, отсутствии картотеки – 2, наличия кредитов для анализа кредитной истории.
2. Для анализа финансового состояния Заемщика были востребованы данные квартальной бухгалтерской отчетности за четыре последних квартала (на 01.07.19; 01.10.19; 01.01.20, 01.04.20).

Требуется:

1. Оценить платежеспособность и ликвидность компании.
2. Рассчитать показатели оборачиваемости активов заемщика.
3. Провести анализ и динамику структуры оборотных средств.
4. Рассчитать показатели рентабельности и доходности.
5. Проанализировать дебиторов/кредиторов (сроки возникновения, качество: просроченная или срочная) и рассчитать показатели оборачиваемости задолженности.

Баланс компании за 4 последних квартала (тыс. руб.):

Номера кварталов	2	3	4	1
Актив	На	На	На	На
	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2023	01.04.2023
1	3	4	5	7
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	2	1	1	14
в том числе: патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные	2	1	1	14
Основные средства	3 707	3 703	102	15 847
в том числе здания, машины, оборудование и другие основные средства	3 707	3 703	102	15 847
Долгосрочные финансовые вложения	0	0	0	65
в том числе: инвестиции в другие организации	0	0	0	65
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0
Итого по разделу I	3 709	3 704	103	15 926
II. Оборотные активы				
Запасы	626	488	242	1 812
в том числе:				
сырье, материалы, и друг. ценности	490	332	129	1 794
малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	96	97	62	0
затраты в незавершенном производстве	6	5	0	1
готовая продукция и товары для перепродажи	17	37	34	0
расходы будущих периодов	17	17	17	17
прочие запасы и затраты	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	600	426	286	1 238
Дебиторская задолженность	2 866	4 645	1 584	7 126

в том числе:				
покупатели и заказчики	2 860	4 499	833	1 056
авансы выданные	6	146	311	2 075
прочие дебиторы	0	0	440	3 995
Краткосрочные финансовые вложения	4	0	0	0
прочие краткосрочные финансовые вложения	4	0	0	0
Денежные средства	6	54	5 057	991
в том числе:				
касса	3	15	0	0
расчетные счета	3	39	3 719	4
валютные счета	0	0	1 338	987
Прочие оборотные активы	330	442	31	0
Итого по разделу II	4 432	6 055	7 200	11 167
Баланс	8 784	9 862	7 303	27 093
Пассив	На	На	На	На
	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2023	01.04.2023
III. Капитал и резервы				
Уставной капитал	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль прошлых лет	517	517	457	415
Нераспределенная прибыль (Убытки)	(643)	61	0	1 006
Итого по разделу III.	(116)	588	467	1 431
IV. Долгосрочные пассивы				
Итого по разделу IV V	0	0	0	0
V. Краткосрочные пассивы				
Заемные средства	0	0	0	5 000
в том числе:				
кредиты банков	0	0	0	0
прочие займы	0	0	0	5 000
Кредиторская задолженность	8 251	9 155	5 097	11 366
в том числе:				
поставщики и подрядчики	7 600	7 887	4 359	10 168
по оплате труда	193	395	10	93
по социальному страхованию и обеспеч.	159	76	24	50
задолженность перд бюджетом	234	672	497	814
авансы полученные	65	125	168	218
прочие кредиторы	0	0	39	23
Резервы предстоящих расходов	0	0	1 728	9 296
Прочие краткосрочные пассивы	6	16	11	0
Итого по разделу VI	8 257	9 171	6 836	25 662
Баланс	8 784	9 862	7 303	27 093

Отчет о финансовых результатах.

Номер квартала	2	3	4	1
Наименование показателя	На	На	На	На
	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2023	01.04.2023
1	3	4	5	6
Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг	4 457	9 381	12 470	15 156
<i>Выручка (нетто) за квартал</i>	x	4 924	3 089	15 156
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	4 431	8 671	8 169	14 404
<i>Себестоимость реализации за квартал</i>	x	4 240	- 502	14 404
Коммерческие расходы	0	0	0	0

Управленческие расходы	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от реализации	26	710	4 301	752
<i>Прибыль (убыток) от реализации за квартал</i>	x	684	3 591	752
Проценты к получению	0	0	0	0
Проценты к уплате	0	0	0	0
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	77	311	1 141	1
Прочие операционные расходы	0	0	1 199	0
Прибыль (убыток) от от финансово-хозяйственной деятельности	103	1 021	4 243	753
<i>Прибыль (убыток) от от финансово-хозяйственной деятельности за квартал</i>	x	918	3 222	753
Прочие внереализационные доходы	0	0	0	922
Прочие внереализационные расходы	183	928	137	669
Прибыль (убыток) отчетного периода	- 80	93	4 106	1 006
<i>Прибыль (убыток) за квартал</i>	x	173	4 013	1 006
Налог на прибыль	0	28	0	151
Отвлеченные средства	45	103	0	855
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	- 125	- 38	4 106	0
<i>Нераспределенная прибыль (убытки) за квартал</i>	x	87	4 144	0

Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита

Практико-ориентированное задание.

Задача 1. В банк «Энергоресурс» обратилось 25.06.2023 предприятие АО «Молокозавод» г. Ижевск на приобретение линии розлива молока Tetra Pack TBA 8 формат slim 1000 ml стоимостью 350 тыс. Евро (инвестиционный актив) стоимостью более 25% активов заемщика. Срок запрашиваемого кредита 36 месяцев.

Поставщик фирма «Тетра Пак» по контракту № E99010 от 01.06.2023. Курс Евро к рублю на 25.06.2023 составил 1 Евро = 77,7590 рублей.

Источником погашения кредита является выручка за реализованную продукцию. АО «Молокозавод» предоставил график погашения запрашиваемого кредита, начиная с сентября 1999 года. Согласно графика, кредит планируется гасить ежемесячно равными частями по 755 990 рублей. Оборудование планируется ввести в эксплуатацию 15.08.2023. Сумма прогнозируемых поступлений на счет (выручка от реализации продукции) 8 млн. руб. Планируемая сумма платежей со счета 7 150 тыс. руб., в том числе на уплату в бюджет 1,1 млн. руб. Проценты и комиссия банка 540 тыс. руб. Себестоимость продажи составляет 6850 тыс. руб.

Реализация продукции во все магазины г. Ижевска.

Для принятия решение заемщик предоставил банку финансовые отчеты (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств) и ТЭО.

Описание основных издержек в связи с осуществлением проекта должно даваться с разбивкой на составляющие (прединвестиционные затраты, капитальные затраты, инвестиции в оборотный капитал и пр.), в том числе, при необходимости, с разбивкой на затраты в иностранной валюте и в рублях и с указанием в соответствующих случаях условий поставок импортного оборудования и услуг (CIF, CAF и т.д.).

Необходимо указать источники, на которых основаны предположения о размере затрат (тарифы или предложения поставщиков/подрядчиков, результаты тендеров, заключения оценщиков и т.д.)

Бухгалтерский баланс (Форма №1)

Актив	На 01.07.2023	На 01.10.2023	На 01.01.2023	На 01.04.2023
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	158	118	87	48
в том числе: патенты, лицензии, товарные, знаки (знаки обслуживания),	158	118	87	48
Основные средства	33 772	33 009	32 245	31 508
здания, машины, оборудование и другие основные средства	33 772	33 009	32 245	31 508
Незавершенное строительство	13 363	13 481	13 674	13 916
Долгосрочные финансовые вложения	78	78	78	78
займы предоставленные организациям	78	78	78	78
Итого по разделу I	47 371	46 686	46 084	45 550
II. Оборотные активы				
Запасы	3 874	5 131	5 902	6 318
в том числе: сырье, материалы, и друг. ценности	2 588	3 661	4 270	5 092
малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	486	452	423	444
готовая продукция и товара для перепродажи	742	960	975	450
расходы будущих периодов	58	58	234	332
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	994	1 303	1 242	1 228
Дебиторская задолженность	5 249	3 103	4 726	8 631
в том числе: покупатели и заказчики	4 168	2 597	3 687	7 842
векселя к получению	1 081	475	1 039	789
прочие дебиторы	0	31	0	0
Краткосрочные финансовые вложения	263	282	416	779
в том числе: инвестиции в зависимые общества	263	282	416	779
Денежные средства	710	325	333	217
в том числе: касса	253	86	70	42
расчетные счета	282	118	68	55
прочие денежные средства	175	121	195	120
Прочие оборотные активы	3 159	4 302	5 184	5 630
Итого по разделу II	14 249	14 446	17 803	22 803
Баланс	61 620	61 132	63 887	68 353
Пассив				
	На 01.07.2023	На 01.10.2023	На 01.01.2023	На 01.04.2023
III. Капитал и резервы				
Уставной капитал	85	85	85	85
Добавочный капитал	48 169	48 169	48 169	48 169
Нераспределенная прибыль отчетного года	311	88	439	333
Итого по разделу III.	48 565	48 342	48 693	48 587
IV. Долгосрочные пассивы				
Заемные средства	837	837	837	837
прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после от.	837	837	837	837

даты				
Итого по разделу IV	837	837	837	837
V. Краткосрочные пассивы				
Заемные средства	3 000	2 400	2 400	5 998
в том числе: кредиты банков	3 000	2 400	2 400	5 998
Кредиторская задолженность	8 876	9 133	11 517	12 472
в том числе: поставщики и подрядчики	7 260	7 036	9 379	10 431
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами	220	0	0	623
по оплате труда	410	658	657	492
по социальному страхованию и обеспеч.	304	451	372	398
задолженность перд бюджетом	447	549	497	528
прочие кредиторы	235	439	612	0
Прочие краткосрочные пассивы	342	420	440	459
Итого по разделу V	12 218	11 953	14 357	18 929
Баланс	61 620	61 132	63 887	68 353

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	На	На	На	На
	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2023	01.04.2023
Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов, и аналогичных обязательных платежей)	44 731	19 749	44 379	69 441
Выручка (нетто) за квартал	x	19 749	24 630	25 062
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	40 807	19 501	43 604	68 219
Себестоимость реализации за квартал	x	19 501	24 103	24 615
Коммерческие расходы	3 065	0	0	0
Управленческие расходы	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от реализации	859	248	775	1 222
Прибыль (убыток) от реализации за квартал	x	248	527	447
Проценты к получению	0	0	0	0
Проценты к уплате	0	0	0	0
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	147	16	74	98
Прочие операционные расходы	169	7	63	118
Прибыль (убыток) от от финансово-хозяйственной деятельности	837	257	786	1 202
Прибыль (убыток) от от финансово-хозяйственной деятельности за квартал	x	257	529	416
Прочие внереализационные доходы	0	3	3	0
Прочие внереализационные расходы	0	0	0	0
Прибыль (убыток) отчетного периода	837	260	789	1 202
Прибыль (убыток) отчетного периода за квартал	x	260	529	413
Налог на прибыль	293	91	275	375

Отвлеченные средства	233	81	75	497
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	311	88	439	330
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода за квартал	x	88	351	-109

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ СДЕЛКИ

1. Наименование заемщика _____
 2. Сфера деятельности _____
 3. Размер требуемого кредита _____
 4. Назначение кредита _____
(если кредит предоставляется для оплаты контрактов, указанные контракты прилагаются к настоящему ТЭО)
 5. Товар (продукция) будет реализована _____
(кому, как, указать форму оплаты, покупателей, с приложением контрактной либо предконтрактной документации)
 6. Дополнительные сведения: _____
 7. Расходы по сделке составят:
 1. _____
 2. _____
 3. _____
 4. _____
 5. _____
 6. _____
 Итого:
 Доходы составят:
 1. Доходы от реализации _____
 2. _____
- Проценты за кредит _____
 Налоги _____
 Прибыль составит: _____
 Рентабельность сделки: _____
 Период окупаемости: _____
- Подписи:
 Руководитель _____
 Главный бухгалтер _____
 м.п.

Требуется:

1. Оценить платежеспособность и ликвидность компании.
2. Рассчитать показатели оборачиваемости активов заемщика.
3. Провести анализ и динамику структуры оборотных средств.
4. Рассчитать показатели рентабельности и доходности.
5. Проанализировать дебиторов/кредиторов (сроки возникновения, качество: просроченная или срочная) и рассчитать показатели оборачиваемости задолженности.
6. Провести финансовый анализ проекта:
– прогноз доходов, увязанный с анализом рынка;

- анализ предполагаемых производственных затрат с прогнозом возможных изменений;
- анализ интегральных показателей эффективности проекта, рассчитанных на весь жизненный цикл проекта (как для инвестированного, так и для собственного капитала)

7. Оценка технико-экономического обоснования потребности в кредите и расчет его эффективности с учетом рынка сбыта продукции, конкурентоспособности и цены на продукцию, обеспеченности оборудованием, сырьевыми ресурсами, складскими помещениями и других условий, характерных для совершаемой сделки

Критерии оценок:

-**оценка 5(отлично)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 3.3. Оценка платежеспособности физического лица

Практическая работа № 6 «Определение платежеспособности и кредитоспособности физического лица»

Цель практической работы: Освоение практических навыков анализа платежеспособности физического лица

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Вариант 1.

В банк обратилась Нестерова Светлана Викторовна обратилась в банк за кредитом в сумме 100 000 на срок 3 год под 15% годовых. В качестве обеспечения предоставила поручительство 2-х физических лиц: Майстренко И.Г. и Кузнецовой М.А., предоставит свою и их справки о доходах.

Есть ли возможность у Нестеровой С.В. получить кредит?

Рассчитать кредитоспособность заемщика с поручителями и рассчитать максимальную сумму кредита.

Платежеспособность определяется на основании данных представленной справки о доходах и суммах налога физического лица.

Пример справки о доходах и суммах налога физического лица

Приложение N 5
к приказу ФНС России
от 02.10.2018 N ММВ-7-11/566@

СПРАВКА О ДОХОДАХ И СУММАХ НАЛОГА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

за 2019 год от 27 . 03 . 2020

1. Данные о налоговом агенте

Код по ОКТМО 453410000 Телефон 8 495 164 60 90 ИНН 7708123456 КПП 770801001
Налоговый агент ООО «Альфа»
Форма реорганизации (ликвидации) (код) _____
ИНН/КПП реорганизованной организации _____ / _____

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

ИНН в Российской Федерации 703254479214
Фамилия Иванов Имя Иван Отчество* Иванович
Статус налогоплательщика 1 Дата рождения 15 . 04 . 1978 Гражданство (код страны) 643
Код документа, удостоверяющего личность: 21 Серия и номер документа 45 00 462135

3. Доходы, облагаемые по ставке 13 %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета
01	2000	19 200,00							
02	2000	19 200,00							
03	2000	19 200,00							
04	2000	19 200,00							
05	2000	19 200,00							
06	2000	19 200,00							
07	2000	19 200,00							
07	2012	1 800,00							
08	2000	17 300,00							
09	2000	19 200,00							
10	2000	19 200,00							
11	2000	19 200,00							
12	2000	19 200,00							
12	2300	3 000,00							
12	2760	5 000,00	503	4 000,00					

4. Стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета
126	16 800,00	503	4 000,00				

5. Общие суммы дохода и налога

Общая сумма дохода	238 300,00	Сумма налога удержанная	28 275,00
Налоговая база	217 500,00	Сумма налога перечисленная	28 275,00
Сумма налога исчисленная	28 275,00	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	0
Сумма фиксированных авансовых платежей	0	Сумма налога, не удержанная налоговым агентом	0

Львов Александр Владимирович
налоговый агент (Ф.И.О.*)

Львов
(подпись)

* Отчество указывается при наличии.

Платежеспособность рассчитывается по формуле:

$P = Д ч. * K * t$, где:

где Д ч. – среднемесячный чистый доход

К – коэффициент, который зависит от величины чистого дохода и равен 0.3, если чистый доход до 45 000 руб. и равен 0.4, если чистый доход больше 45 000 руб.

t – срок кредитования

Дч находится суммированием всех доходов за минусом всех расходов: 13% НДФЛ (с учетом вычетов), величины прожиточного минимума на самого работника и детей (в Москве в 2023 году величина прожиточного минимума на работающего – 18742, на ребенка - 14252).

Рассчитав платежеспособность физического лица, вычисляем максимальную сумму кредита:

$$Sp = \frac{P}{\frac{1+(t+1) * i}{12*2*100}}$$

где: Sp - максимальная сумма кредита

i – годовая процентная ставка

t – срок кредитования

Подставим значения и получим максимальную сумму кредита для заемщика без поручителей:

ФИО	Общий доход	расход			Дч - среднемесячный чистый доход	К - коэффициент	t - срок кредита	Платежеспособность
		Прожиточный минимум	Прожит мин на ребенка	НДФЛ				
Нестерова С.В.	220 317,47	18 742,00	14 252,00	27 991,27	13 277,68	0,40	36	191 198,64
Майстренко И.Г.	68 241,13	18 742,00	14 252,00	8 221,35	4 504,30	0,30	36	48 646,41
Кузнецовой М.А.	1 070 673,35	18 742,00	14 252,00	138 537,54	74 928,48	0,40	36	1 078 970,18

Рассчитывается максимальная сумма кредита для заемщика без поручителей и заемщика с поручителями:

ФИО	Платежеспособность	% ставка	Sp
Нестерова С.В.	191 198,64	15,00	155 288,23
Майстренко И.Г.	48 646,41	15,00	39 509,77
Кузнецова М.А.	1 078 970,18	15,00	876 320,96

Максимальный размер кредита, который может взять Нестерова С.В. – 155 288,23 рублей, а с двумя поручителями сумма максимальная равна 1 071 118,97 рублей. Таким образом 100 000 рублей на 3 года под 15% годовых банк может выдать Нестеровой С.В.

Вывод: на основании расчетов может быть предоставлен кредит в сумме 100 000 рублей на три года под 15 процентов годовых с обеспечением в виде поручительств двух физических лиц.

Вариант 2.

Задача1: заполнить и определить возможность предоставления кредита по предложенным данным. В банк обратился Иванов Степан Петрович 27 лет, родившийся и проживающий в г. Чебоксарах, работающий инженером на заводе, имеющий банковскую зарплатную карту, имеющий в собственности квартиру, холост. Стаж работы на последнем месте работы 5 лет.

На основании анализа кредитоспособности по бальному методу определить есть ли у него возможность получить кредит. Какую максимальную сумму может дать ему банк на 6 месяцев под 20% годовых. Чистый среднемесячный доход 115000 рублей. Определить класс заемщика

АНКЕТА КЛИЕНТА

1. Сведения о Клиенте
1.1. Пол: муж (0), жен (1).
1.2. Возраст: 20-30 лет (1), 30-*5 лет (2), 45-60 лет (1).
1.3. Семейное положение: женат (замужем) (1), холост (не замужем) (1), разведен(а) (0), вдовец(ва) (0).
1.4. Брачный контракт: есть (1), нет (0).
1.5. Иждивенцы: есть (0), нет (3), из них дети: 1 (-1), 2 (-2), 3 (-3)
1.6. Проживает: в собственном жилье (2), по найму (1), у родственников (0).
1.7. Место проживания (регистрация): Санкт-Петербург, Лен. область (3), другой регион (0).
2. Сведения о занятости Клиента
2.1. Образование: среднее (0), техническое (1), высшее (2).
2.2. Сотрудник Банка (5), сотрудник корпоративного клиента Банка (3).
2.3. Собственное дело (0), работа по найму (2), работа в бюджетной сфере (1).
2.4. Должность: топ-менеджер (3), руководитель (2), служащий (1).
2.5. Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи: до 50% (3), 50-80% (0), более 80% (-3).
3. Кредитная история
3.1. Кредитовались ли Вы ранее: да (1), нет(0).
Где Вы кредитовались: банк-кредитор (1), другой банк (0).
3.2. Имеются ли непогашенные кредиты: да (-5), нет (1).
3.3. Где Вы имеете непогашенные кредиты: банк-кредитор (2), другой банк (0).
4. Активы и обязательства Клиента
4.1. Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев, тенденция к ее изменению: до \$1000(0), \$1000 - 2000(3), \$2000 - 3000(5), >\$3000 (6), растет (3), стабильна (2), снижается (0).
4.2. Прочие источники дохода; наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов): дополнительная заработная плата (1), доходы от сдачи имущества в аренду (1), вклады (2), ценные бумаги (3), прочие доходы (1).
4.3. Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты, напротив обязательства проставьте ежемесячную сумму): алименты (-2), обязательства по кредиту (-3), удержания по решению суда (-1), страховые выплаты (-1), плата за обучение (-2), прочие (-1).
5. Имущество
5.1. Наличие собственности, владельцем которой Вы являетесь (недвижимость, земельный участок, автотранспорт): приватизированная квартира (3), собственный дом, дача (2) садовый (дачный) участок (1), автомобиль (2), катер (яхта) (3) прочее (-1).
5.2. Страхование собственности (застрахована ли собственность): да(3), нет (0).
6. Сведения о приобретаемой квартире (Заполняется клиентом, желающим приобрести квартиру в кредит)
6.1. Предполагаемая стоимость приобретаемой квартиры: до \$25.000 (4), до \$50.000 (3), до

\$75.000 (2), до \$100.000 (1), свыше \$100.000 (0).
6.2. Срок кредита: 1 год (5), 2 года (4), 3 года (3), 4 года (2), 5 лет (1).
6.3. Начальный капитал (% от стоимости квартиры): 30% (1), 40% (3), 50% (5), >50%(6).
7. Сведения о приобретаемом автомобиле (Заполняется клиентом, желающим приобрести автомобиль в кредит).
7.1. Продажная цена автомобиля в автосалоне: до \$10.000 (3), \$10.000 - 20.000 (2), свыше \$20.000 (1).
7.2. Условия хранения автомобиля: гаражный кооператив (3), охраняемая стоянка (2), гараж во дворе (2), тент-укрытие (1), нет условий (0).
7.3. Наличие водительского удостоверения: да (2), нет (0); категория: А (0), В(1), С (1), D(1), Е (1); водительский стаж: до 1 года (1), 1-3 года (2), более 3-х лет (3).
8. Дополнительные сведения о Клиенте
8.1. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности? да (-10), нет (0).
8.2. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? да (-10), нет (0).
8.3. Находитесь ли Вы под судом или следствием? да (-5), нет (0).
8.4. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? да (-5), нет (0)
8.5. Предпринимаете ли Вы действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях)? да (-3), нет (0).

Итоговая оценка кредитоспособности физического лица определяется по формуле:

$$Z = 0,15X1 + 0,3X2 + 0,25X3 + 0,3X4, \text{ где}$$

Z - оценка кредитоспособности; X1 - социальное положение; X2 - экономическое положение; X3 - имущественное положение; X4- оценка деловой репутации; 0,15, 0,3, 0,25,0,3 - весовые коэффициенты соответствующих факторов риска, определяющих кредитоспособность заемщика

В нашем примере: 5 баллов - социальное положение; 5 баллов - экономическое положение; 4 балла - имущественное положение; 3- оценка деловой репутации

$$Z = 0.15*5 + 0.3*5 + 0.25*4 + 0.3*3 = 4.55$$

4.55 > 1,25 Иванову Степану Петровичу кредит предоставят.

Критерий оценки:

- **оценка 5 (отлично)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 4. Порядок выдачи кредита

Тема 4.1. Оформление выдачи кредита

Порядок предоставления кредита.

Методика выполнения задания:

1. Обучающиеся получают данные по заемщику.
2. Составляют заключение на основании предоставленного образца.
3. Оформляется кредитный договор.

Заключение о принятии решения предоставить кредит юридическому лицу.

Отчет: (образец работы). Внимательно прочитать предоставленный образец заполненного заключения. Заполнить аналогично форму по данным своего клиента.

Заключение: по вопросу предоставления кредитного продукта***Преамбула***

Заемщик (наименование): Государственное унитарное предприятие «Аэропорт»

Клиент банка: ПАО «Сбербанк России»

Сумма: 1 000 000 (Один миллион) рублей

Срок: 2 месяца

Целевое назначение: для оплаты таможенных услуг по контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19

Обеспечение: залог автотранспорта

Общие данные

Организационно-правовая форма:

Государственное унитарное предприятие (ГУП)

Учредители: Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом

Основные виды деятельности:

- обеспечение приема и выпуска воздушных судов,
- обеспечение безопасного функционирования и эксплуатации аэродрома,
- прием, отправка, пассажиров, багажа, грузов, почты;
- осуществление коммерческого и технического обслуживания воздушных судов авиапредприятий и авиакомпаний, в том числе иностранных и другие

Наличие лицензий или разрешений:

лицензия Федеральной авиационной службы ФААД № 000062 от 08 апреля 2023 г. Срок действия лицензии до 08 апреля 2023 года

Опыт работы в данной области:

с момента основания 70 лет

Взаимоотношения клиента с банками

Анализ оборотов по счетам:

обслуживается в двух отделениях Сбербанка - № 8567/08 и № 8567/025.

Объем поступлений на счета клиента 2023 год:

Месяц	тыс. руб.	тыс. руб.
Январь	1716	1160
Февраль	990	3316
Март	3038	6808
Апрель	3678	3267
Май	0	9233
Июнь	0	5827
Июль	0	5060
Август	0	8026
Сентябрь	0	5449
Октябрь	1801	2397
Ноябрь	1377	2137
Декабрь	4147	2482
ИТОГО	16747	55162

Среднемесячный оборот в рублях в Сбербанке составил – 5,99 млн. рублей.

Ежемесячные обороты стабильны на протяжении года.

Кредитная история:

Валюта кредита	Сумма / макс. Сумма кредитной линии	Остаток ссудной задолженности	Процентная ставка, % годовых	Обеспечение, наименование и сумма	Дата получения	Дата возврата по договору	Дата возврата фактическая (причина пролонгации)
<i>В ПАО «Сбербанк России»</i>							
Нет							
<i>Финансовое управление Администрации СЗАО</i>							
USD	2,6 млн.	600 тыс.	0	Залог имущественных прав	15.05.2023	15.09.2023	
<i>Комитет экономики Администрации СЗАО</i>							
USD	300 тыс.	65 тыс.	¼ ЦБ	Залог банковских счетов	23.07.2023	01.08.2023	
USD	300 тыс.	165 тыс.	0	Залог банковских счетов	13.10.16	01.08.2023	
<i>Администрация СЗАО</i>							
Руб.	4 млн.	4 млн	¼ ЦБ	Гарантия лимитов федерального бюджета	18.12.2023	10.04.2023	

Финансовое состояние клиента

Анализ финансового состояния клиента проводится в соответствии с требованиями Методики мониторинга кредитного риска.

Анализ финансового состояния Заемщика был проведен на основе данных квартальной бухгалтерской отчетности за четыре последних квартала (на 01.10.18, 01.01.19; 01.04.19; 01.07.19). При анализе финансового состояния выявлено следующее:

4. Рентабельность и доходность. Показатели рентабельности находятся на достаточном уровне и составляют в среднем 14,8 %.

5. Дебиторы/кредиторы.

Дебиторы

Alaska Airlines – 1864,0 тыс.руб. ;

Asiana Airlins – 1697,65 тыс. руб.;

Australia jet charter – 1339.15 тыс. руб.;

Southern cross – 1358.83 тыс. руб.

Кредиторы:

АДСУ-1 – 1716,51 тыс. руб.;

Бюджет администрации – 6648,97 тыс. руб.;

УВД – 3197,29 тыс. руб

1. Построение перспективных финансовых оценок и прогнозов.
2. Краткий план-прогноз поступлений денежных средств на счета заемщика в тыс. руб.:

3.

Показатель	Октябрь 2023 г.	Ноябрь 2023 г.
Сумма прогнозируемых поступлений на счет	1500	2000
В т.ч. от реализации продукции	1500	2000
Планируемая сумма платежей со счета	1300	2000
В т.ч. на уплату в бюджет	500	750
В т.ч. на уплату процентов и комиссий Банкам	44,3	1250

Объем планируемых денежных поступлений гарантирует своевременное погашение запрашиваемого кредита.

Планируемая выдача кредитных ресурсов существенно не повлияет на структуру баланса заемщика

7. Факторы, которые могут повлиять на ухудшение финансового состояния: сезонное падение оборотов, неплатежи контрагентов, переход части дебиторской задолженности в разряд просроченной, закрытие кредитных линий в банках, отказ в реструктуризации задолженностей за энергоносители, начисление пеней по задолженностям перед бюджетом, предъявление требований несколькими кредиторами – отсутствуют.

Анализ кредитуемой сделки

Описание рынка, на котором действует клиент:

ГУП «Аэропорт» является предприятием, обеспечивающим воздушные перевозки граждан, государственных, коммерческих и других грузов.

Описание сделки: Кредит требуется для оплаты таможенных услуг по контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19 г.

Анализ условий договоров и/или контрактов для оплаты:

По контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19 г. ГУП «Аэропорт» приобретает через фирму CHUCKSHE TRADING Co. (США) оборудование на общую сумму 114 955, 04 долларов США для оплаты услуг по оформлению таможенных документов для ввоза оборудования.

Анализ источников погашения кредита:

В качестве обеспечения кредита, предоставляемого ГУП «Аэропорт» предлагается в залог автотранспорт в количестве 39 штук, находящиеся на балансе предприятия, на сумму 772 тысячи рублей. Транспорт расположен на территории аэропорта.

Рыночная стоимость определена на основе предоставленных ГУП «Аэропорт» договоров купли продажи микроавтобусов и паспортов транспортных средств :

Наименование	Количество	Год выпуска	Рыночная стоимость в долл.США
“КРАЗ”	1 шт.	2012г.	6000
МАЗ	2 шт.	2012г.	7500
УРАЛ	2 шт.	2012г.	1500
ЗИЛ	6 шт.	2023г.	4500
ММЗ	1 шт.	2023г.	7500
УАЗ	13 шт.	2023г.	7500
КАВЗ	1 шт.	2012г.	4000
ПАЗ	1 шт.	2023г.	3000
ГАЗ	10 шт.	2023г.	10000
Мицубиси-Росса	1 шт.	2023г.	2500
Тойота – Сурф	1 шт.	2023г.	4000
Итого	39 шт.		58 000

Предлагаемое обеспечение является приемлемым для банка.

Балансовая стоимость автотранспорта – 772 тыс. руб.

Реальная рыночная стоимость – 1 655, 9 тыс. руб.

Залоговая стоимость – 1 400 тыс. руб.

Залоговой стоимости товаров достаточно для покрытия суммы кредита, процентов и штрафов. Предложенный в качестве залога товар обладает достаточной ликвидностью, и спросом у предприятий автотранспорта. Застрахован по КАСКО

Анализ кредитных рисков:

Риски рынка, на котором действует клиент:

Ситуация на рынке не будет ухудшаться, т.к. спрос на услуги растет.

Риски сделки:

Риски данного вида очень низки и в предыдущей практике не встречались.

Риски обеспечения:

Возможные риски, связанные с реализацией обеспечения можно минимизировать, проведя переговоры с потенциальными покупателями имущества.

Иные факторы, которые могут повлиять на своевременное погашение кредита:

Для уменьшения риска несвоевременного погашения кредита может служить предоставление банку права безакцептного списания денежных средств со счетов заемщика в других банках.

Фондирование сделки

Фондирование собственными средствами.

Общий доход, который может быть получен Банком от оказания данному заемщику всего комплекса услуг (использование средств на его счетах, плата за расчетно-кассовое обслуживание, получение дохода по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка

Резюме. Вывод эксперта о возможности кредитования:

На основании анализа финансового состояния заемщика и целесообразности планируемого использования средств, считаю возможным предоставить кредит на следующих условиях:

Вид кредита: коммерческий.

Сумма: 1 000 000 рублей.

Срок: 2 месяца.

Процентная ставка: 15%.

Цель кредита: для оплаты таможенных услуг по контракту № 135-ПР/19 от 26.07.19 г.

Обеспечение: залог транспортных средств.

Резервы (РВПС): Данный кредитный продукт относится к 1 группе риска (стандартные ссуды), по которым отчисления в резерв составляют 0% от суммы кредита.

Дата составления заключения _____

Начальник кредитного подразделения _____ (Ф.И.О, подпись)

Исполнитель: _____ (Ф.И.О., подпись)

Задача.

В Банке ООО «Ресурс» (корреспондентский счет 30101810900000000444, БИК 077014444, ИНН 0771234567 КПП 0770101001 подразделение банка 1111 г. Волгоград) у негосударственной коммерческой компании ООО «Энергетик», (ИНН 7701010999, КПП 770101001 номер лицевого счета 897, г. Москва) открыт расчетный счет. Компания ООО «Энергетик» направила 20.06.2023 г. заявку на получение кредита сроком на 6 месяцев под 12% годовых в сумме 2 млн. 300 тыс. руб. в банк ООО «Ресурс».

Для оценки финансового состояния заемщика банк потребовал с клиента:

1. Справку о движении по расчетным счетам для расчета среднемесячного оборота, открытым в других банках, отсутствии картотеки – 2, наличия кредитов для анализа кредитной истории.
2. Для анализа финансового состояния Заемщика были востребованы данные квартальной бухгалтерской отчетности за четыре последних квартала (на 01.07.19; 01.10.19; 01.01.20, 01.04.20).

Требуется:

1. На основании полученных данных произвести анализ финансового состояния потенциального заемщика, рассчитать финансовые показатели (ликвидность, оборачиваемость, рентабельность и т.д.).
2. Провести анализ кредитной истории потенциального заемщика.
3. Провести анализ ликвидности залога.
4. Подготовить заключение с выводом о возможности предоставления кредита.

Заключение оформляется по следующей форме:

Заключение

_____ (наименование подразделения ГО или филиала)

по вопросу предоставления кредитного продукта

Заемщик (наименование):

Клиент банка:

Сумма:

Срок:

Целевое назначение:

Обеспечение:

Преамбула

(срок обращения клиента в банк за кредитным продуктом, изложение просьбы клиента, суть выносимого проекта, с одобрения кого выносится на рассмотрение).

Данные о клиенте**Общие данные**

Организационно-правовая форма:

Указывается согласно уставным документам, с учетом зарегистрированных изменений, номер Свидетельства о регистрации предприятия и регистрирующий орган, выдавший Свидетельство.

Учредители:

Перечисляются учредители предприятия с указанием доли каждого из учредителей в уставном капитале (согласно выписки из реестра акционеров или участников на последнюю отчетную дату, с учетом произошедших изменений в составе учредителей. Указывается, полностью ли оплачен уставный фонд, кем и где ведется реестр акционеров. Для ОАО указывается количество эмитированных акций, номинал, сведения о выплаченных дивидендах.

Основные виды деятельности:

Перечисляются основные виды деятельности предприятия, и соответствующие им доли в доходах предприятия (структура продаж), указывается численный состав работающих.

Наличие лицензий или разрешений:

В случае, если деятельность предприятия подлежит лицензированию, или требует получения разрешений, указывается наличие у предприятия лицензий и разрешений, а также срок их действия. Если срок действия лицензий и разрешений истекает до даты предполагаемого погашения кредита, то в качестве условия предоставления кредита необходимо указать продление существующих, либо получение новых лицензий и разрешений.

Опыт работы в данной области:

Указывается фактический срок работы предприятия в области указанных видов деятельности. Этот срок может превышать период от даты регистрации предприятия (в том случае, если оно зарегистрировано на базе сложившегося трудового коллектива), или быть меньше этого периода (если с момента регистрации произошло полное реперофирование деятельности предприятия).

Взаимоотношения клиента с банками

Анализ оборотов по счетам:

В данном разделе указываются обслуживающие банки, обороты по счетам в этих банках, отражается информация о паспортах сделок по экспортно-импортным операциям в указанных банках, кредитные взаимоотношения с банками.

Анализ оборотов по счетам производится в соответствии с требованиями Методики мониторинга кредитного риска (п.1.10).

По обслуживающим банкам приводится полный перечень счетов, открытых предприятием, с предоставлением справки об оборотах по всем открытым счетам (рублевым и валютным) за последние 12 месяцев. Обороты по счетам должны содержать помесечные данные, с выделением оборотов по кредитам и двойного счета по операциям конвертации с текущего валютного на расчетный счет и наоборот. Справки об оборотах по счетам заверяются выдавшим их банком.

- Анализ оборотов должен содержать объяснение обнаруженных тенденций. Желательно представлять обороты предприятия в виде графика.

При наличии оборотов по счетам в нескольких банках, необходимо определить процентную долю в каждом из них. Если речь идет о предоставлении кредита предприятию, уже кредитовавшемуся в Банке Москвы, то в анализе желательно указать, как изменилась доля оборотов по счету в Банке в общем обороте предприятия с момента предоставления кредита.

Среднемесячный оборот по всем счетам предприятия сравнивается со среднемесячной выручкой, полученной из формы №2 к балансам за соответствующий период. При наличии существенного различия этих данных, в анализе необходимо указать причину такого различия (например, часть расчетов производится бартером, основная часть оборотов предприятия образована наличной выручкой, счет предприятия используется для перевода средств на комиссионной основе и т.д.)

Кредитная история:

Кредитная история предприятия представляется в следующем виде:

Валюта кредита	Сумма / макс. Сумма кредитной линии	Остаток ссудной задолженности	Процентная ставка, % годовых	Обеспечение, наименование и сумма	Дата получения	Дата возврата по договору	Дата возврата фактическая (причина пролонгации)
<i>В ООО «Ресурс»</i>							
<i>В других банках</i>							
<i>Небанковские ссуды, в т.ч. ссуды от государственных учреждений</i>							

Кредитная история предприятия приводится за последние 2 года. Положительная кредитная история подразумевает погашение полученных кредитов в срок, указанный в кредитном договоре, отсутствие пролонгаций по просьбе клиента и отсутствие фактов получения кредитов для погашения уже имеющейся задолженности по кредитам. При наличии пролонгаций необходимо указать их причину. Наибольший интерес представляют сведения об отказах банков в предоставлении кредита предприятию, а также причины этих отказов.

При наличии текущих кредитов в других банках необходимо запросить у предприятия копии кредитных договоров, а также договоров залога и поручительства. В заключении необходимо указать остаток задолженности по кредитам в других банках, окончательную дату погашения кредита (или график погашения), обеспечение.

Финансовое состояние клиента

Анализ финансового состояния клиента проводится в соответствии с требованиями Методики мониторинга кредитного риска с представлением всего предусмотренного ею комплекта аналитических таблиц и расчетов.

Целесообразно провести более полный анализ финансового состояния клиента, особое внимание уделив следующим аспектам:

1. Платежеспособность и ликвидность.
2. Оборачиваемость.
3. Анализ и динамика структуры оборотных средств и источников их формирования.

4. Рентабельность и доходность.

5. Дебиторы/кредиторы.

6. Построение перспективных финансовых оценок и прогнозов.

7. Анализ факторов, которые могут повлиять на ухудшение финансового состояния: сезонное падение оборотов, неплатежи контрагентов, переход части дебиторской задолженности в разряд просроченной, закрытие кредитных линий в банках, отказ в реструктуризации задолженностей за энергоносители, начисление пеней по задолженностям перед бюджетом, предъявление требований несколькими кредиторами и т.п.

Анализ кредитуемой сделки

Описание рынка, на котором действует клиент:

Приводится краткое описание рынка и прогнозы его развития. Перечисляются основные факторы, влияющие на рынок - экономические, политические, экологические и т.п. Указывается, какую долю занимает анализируемое предприятие на данном рынке, приводится структура поставщиков и покупателей, перечисляются основные конкуренты.

По основным покупателям предприятия проводится анализ исполнения контрактов (соответствие планового и фактического графика оплаты, форма расчетов, доля бартера), анализируется динамика товарооборота предприятия.

Описывается рыночная стратегия предприятия (ценовая политика, предоставление дополнительных услуг, наличие маркетинговых исследований, изучение спроса на предлагаемый товар) согласно сведениям, предоставленным самим предприятием, а также полученным из других источников (пресса, аналитические обзоры, отраслевые печатные издания).

Описание сделки:

Приводится детальное описание кредитной сделки с указанием необходимой и запрашиваемой суммы кредитных средств (наличие прочих источников финансирования). На основании представленного ТЭО оценивается рентабельность, которая сравнивается с процентной ставкой по кредиту и срок окупаемости проекта.

Анализ условий договоров и/или контрактов для оплаты:

Этот пункт должен содержать конкретные реквизиты контрактов, на оплату которых предоставляются кредитные средства, в т.ч. форму расчетов (авансовую, аккредитивную, инкассовую, по факту) и график оплаты. Цены контракта необходимо сравнить со среднерыночными на данный продукт или услугу для уменьшения риска нецелевого использования кредитных средств.

Анализ источников погашения кредита:

На основании анализа текущего финансового состояния клиента, рынка сбыта, кредитуемой сделки и отношений с контрагентами, делается вывод о наличии источников погашения запрашиваемого кредита.

Предлагаемые варианты обеспечения

Указывается, какие гарантии возврата средств были предложены обратившимся за кредитом предприятием - залог, залог, поручительство и т.д. Кроме предложенного клиентом обеспечения, указывается наличие у него другого ликвидного имущества.

Оценка стоимости обеспечения:

Анализируется приемлемость и достаточность предложенного обеспечения согласно критериям, определенным Методикой мониторинга кредитного риска (п.3).

При недостаточности залоговой стоимости для покрытия кредита с процентами у предприятия может быть затребован дополнительный залог или поручительство юридических или физических лиц. Также необходимо описать процедуру регистрации залога, указать возникающие при этом расходы (например, госпошлина при нотариальном заверении договора залога нежилого помещения).

Необходимость страхования залога:

При необходимости страхования предмета залога указывается программа страхования, страховой риск, страховая сумма, срок страхования, наименование страховой компании. Выгодоприобретателем по договору страхования должен быть обязательно Банк. В том случае, когда обеспечение уже застраховано, в заключении необходимо отразить целесообразность сохранения (*переоформления, расторжения*) действующего договора страхования.

Анализ кредитных рисков

В этом разделе необходимо перечислить все риски, которые возникают при предоставлении запрашиваемого кредита, а также пути их устранения или снижения (риск утраты основных средств, риск непоставки товара, риск неплатежа и т.д.).

Риски рынка, на котором действует клиент:

В этом пункте перечисляются риски, связанные с анализируемым рынком, либо с конкретным рассматриваемым товаром.

Риски сделки:

Перечисляются возможные риски кредитной сделки, возникающие при прохождении кредитных средств по цепочкам клиент – поставщик, клиент – покупатель (ценовые риски, риски процентных ставок).

Риски обеспечения:

Указываются риски, связанные с оформлением, хранением и реализацией обеспечения.

В результате анализа всех рисков необходимо указать наиболее вероятный уровень риска - высокий, средний или низкий.

Иные факторы, которые могут повлиять на своевременное погашение кредита:

В качестве таких факторов могут выступать, например, макроэкономические и политические риски, крупные изъятия средств из оборота предприятия, приходящиеся на срок погашения кредита.

Фондирование сделки

В этом разделе кредитным/клиентским подразделением (филиалом) указываются источники фондирования кредита - собственные ресурсы филиала (размер, стоимость, соответствие сроку и размеру предоставляемой ссуды, влияние предоставления кредита на ликвидность филиала и т.д.) или средства Головного офиса.

Общий доход, который может быть получен Банком от оказания данному заемщику всего комплекса услуг (использование средств на его счетах, плата за расчетно-кассовое обслуживание, получение дохода по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, и др.).

Резюме

Вывод эксперта о возможности кредитования:

Считаю необходимым отказать в предоставлении кредита (перечислить причины) /Считаю возможным предоставить кредит на следующих условиях:

Вид кредита:

Сумма:

Срок:

Процентная ставка:

Цель кредита:

Обеспечение:

В качестве дополнительных условий могут выступать: страхование имущества (обеспечения), личные поручительства физических лиц (учредителей), полный или частичный перевод оборотов предприятия в Банк, поддержание оговоренного ежемесячного уровня оборотов по счету, предоставление Банку услуг на льготных условиях, использование клиентом других услуг Банка.

Источники кредитования (фондирования):

Резервы (расчет величины резерва на возможные потери по ссудам):

Дата составления заключения _____

Начальник кредитного подразделения _____

(Ф.И.О., подпись)

Исполнитель: _____

(Ф.И.О., подпись)

Практическая работа № 7. Порядок оформления кредитного договора

Цель практической работы: получить практические навыки оформления кредитного договора

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Вариант 1

Задача.

12 февраля 2020 г. ПАО «Северная морская компания» (негосударственная коммерческая организация ИНН 77160101016 расчетный счет 40702810500660000586 открыт в ПАО «Мирбанк») заключили кредитный договор № 01/СМК с ПАО «Мирбанк» (БИК 046401135 кор.счет 3010181300000000135) на получение кредита. Кредит в сумме 40 млн. рублей сроком на 4 месяца под 12% годовых под поручительство ПАО «Морской флот» (договор поручительства №01/ПР от 12.02.2023); для целевого использования: подготовки самоподъемных плавучих буровых установок к бурению в буровом сезоне 2020 года. Оплата процентов и основного 12 числа согласно условиям договора. Директор клиента Петров Иван Иванович. Адрес банка: Москва, пр-т Володарского д. 7. Адрес компании: Москва, пр-т Володарского 11. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Открыть ссудный счет ПАО «Северная морская компания»;
2. Рассчитать проценты по кредиту в соответствии с условиями договора. Заполнить график погашения кредита и процентов п. 3.1.2. договора;
3. Оформить типовой кредитный договор на выдачу кредита.

Вариант 2

Задача.

17 сентября 2020 года ООО «Фирма Градиент» (некоммерческая негосударственная компания ИНН 77160101016 расчетный счет 40703810200110000333 в ООО «Солид») заключили кредитный договор № 01/ФГ с банком ООО «Солид» (БИК 046401455 кор./счет 3010181000000001455) в сумме 600 тыс. рублей для приобретения снегохода Ямаха. Срок кредита 6 месяцев под 12% годовых согласно условиям договора 17-го числа каждого месяца. В качестве обеспечения был предоставлен автомобиль джип Лэнд Крузер 2001 г. выпуска по договору залога № 01/ЗФГ от 17 сентября 2020 года. Директор клиента Петров Иван Иванович. Адрес банка: Москва, пр-т Володарского д. 7. Адрес компании: Москва, пр-т Володарского 11. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Открыть ссудный счет ПАО «Северная морская компания»;
2. Рассчитать проценты по кредиту в соответствии с условиями договора. Заполнить график погашения кредита и процентов п. 3.1.2. договора;
3. Оформить типовой кредитный договор на выдачу кредита.

Вариант 3

Задача.

30.05.2023 г. ПАО «Рыбопромышленная компания» ИНН 77160101016 заключили кредитный договор № 01/ПК с банком ООО «Восход» (БИК 046401175 кор./счет 3010181000000001175) для оплаты ГСМ в сумме 2 500 000 рублей сроком на 3 месяца под 15% годовых. Погашение основного долга и процентов согласно условиям договора 30-го числа каждого месяца. В качестве обеспечения была предоставлена гарантия банка ООО «Солид» по договору гарантии №12/2020 от 25.05.2023. Расчетный счет клиента открыт в АО «Восход» 4070281060000001144. Директор клиента Петров Иван Иванович. Адрес банка: Москва, пр-т Володарского д. 7. Адрес компании: Москва, пр-т Володарского 11. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Требуется:

1. Открыть ссудный счет ПАО «Северная морская компания»;
2. Рассчитать проценты по кредиту в соответствии с условиями договора. Заполнить график погашения кредита и процентов п. 3.1.2. договора;
3. Оформить типовой кредитный договор на выдачу кредита.

Форма кредитного договора:

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

№ _____

г. _____ «__» _____ 20__ года

Наименование банка

далее именуемый «Кредитор», в лице Директора

ФИО директора банка

действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Наименование клиента

далее именуемое «Заемщик», в лице Генерального директора

ФИО директора клиента

действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили кредитный договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, **кредит в сумме** _____

Сумма цифрами

руб.

Сумма прописью

на цели: _____

1.2. Способ погашения кредита – **аннуитет**.

1.3. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере _____%
цифрами

(_____) процентов годовых.
прописью

2. ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ

2.1. Заемщик обязуется уплачивать за пользование кредитом проценты в размере, указанном в п.1.2. настоящего Договора, начиная со дня, следующего за днем получения кредита, по день возврата кредита включительно.

2.2. Оплата процентов производится Заемщиком ежемесячно, не позднее последнего календарного дня текущего месяца.

2.3. В случае досрочного возврата Заемщиком кредита подлежащие уплате проценты уплачиваются Заемщиком одновременно с возвратом кредита.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

3.1. Заемщик обязан:

3.1.1. использовать кредит в сумме, сроки и на цели, предусмотренные настоящим Договором;

3.1.2. погасить основной долг по предоставленному Кредиту согласно следующему графику:

Срок погашения	Сумма (рубли)
Итого	_____ (_____) руб. Сумма цифрами и прописью

3.1.3. предоставить Кредитору право безакцептного списания со своих счетов сумм полученного кредита, процентов, неустойки и иных расходов по кредиту;

3.1.4. представлять по первому требованию Кредитора всю запрашиваемую (расчетную, финансовую и пр.) документацию для анализа хозяйственно-финансовой деятельности Заемщика и проверки целевого характера использования кредита;

3.1.5. уплачивать проценты (пени), предусмотренные настоящим Договором;

3.1.6. застраховать имущество, выступающее в качестве предмета залога по Договору залога

_____ от рисков утраты и повреждения у страховщика, согласованного с Кредитором, в срок до « ____ » _____ 20 ____ года.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТОРА

4.1. Кредитор обязан:

4.1.1. открыть ссудный счет Заемщику № _____ в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты вступления настоящего Договора в силу, при условии представления Заемщиком затребованных Кредитором документов;

4.1.2. предоставить Заемщику кредит в размере, порядке и на условиях настоящего Договора;

4.1.3. предоставлять уполномоченным представителям Заемщика выписки по ссудному счету по мере совершения операций по счету.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТА

5.1. Предоставление Кредитором кредита Заемщику осуществляется при соблюдении последним следующих условий:

5.1.1. получение Кредитором затребованных документов;

5.1.2. предоставление Заемщиком обеспечения согласно настоящего Договора;

5.1.3. получение Кредитором от Заемщика заявления на получение кредита и расчетно-платежных документов, подтверждающих целевое использование кредита.

5.2. При открытии ссудного счета, по требованию Кредитора, Заемщик предоставляет документы, предусмотренные действующим законодательством, в т.ч.:

- нотариально заверенную банковскую карточку с образцами подписей и оттиском печати;

- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

- документ, подтверждающий регистрацию в качестве плательщика страховых взносов в Пенсионном фонда РФ;

- документ, подтверждающий регистрацию в качестве плательщика страховых взносов в Фонде обязательного медицинского страхования ;

- документ, подтверждающий регистрацию в качестве страхователя в Фонде социального страхования РФ.

5.3. Предоставление кредита осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика № _____ в Банке

_____ при условии предоставления Кредитору надлежаще оформленных платежных документов на использование кредита и отсутствия обременения расчетного счета Заемщика либо выставленных к счету платежных документов, предусматривающих беспорное (безакцептное) списание денежных средств.

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА КРЕДИТА

6.1. Возврат кредита осуществляется в порядке, на условиях и в сроки, установленные настоящим Договором.

6.2. Заемщик имеет право на досрочный возврат кредита или части кредита в любое время и из любого источника без взимания Кредитором платы за такой возврат.

6.3. При намерении досрочного возврата кредита или части кредита Заемщик уведомляет Кредитора не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного возврата кредита.

6.4. Все платежи по возврату суммы кредита (основного долга по кредиту) должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора на счет № _____ в Банке

_____ согласно реквизитам, указанным в настоящем Договоре.

6.5. Все платежи в оплату процентов по кредиту должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора на счет № 70601810900661111201 в банке

_____ согласно реквизитам, указанным в настоящем Договоре.

6.6. Датой получения любых платежей Кредитором по настоящему Договору является дата зачисления денежных средств на счета.

7. СЛУЧАИ ДОСРОЧНОГО ИСТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТА

7.1. Кредитор имеет право досрочно потребовать возврата выданного кредита в следующих случаях:

7.1.1. Кредитор не получит любой из причитающихся ему по настоящему Договору платеж в сроки, установленные в настоящем Договоре;

7.1.2. Заемщик не выполнит какое-либо из своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

7.1.3. произойдет реорганизация Заемщика, которая, по мнению Кредитора, влияет на способность Заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства по Договору;

7.1.4. Кредитор своевременно не получит очередные отчеты и другие документы, характеризующие финансовое и имущественное состояние Заемщика;

7.1.5. против Заемщика будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);

7.1.6. в случае невыполнения Заемщиком условий настоящего Договора о целевом использовании кредита;

7.1.7. при невыполнении Заемщиком обязанностей по обеспечению возврата кредита;

7.1.8. произойдут изменения действующего законодательства или нормативных актов, влекущие невозможность исполнения одной из Сторон или обеими Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

8. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

8.1. Просроченной задолженностью Заемщика является любой платеж по настоящему Договору, не полученный Кредитором в сроки, предусмотренные настоящим Договором. Для учета просроченной задолженности Кредитор самостоятельно открывает Заемщику счет для учета просроченной задолженности.

8.2. Заемщик обязан уплатить Кредитору, помимо процентов предусмотренных п. 1.2. настоящего Договора, проценты (пеню) за период с даты возникновения просроченной задолженности до даты погашения Заемщиком просроченной задолженности.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

9.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору являются:

Залог (поручительство, гарантия)

_____ ,
согласно договору обеспечения № _____ от « _____ » _____ 20__ г.,
заключенного между Кредитором и Заемщиком, выступающим в качестве Залогодателя.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

10.2. Настоящий Договор заключен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

12. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор: _____

Местонахождение: _____

Корреспондентский счет № _____ в ГУ ЦБ РФ г.,
БИК _____, ИНН _____

Заемщик: _____;

Местонахождение: _____

Расчетный счет _____ ИНН _____

13. ПОДПИСИ СТОРОН

От имени Кредитора:

От имени Заемщика:

_____/_____

_____/_____

Критерии оценки:

- оценка – 5 («отлично») ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- оценка – 4 («хорошо») ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- оценка 3 («удовлетворительно») ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- оценка 2 («неудовлетворительно») ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать

Раздел 5. Сопровождение кредитной сделки

Тема 5.1. Кредитный мониторинг

Проектно-ориентированное задание

01.06.2023 г. ООО «Гильдия» обратилось в банк «Восточка» с просьбой о предоставлении кредита в размере 1,7 млн. рублей сроком на 6 месяцев для расчетов с ООО «Продсервис» по закупке безалкогольных напитков (договор о совместной деятельности) № 0001 от 25.05.2023 г. ООО «Продсервис» по данному кредиту выступает в качестве поручителя. Открытие ссудного счета осуществляется Кредитором без специального требования со стороны Заемщика в соответствии с кредитным договором. У ООО «Гильдия» в данном банке имеется расчетный счет.

Кредитный инспектор банка составил перечень документов на выдачу кредита и обслуживание долга.

№	Перечень документов и материалов	Отметки о наличии (поступлении) документов
I. Документы на оформление кредита		
1.	Учетная карточка Заемщика	+
2.	Ходатайство на выдачу кредита	+
3.	Учредительные документы заемщика: Устав (Положение), Учредительный договор или Приказ об учреждении	+ (копия в документах по открытию расчетного счета)
4.	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица	+
5.	Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц организации-Заемщика на подписание банковских документов (приказы о назначении руководителя и главного бухгалтера). Карточка с образцами подписей и оттиска печати.	+
6.	Подлинный документ, подтверждающий решение уполномоченных органов Заемщика (гаранта, поручителя, залогодателя) о заключении с Банком кредитной сделки (договоров обеспечения возврата кредита).	+
7.	Пояснительная записка	+
8.	Технико-экономическое обоснование кредитуемого мероприятия	+
9.	Документы, характеризующие инфраструктуру деятельности Заемщика (по данной сделке):	+
	- договоры (контракты) на поставку товарно-материальных ценностей	+
	- договоры аренды производственных, складских, торговых помещений	+
	- лицензия на осуществление лицензируемой деятельности	+
10.	Нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе	+ (копия в документах по открытию расчетного счета)
11.	Документы, подтверждающие регистрацию Заемщика в качестве плательщика страховых взносов в Пенсионном фонде РФ, Фонде обязательного медицинского страхования и в качестве страхователя – в Фонде социального страхования РФ	+ (копия в документах по открытию расчетного счета)
12.	Баланс Заемщика (заверенный налоговой инспекцией) с приложениями (ф. №№ 2,4 ,др) на четыре последние отчетные даты	+
13.	Документы, подтверждающие, что имущество, принятое в обеспечение обязательств Заемщика по возврату кредита, не является предметом залога у других кредиторов, является собственностью залогодателя:	+
14.	Акт последней аудиторской проверки организации-Заемщика	-
15.	Переписка по кредиту.	-
II. Документы по анализу кредита		
1.	Справка об анализе бухгалтерской отчетности Заемщика и его кредитоспособности согласно Плану мероприятий по обслуживанию кредитного договора	+
2.	Анализ и оценка обеспечения возврата кредита	+
3.	Заключение по вопросу предоставления кредитного продукта	+
4.	Документ, подтверждающий решение уполномоченных лиц филиала на выдачу (продлонгацию) кредита (в пределах предоставленных филиалу прав):	+
5.	Документ, подтверждающий решение уполномоченных лиц Банка на выдачу	+

	(пролонгацию) кредита (сверх предоставленных филиалу прав):	
6.	Копии платежных документов, подтверждающих целевое использование кредита, выписки по соответствующим счетам	+
III. Юридические документы по кредиту		
1.	Копия кредитного договора	+
2.	Копии документов, подтверждающих обеспечение обязательств заемщика по возврату кредита (договор залога, поручительств) и дополнений к ним:	+
3.	Копии распоряжений операционному отделу	+

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ
по обслуживанию
Кредитного договора № 029 от «07» июня 2020 г.

Основные условия Кредитного договора:

Заемщик:	ООО «Гильдия»
Форма кредитования:	коммерческий
Сумма кредита:	1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) рублей
Цель кредитования:	для расчета по договору о совместной деятельности № 0001 от 25.05.01
Процентная ставка:	12,5 % годовых по срочной задолженности 30 % годовых по просроченной
Уплата процентов:	ежемесячно
Комиссии:	нет
Обеспечение:	товар в обороте с неснижаемым остатком 4 500 000 рублей Поручительство ООО «Продсервис»
Период использования кредита:	с 07 июня 2020 г. по 08 декабря 2020 г.
Срок кредитования:	6 месяцев
График погашения:	нет

№ п/п	Даты, сроки проведения мероприятия	Содержание мероприятия	Ответственный исполнитель	Документ / форма отчета / отметка о выполнении
1.	В течение 3-х рабочих дней с даты принятия решения о выдаче кредита	Подготовка текстов Кредитного договора, Договора залога, Договора поручительства, Согласование текстов договоров с Заемщиком. Визирование договоров у соответствующих специалистов (юристов и др.)	Кредитное подразделение, кредитный инспектор.	Согласованные кредитные договоры и договоры по обеспечению
2.	Срок 1 день с даты принятия решения о выдаче кредита. В течение срока действия Кредитного договора	Оформление кредитного досье. Контроль за состоянием кредитного досье, постоянная актуализация описи документов	Кредитное подразделение, кредитный инспектор	Кредитное досье с описью документов.
3.	В течение 5-ти рабочих дней с даты принятия решения о выдаче кредита	Организация подписания Кредитного договора, Договора залога, Договора поручительства	Кредитное подразделение, кредитный инспектор	Подписанные кредитный договор, договор залога, договор поручительства
4.	В день подписания кредитного договора и договора залога, договора поручительства	Подготовка распоряжения для операционного отдела бухгалтерии об открытии ссудного счета Отражение во внебалансовом учете залога и поручительства, принятого Банком в качестве обеспечения по кредитной сделке	Кредитное подразделение, кредитный инспектор	Распоряжение бухгалтерии о постановке на внебалансовый счет
5.	В течение 2-х дней с даты поступления Извещения об использовании кредита	Проверка платежного поручения	Кредитное подразделение, кредитный инспектор	Копия платежного поручения
6.	В день использования выплаты	Подготовка распоряжений бухгалтерии	Кредитное подразделение, кредитный инспектор	Распоряжение на выдачу кредита
7.	Ежемесячно в течение срока	Отражение проведенной работы по	Кредитное	Карточка

№ п/п	Даты, сроки проведения мероприятия	Содержание мероприятия	Ответственный исполнитель	Документ / форма отчета / отметка о выполнении
	действия Кредитного договора	контролю за обслуживанием долга в соответствии с Карточкой обслуживания долга	подразделение, кредитный инспектор	обслуживания долга
8.	1 раз в месяц в течение срока действия Кредитного договора	Проверка состояния залога	Кредитное подразделение, кредитный инспектор	Акт проверки
9.	Ежеквартально (в течение 5 дней с даты окончания срока сдачи бухгалтерской отчетности) в течение срока действия Кредитного договора	Сбор и анализ бухгалтерской отчетности Заемщика	Кредитное подразделение, кредитный инспектор	Справка о финансовом состоянии
10.	При задержке или неуплате процентов, нарушении промежуточных сроков возврата долга и др.	Разработка мероприятий по погашению просроченной задолженности	Управляющий филиалом, Кредитное подразделение, прочие службы Банка. Начальник кредитного подразделения, кредитный инспектор	Рабочий план

Требуется:

1. Сформировать кредитное дело, учитывая, что **кредитное дело представляет собой комплект документов, отражающих информацию по всем проведенным операциям по обслуживанию кредита.**

2. При формировании кредитного дела учесть, что комплектация кредитного дела должна содержать основные пункты:

- сведения о заемщике;
- юридические документы;
- доверенность (если договора подписывались доверенным представителем заемщика, залогодателя, поручителя);
- бухгалтерская отчетность;
- технико-экономическое обоснование использования кредита;
- заявление на выдачу кредита;
- кредитный договор, в том числе составление графика погашения кредита и процентов по нему;
- договора и документы, относящиеся к обеспечению кредита;
- документы, составленные кредитным отделом и сотрудниками обеспечивающих служб анализа;
- выписки из решений Кредитного комитета;
- документы, подтверждающие перечисление кредитных средств;
- документы, подтверждающие погашение кредита.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 6. Формирование резервов на возможные потери по ссудам

Тема 6.1. Создание резервов на возможные потери по кредитам

Практическая работа № 8. Расчет суммы формируемого резерва

Цель практической работы: овладеть практическими навыками создания и расчета резервов на возможные потери по кредитам

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационной задачи.

17 сентября 2020 года ООО «Фирма Градиент» получила кредит в банке ООО «Солид» в сумме 600 тыс. рублей. Срок кредита 6 месяцев под 12% годовых.

Согласно условиям договора оплата процентов и основного долга по кредиту ежемесячно 17 числа. Погашение кредита дифференцированным способом.

На основании данных финансовой отчетности кредитный инспектор составил рейтинговую оценку кредитоспособности заемщика:

Показатели	Классы кредитоспособности				Вес
	Более 2	1,5-2	1-1,5	Менее 1	
1. Коэффициент текущей ликвидности	Более 2	1,5-2	1-1,5	Менее 1	0,20
2. Коэффициент промежуточной ликвидности	« 1,2	0,7-1,2	0,5-0,7	«0,5	0,15
3. Коэффициент долговременной финансовой независимости	«0,6	0,4-0,6	0,3-0,4	«0,3	0,10
4. Коэффициент обеспеченности запасов оборотным капиталом	«0,7	0,3-0,7	0,1-0,3	«0,1	0,20
5. Коэффициент покрытия процентных платежей	«6	4-6	3-4	«3	0,05
6. Коэффициент обслуживания долга	« 3,5	2,5-3,5	2-2,5	«2	0,05
7. Рентабельность продукции, %	«40	25-40	20-25	«20	0,25

Обобщающий показатель кредитоспособности получается путем сложения произведений класса каждого показателя на его вес. Например, значения рассматриваемых показателей

соответственно равны: 1,5; 0,5; 0,3; 0,7; 5; 2,5; 40 и относятся к следующим классам: 2, 3, 3, 1, 2, 3, 1. Обобщающий показатель кредитоспособности будет равен:

$2 \cdot 0,2 + 3 \cdot 0,15 + 3 \cdot 0,1 + 1 \cdot 0,2 + 2 \cdot 0,05 + 3 \cdot 0,05 + 1 \cdot 0,25 = 1,85$. Следовательно, на момент анализа предприятие следует отнести ко второму классу заемщиков с достаточной степенью надежности.

Анализируя финансовое состояние заемщика, кредитный инспектор обнаружил ухудшение показателей: 1; 0,5; 0,3; 0,1; 4; 2,5; 25. Все показатели третьего класса кредитоспособности.

Обобщающий показатель кредитоспособности будет равен: $3 \cdot 0,2 + 3 \cdot 0,15 + 3 \cdot 0,1 + 3 \cdot 0,2 + 3 \cdot 0,05 + 3 \cdot 0,05 + 3 \cdot 0,25 = 2,85$, то есть 3-й класс кредитоспособности.

Требуется:

1. Сформировать резерв на возможные потери по кредиту, учитывая, что Положением от 28.06.2023г. № 590 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» II категория качества (нестандартные ссуды) резервы начисляются в размере от одного до 20 процентов. Принято решение начислять 10%.

2. Увеличить РВПС в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, увеличением риска невозврата кредита, и отнесением кредита в 3-ю категорию качества ссуды – сомнительная, резервы начисляются в размере от 21 до 50 процентов. Кредитный инспектор принял решение увеличить РВПС до 50%, так как все финансовые показатели имели коэффициент 3-го класса кредитоспособности.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 9. Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов

Цель практической работы: освоить практические навыки отнесения кредитов к портфелю однородных ссуд и расчета суммы резерва по портфелю однородных кредитов.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационной задачи.

Задача 1.

ООО банк «Ресурс» сформировал портфель однородных ссуд, представленных заемщикам на стандартных условиях кредитования.

Стандартные условия в данном случае - это основные, установленные банком, условия выдачи кредитов по каждому конкретному кредитному продукту такие как:

требования к заемщику,

* срок кредита

* лимит выдачи,

* процентная ставка,

* типовое обеспечение,

* валюту выдачи кредита,

* схема погашения долга.

Портфели однородных ссуд банк формировал по признаку наличия или отсутствия обеспечения по ссуде и по срокам просроченных платежей.

В портфели обеспеченных ссуд включались:

* кредиты, выданные в рамках программ ипотечного кредитования, при условии соответствующей регистрации ипотеки.

* кредиты, выданные в рамках программ автокредитования, при условии государственной регистрации и страхования транспортного средства;

* кредиты, выданные в рамках программ кредитования малого и среднего бизнеса, при условии наличия обеспечения по ссуде в виде поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества нестандартные составил 50 млн 602 тыс. руб.

Сумма основного долга ПОС по автокредитованию составил 78 млн 568 тыс. руб.

Сумма основного долга ПОС по кредитам, выданным в рамках программы кредитования малого и среднего бизнеса составила 958 млн рублей.

Требуется:

Рассчитать резервы по каждому сформированному портфелю однородных ссуд.

Задача 2.

Банк ПАО «Ресурс» формировал два кредитных портфеля: деловой кредитный портфель и персональный кредитный портфель.

По состоянию на 01.01.2023 года был сформирован РВПС по каждому портфелю в зависимости от наличия в нем доли кредита определенного класса и политикой банка о начислении резервов.

В зависимости от финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга были кредиты отнесены к категориям качества: стандартная (1 класс), нестандартная (2 класс) и Сомнительная (3 класс).

В соответствии с кредитной политикой банка:

для кредитов юридических лиц 2 класса установлен процент возможных потерь 10%; 3го класса 40%, 4-го класса 80%.

для кредитов физических лиц 2 класса установлен процент возможных потерь 20%; 3го класса 50%, 4-го класса 99%.

Портфели	Доля кредитов в портфеле с разной степенью риска, %		
	Класс 1	Класс 2	Класс 3

деловой кредитный портфель (для юридических лиц)	10	80	10
персональный кредитный портфель (для физических лиц)	5	65	30

Через 30 дней банк провел корректировку имеющихся непогашенных кредитов и с учетом вновь заключенных договоров и начислил резервы в зависимости от наличия в каждом из портфелей доли кредита определенного класса и политикой банка о начислении резервов

Портфели	Доля кредитов в портфеле с разной степенью риска, %			
	Класс 1	Класс 2	Класс 3	Класс 4
деловой кредитный портфель (для юридических лиц)	30	50	20	
персональный кредитный портфель (для физических лиц)	15	55	20	10

Требуется:

1. Определить начисленные резервы по состоянию на 01.01.2023 по каждому кредитному портфелю.
2. Определить начисленные резервы после корректировки по каждому кредитному портфелю..
3. Изменился ли риск уменьшения стоимости части активов. Объясните причину почему изменился или не изменился.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 7. Виды кредитных рисков и управление ими

Тема 7.1. Риски кредитной деятельности банков

Практическая работа № 10 «Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность»

Цель практической работы: овладеть практическими навыками разработки системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Проектно-деловая игра.

План игры

Студенты разбиваются на подгруппы по 4-6 чел. Каждая из подгрупп представляет собой условный Банк. Подгруппой должна быть выработана общая позиция о том, стоит или не нужно снижать объемы кредитования юридических лиц в современных условиях (если да, то в каких пропорциях), а также предложить меры, снижающие роста объемов просроченных суд по портфелям юридических лиц

Предварительно студенты должны провести самостоятельную работу по поиску информации о текущем состоянии рынка корпоративного кредитования в России. Ознакомиться с действующими положениями и нормами, регулирующими порядок кредитования физических лиц и способы минимизации рисков, связанных с данным видом банковского кредитования.

Каждая из подгрупп готовится к дискуссии самостоятельно, но в обязательном порядке должна проработать следующие вопросы:

1. Определение кредита;
2. Нормативно-правовые акты, регулирующие порядок кредитования юридических лиц и порядок работы с просроченной задолженностью юридических лиц;
3. Общее количество кредитов выданных юридическим лицам на территории РФ;
4. Удельный вес и динамику просроченной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов;
5. Степень влияния текущей экономической ситуации на объемы кредитования и просроченной задолженности юридических лиц (санкции, падение цен на нефть, увеличение ключевой ставки Банка России, обесценение рубля);
6. Предложить рекомендации по выходу из сложившейся ситуации на ранке корпоративного кредитования.
7. Психологическое воздействие в момент взаимодействия с должником.
8. Временной промежуток взаимодействия с должниками.
9. Повышение финансовой грамотности заемщика.
10. Эффективная телефонная беседа с должником.
11. Реакция должника зависит от поведенческой тактики переговоров коллектора.
12. Меры давления на должников, уходящих от контактов.
13. Личные качества взыскателя необходимые в работе с должником.

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Кейс «Подготовка плана мероприятий по просроченным задолженностям».

Цель: сформировать навыки планирования работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.

Количество часов: 2 часа

Оснащение: конспект лекций, кейс - задания.

ЗАДАНИЕ.

Внимательно прочитайте текст и дайте ответы на представленные ниже вопросы.

В соответствии с регламентами организации работы по кредитованию Заемщиков в банке, сотрудник кредитующего/клиентского подразделения осуществляет контроль за:

- финансовым состоянием и платежеспособностью Заемщика;
- выполнением условий кредитных договоров;
- целевым использованием предоставленных средств;
- эффективным использованием Заемщиком полученного кредита;
- соблюдением графиков погашения кредита и уплаты процентов;
- своевременным и полным возвратом долга;
- достаточностью, состоянием и ликвидностью принятого обеспечения;
- своевременностью формирования, комплектностью и качеством документов, содержащихся в кредитном досье Заемщика.

В этих целях осуществляется анализ хозяйственной деятельности Заемщика, его финансового положения в соответствии с требованиями Методики мониторинга кредитного риска. При необходимости проводятся проверки на местах денежных и расчетных документов, бухгалтерских, статистических материалов. Для этого используются все виды бухгалтерской отчетности, финансовой и иной информации, получаемой как от Заемщика, так и из других источников, что в обязательном порядке предусматривается в заключаемых кредитных договорах.

В обязанности работников кредитующего и клиентского подразделений Банка входит сбор информации, относящейся к оценке кредитоспособности Заемщика, обработка и анализ ее, обобщение и хранение для оперативного отслеживания и своевременного предотвращения негативных тенденций в деятельности Заемщика с целью обеспечения надлежащей защиты интересов Банка.

Для получения информации о кредитоспособности используются также собеседование с Заемщиком, проверки на местах, в том числе с привлечением других организаций (по согласованию с Заемщиком).

В целях систематизации и осуществления контроля за соблюдением установленных кредитных процедур оформляется План мероприятий по обслуживанию кредитного договора, контроль за выполнением которого возлагается на руководителя кредитующего или клиентского подразделения. Указанный План мероприятий должен находиться в начале каждого кредитного досье Заемщика.

В случае, когда в обслуживании кредита и оценке финансового состояния Заемщика Банком выявлены негативные признаки и тенденции, он относится к категории ссуд, требующих повышенного внимания Банка в соответствии с критериями, определенными порядком организации работы с кредитами, требующими повышенного внимания.

Дальнейшая работа с такими кредитами строится в соответствии с разработанным Планом мероприятий работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.

На первом этапе осуществляется: реклассификация ссудной задолженности, то есть допускается отнесение Банком льготных, переоформленных (в т. ч. пролонгированных), недостаточно обеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев. При этом возможность реклассификации в более низкие группы риска не распространяется на ссуды с просроченными выплатами по основному долгу и (или) процентам по ним длительностью свыше 5 дней.

Одновременно банком предлагается рефинансировать или реструктурировать просроченную ссудную задолженность.

Не распространяется возможность реклассификации в более низкие группы кредитного риска задолженности по ссудам, отнесенным в момент их выдачи к категории безнадежных, в частности, предоставленным юридическим лицам, по которым одновременно присутствуют следующие признаки:

а) Заемщик не представил документы, подтверждающие его добросовестную кредитную историю в течение последних 3 месяцев до даты обращения за ссудой, и с даты регистрации Заемщика-юридического лица прошло менее 1 года;

б) ссудная задолженность является необеспеченной или недостаточно обеспеченной;

в) ссудная задолженность превышает 50% оборотных средств Заемщика-юридического лица.

Ссуда, предоставленная Заемщику-физическому лицу, классифицируется как безнадежная, если она имеет признаки, указанные ниже:

а) Заемщик не представил документы, подтверждающие его добросовестную кредитную историю в течение последних 3 месяцев до даты обращения за ссудой;

б) ссудная задолженность является необеспеченной или недостаточно обеспеченной.

В случае невозможности взыскания задолженности по ссудам и начисленным процентам после проведения всего комплекса мероприятий, предусмотренных в Банке, материалы в установленном порядке направляются на рассмотрение уполномоченного органа Банка для принятия решения о списании такой задолженности с баланса Банка.

Ссудная задолженность, признанная в установленном порядке безнадежной ко взысканию, относится на соответствующие внебалансовые счета, на которых учитывается в течение последующих пяти лет.

Дальнейшая работа по контролю за погашением списанной с баланса задолженности осуществляется индивидуально по каждой ссуде в установленном в Банке порядке.

При непогашении указанной задолженности Заемщиком в течение пяти лет она аннулируется Банком.

Требуется:

1. Оценить мероприятия, достаточные для возможности возврата заемщиком просроченной ссуды.
2. Назвать мероприятия, которые на Ваш взгляд, необходимо провести, чтобы заемщик оплатил просроченную задолженность

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 8. Долгосрочное кредитование

Тема 8.1. Организация системы долгосрочного кредитования

Практическая работа № 11. Оформление долгосрочных кредитных сделок

Цель практической работы: получить практические навыки оформления долгосрочных кредитных сделок

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание **Решение ситуационных задач.**

21.02.2023 г. ООО «Трансбункер» (некоммерческая негосударственная организация ИНН 77160101016 расчетный счет 40703810000000000987 в банке АО «АЛМИ») заключили кредитный договор № 01/ТБ с банком АО «АЛМИ» (БИК 046401895 корр./счет 3010181000000001895) в сумме 10 000 000 (Десять миллионов) рублей на срок 36 месяцев под 18% годовых. Целевое назначение: приобретение, монтаж и ввод в эксплуатацию производственная бункерная линия, в залог предоставлен бункерный склад по договору залога № 01/ТБЗ от 21.02.2023. Погашение основного долга и процентов согласно условиям договора 30-го числа каждого месяца. Директор клиента Петров Иван Иванович. Адрес банка: Москва, пр-т Володарского д. 7. Адрес компании: Москва, пр-т Володарского 11. За нарушение условий договора штраф 0,1% от суммы неисполненных обязательств.

Для финансового анализа инвестиционного проекта клиент должен заполнить формы исходных данных, которые предназначены для сбора и структуризации информации, необходимой для выполнения оценки коммерческой состоятельности инвестиционного проекта.

Требуется заполнить документы.

При кредитовании мероприятий инвестиционного характера Заемщик представляет Банку наряду с документами, которые требуются при краткосрочном кредитовании, следующие материалы в зависимости от объекта кредитования:

- разрешительную документацию на осуществление инвестиционного проекта (решения соответствующих органов о строительстве или реконструкции объекта, разрешения соответствующих органов на осуществление проекта (по использованию водных, энергетических и природоохранных и других ресурсов), правоустанавливающие документы на отвод земельных участков;
- утвержденный в установленном порядке проект;
- общую пояснительную записку;
- сводную смету, локальные и объектные сметы;
- рабочие чертежи;
- стройгенплан;
- копии договоров подряда;
- график строительно-монтажных работ;
- график установки и ввода в эксплуатацию оборудования;
- график погашения кредита и уплаты процентов за кредит;
- другие специфические документы.

В пояснительной записке указывается полное наименование кредитуемого мероприятия, сроки его осуществления в целом и по этапам (подготовка площадей и строительства, изготовление и поставка оборудования, его монтажа, пуска в эксплуатацию и выхода на проектную мощность, наличие строительных мощностей и базы стройиндустрии), общая сумма затрат для осуществления проекта, обеспеченность проекта собственными ресурсами, потребность в кредите, сроки возврата кредита, краткая характеристика и маркетинговые исследования в области предлагаемого проекта, предполагаемые

исполнители и соисполнители, дополнительные проблемы, которые требуется решить при реализации кредитуемого мероприятия, последствия выполнения проекта и использования его результатов (экономические, социальные, технические и т.п.), другие сведения по усмотрению Заемщика и Банка.

При рассмотрении вопросов о выдаче кредитов на мероприятия **капитального характера** учитывается прежде всего **эффективность предлагаемых проектов**, которые должны обеспечить окупаемость капитальных вложений в возможно короткие сроки.

При новом строительстве, расширении, реконструкции и техническом перевооружении особое внимание уделяется изучению **технико-экономического обоснования**, детальному рассмотрению условий, необходимых для реализации кредитуемых мероприятий: наличию утвержденной в установленном порядке проектно-сметной документации, строительных материалов, оборудования, договоров на их поставку, а также реальных возможностей подрядной организации, осуществляющей строительство (перечень объектов по срокам ввода в эксплуатацию по плану и фактически, наличие кадров, строительных механизмов, производственной базы и др.).

Особое место отводится анализу реальных возможностей освоения вводимых мощностей в сроки, предусмотренные проектной документацией, с учетом наличия сырья, квалифицированных кадров, прогнозируемой конъюнктуры рынка при сбыте продукции.

При кредитовании капиталоемких проектов до решения вопроса о выдаче кредита производится их **экспертная оценка** с привлечением при необходимости квалифицированных специалистов соответствующих фирм.

Кредитование крупных инвестиционных проектов производится только после проведения комплексной экспертизы **бизнес-плана данного проекта**.

Технико-экономическое обоснование, включаемое в бизнес-план, основывается на документально подтвержденных данных базового периода, приходящегося на момент начала проведения экспертизы проекта, и подкрепленных маркетинговыми исследованиями прогнозных расчетов, содержащих многовариантную модель (не менее двух вариантов) инвестиционной, оперативной и финансовой деятельности Заемщика, разработанную на весь период кредитования. Расчеты должны быть взаимосвязаны между собой и отражать ежеквартальные прогнозируемые результаты по каждому из вышеуказанных направлений деятельности Заемщика.

В частности, при анализе и оценке обоснованности исходных данных базового периода проверяется соответствие включенных в расчеты цен на местные ресурсы и материалы, которые будут использоваться при реализации проекта (электроэнергия, вода, отопление, транспортные услуги и др.) сложившейся конъюнктуре рынка, правильность налоговых ставок по местным налогам, наличие утвержденной проектно-сметной документации со всеми согласованиями, предусмотренными органами местной власти.

Представляемые данные по проекту могут быть представлены детально по каждой статье расходов либо доходов, и могут представляться в агрегированной форме с выделением наиболее существенных статей. Уровень подробности представляемых данных соответствует степени проработки проекта потенциальным заемщиком.

В таблицах предложена аналитическая классификация текущих затрат, не соответствующая традиционной бухгалтерской форме учета затрат. Это сделано для удобства подготовки и анализа исходной информации по проекту.

Табличные формы расчерчены на срок реализации проекта, равный сроку действия кредита (36 месяцев). Формы содержат следующие данные:

Срок жизни проекта, в общем случае определяется как длительность периода вложения средств плюс длительность того промежутка времени, в течение которого вложения приносят ощутимый эффект. Этот период времени может быть в частности обусловлен физическим сроком эксплуатации оборудования, сроком полной амортизации и т. п. Если проект находится в стадии реализации (часть инвестиций уже осуществлена), то при указании срока жизни проекта длительность периода осуществленных вложений не учитывается.

Длительность инвестиционной фазы проекта - период времени, в течение которого вкладываются средства во внеоборотные активы (основные средства). Если проект находится в стадии реализации, то при указании длительности инвестиционной фазы учитывается только период завершения работ.

Общая стоимость проекта - сумма вложений в основные средства плюс финансирование прироста потребности в оборотном капитале. Вложения в основные средства включают в себя капитальное строительство и приобретение оборудования. Стоимость основных средств, указываемая в данной таблице должна соответствовать суммам, отражаемым в соответствующих разделах баланса (так, как эти статьи расходов будут отражены в балансе). Потребность в оборотном капитале определяется как оборотные активы минус денежные средства минус кредиторская задолженность. Прирост потребности в оборотном капитале, в общем случае, определяется как изменение этого показателя, рассчитанного по начальному балансу и прогнозному балансу на момент выхода предприятия на проектную мощность. Заемщик должен оценить объем оборотных средств, необходимый для того, чтобы освоить выпуск новой продукции, увеличить существующие производственные мощности.

Сумма испрашиваемого кредита указывается без учета капитализации процентов. В примечании к данной таблице может быть отмечен срок, в течение которого предлагается капитализировать проценты.

Длительность периода действия кредитного договора считается от даты первого использования до планируемой даты полного погашения кредита.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 9. Потребительское кредитование

Тема 9.1. Потребительские кредиты физическим лицам

Практическая работа № 12. Расчет кредитного потенциала и показателя долговой нагрузки заемщика

Цель практической работы: закрепить практические навыки определения платежеспособности и расчет максимального размера кредита физического лица
Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Автокредит — один из видов целевых кредитов, которые выдаются банком для покупки физическим под залог приобретаемой собственности, которая принадлежит банку до полного погашения обязательств заемщиком. Берется во внимание платежеспособность человека, официальное трудоустройство (справка 2НДФЛ, копия трудовой книжки, заверенная предприятием за 3 месяца где стаж работы не менее 1 года; водительское удостоверение), кредитная история (БКИ).

С 1 апреля 2023 года на автомобили отечественного производства государственная поддержка: 2/3 части от общей суммы кредита оплачивается государством. Распространяется действие льготы только на легковые автомобили. Кредит на льготных условиях выдается на срок до 3 лет и на сумму до 1 миллиона русских рублей. Получить заем могут только физические лица, являющиеся гражданами РФ.

Автокредит в сбербанке с 2023 года выдается как обычный потребительский кредит: без обеспечения и под поручительство. Ссуда погашается аннуитетными платежами.

Платежеспособность Заемщика - предпринимателя может быть рассчитана двумя способами на основании данных налоговой декларации за последние шесть месяцев на основании книги доходов и расходов, также за последние шесть месяцев. На примере предпринимателя Ивановой Н.Н. проведем расчеты исходя из налоговой декларации.

Доходы, полученные предпринимателем за 6 месяцев 2023 года

Почтовый адрес арендуемого помещения	Апрель 04.2023	Май 05.2023	Июнь 16.2023	Июль 07.2023	Август 08.2023	Сентябрь 09.2023
ул. Октябрьская, 5	11693	11693	11693	11693	11693	11693
ул. Батакская, 10	12338	12338	12338	12338	12338	12338
ул. Калинина, 20	1008	1008	1008	1008	1008	1008

Суммируя все перечисленные доходы получаем среднемесячный доход 25039 руб., но учитывая тот факт, что заемщик находится в предпенсионном возрасте прибавляем минимальный размер пенсии, равный 1896,26 руб.

Таким образом, доход = 25039 руб.+1896,26 руб.=26935,26 руб.

Для расчета платежеспособности необходим среднемесячный доход за шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей, т.е. в нашем случае уплаченных налогов.

Так как налоговым периодом для расчета единого налога на вмененный доход (ЕНВД) признается квартал, а в соответствии с «Правилами кредитования физических лиц» №229-3-р для расчета размера кредита необходимы сведения о величине среднемесячного дохода за последние шесть месяцев. То расчет чистого дохода индивидуального предпринимателя необходимо производить по 2-м налоговым декларациям, представленным за 2 последних налоговых периода (либо за 1 и 2 квартал, либо за 2 и 3 квартал и т.д.).

За полгода единый налог на вмененный доход по данным налогоплательщика составит 19765 руб. (за 1 квартал 12619руб. + за 2 квартал 7146 руб.), а среднемесячный платеж будут равны 3294,16 руб. (19765/6).

Следовательно, Дч = 26935,26 - 3294,16 руб. = 23641,10

Значит, Р = 23641,10 * 0,5 * 24 (мес.) = 271693,20

Расчет платежеспособности поручителей производится аналогично.

Поручитель 1. Петров Б.М. Р = 31372,00 * 0,5 * 24 (мес.) = 376464,00

Поручитель 2. Сидоров В.И. Р = 7182,44 * 0,5 * 24 (мес.) = 86189,28.

Для более полного представления все данные объединяются в таблицу.

Платежеспособность Ивановой, Петрова, Сидорова

Среднемесячный доход	Срок кредита	Коэффициент	Платежная способность	
752773,79	24	0,5	271693,20	Иванова Н.Н.
31372,00	24	0,5	376464,00	Петров Б.М.
7182,44	24	0,5	86189,28	Сидоров В.И.

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности заемщика рассчитывается следующим образом:

$$Sp = 271693,20 / 1 + (((24+2)*19) / (2*12*100)) = 228313,61.$$

Максимальный размер кредита по совокупности обеспечения

$$So = 462773,28 / 1 + ((24+1)*19) / 2*12*100 = 388885,1.$$

Таким образом, Иванова Н.Н. может взять кредит, не превышающий 228313,61 руб. Теперь попробуем наглядно рассчитать платежеспособность предпринимателя Ивановой Н.Н. Среднемесячный доход будет равен:

$$Дч = 2306114,40 - 1555236,47 = 750877,53 \text{ (прибыль равна выручка минус расходы)}$$

Прибавив пенсию получим 752773,79. Таким образом, Р = 752773,79 * 0,7 * 24 = 12646599,67. $Sp = 12646599,67 / 1 + ((24+1)*19)/2*12*100 = 15049453,61.$

Вывод: на основании расчетов может быть предоставлен кредит в сумме 50 000 руб. на три года под 10 процентов годовых с обеспечением в виде поручительств двух физических лиц.

Задача 2. В банк обратился Петров Иван Иванович 45 лет, родившийся и проживающий в г. Рязань, работающий водителем самосвала, не имеющий банковского счета, но имеющий в собственности квартиру. Стаж работы на последнем месте работы 15 лет. Имеет недвижимость в собственности.

На основании анализа кредитоспособности по бальной методу определить есть ли у него возможность получить кредит. Какую максимальную сумму может дать ему банк на 2 года под 10% годовых. Чистый среднемесячный доход 50000 рублей. Определить максимальную сумму кредита.

Решение

Краткая теория:

Бальная система – методы, которые создаются банками на основе факторного анализа кредитоспособность физического лица можно быстро оценить по системе кредитного

скоринга Дюрана. (Кредитный скоринг — система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) лица, основанная на численных статистических методах).

По сути скоринг физических лиц представляет собой методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т.д.

В результате анализа факторов рассчитывается интегрированный показатель, дающий представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов. И в итоге в зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его параметрах либо об отказе в предоставлении кредита.

Российские банки в своей практике используют подобные методы оценки, например в Сбербанке РФ платежеспособность заемщика определяется следующим образом: $K_{пл} = D * K * T$ где,

D - среднемесячный доход за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т.д.);

K - коэффициент, зависящий от величины D, т.е. показатель равен $K = 0,3$ при D в эквиваленте до 500\$, $K = 0,4$ при D от 501 до 1000\$, $K = 0,5$ при D свыше 2000\$. Доход в долларовом эквиваленте определяется пересчетом рублевых доходов по курсу ЦБ РФ установленному на момент обращения заявителя в банк;

T - срок кредитования, мес.

В модели Д. Дюрана фигурируют группы факторов для определения степени кредитного риска и указаны коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность клиента:

1. Пол: женский (0,4 балла), мужской (0).
2. Возраст: 20 лет и меньше (0), 21 год (0,1), 22 года (0,2), 23 года и выше (0,3).
3. Срок проживания на одном месте: по 0,042 балла за каждый год, но не больше чем 0,42 в сумме.
4. Профессия: 0,55 - за профессию с низким риском, 0 - за профессию с высоким риском, 0,16 - другие профессии.
5. Финансовые показатели: наличие банковского счета (0,45), наличие недвижимости (0,35), наличие страхового полиса (0,19).
6. Работа на предприятии общественной отрасли – 0,25 , другие – 0.
7. Занятость по 0,059 за каждый год стажа на последнем месте работы.

Общее количество баллов не менее 1,25 как порог кредитоспособности – точка отсечения

По условиям нашей задачи:

Пол: мужской – 0 баллов

Петрову И.И. : 45 лет – 0,3 балла;

Срок проживания на одном месте: родился в Рязани – $45 \times 0,042 = 1,89$, значит берем 0,42 балла;

Профессия водителя с высоким риском – 0;

Наличие недвижимости – 0,35

Занятость: $0,059 \times 15 = 0,885$ баллов

Итого: $0,3 + 0,42 + 0,35 + 0,885 = 1,955$ баллов

Общее количество баллов не менее 1,25. У нас: $1,955 > 1,25$. То есть Петрову И.И. можно предоставить кредит

Балльная система – методы, которые создаются банками на основе факторного анализа.

кредитоспособность физического лица можно быстро оценить по системе кредитного скоринга Дюрана. (Кредитный скоринг — система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) лица, основанная на численных статистических методах).

По сути скоринг физических лиц представляет собой методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т.д.

В результате анализа факторов рассчитывается интегрированный показатель, дающий представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов. И в итоге в зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его параметрах либо об отказе в предоставлении кредита.

Российские банки в своей практике используют подобные методы оценки, например в Сбербанке РФ платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

$$K_{пл} = D * K * T$$

где,

Д - среднемесячный доход за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т.д.);

К - коэффициент, зависящий от величины Д, т.е. показатель равен $K = 0,3$ при Д в эквиваленте до 500\$, $K = 0,4$ при Д от 501 до 1000\$, $K = 0,5$ при Д свыше 2000\$. Доход в долларовом эквиваленте определяется пересчетом рублевых доходов по курсу ЦБ РФ установленному на момент обращения заявителя в банк;

T - срок кредитования, мес.

В КБ обратилась Горячева А.В. с просьбой предоставить кредит на потребительские нужды в сумме 50000 рублей на срок три года под 19% годовых. В качестве обеспечения представлено поручительство двух физических лиц – Горячева В.С. и Жукова Ю.А.

Заемщик и поручители предоставили в банк справки о доходах, включающие следующие Сведения:

	среднемесячный доход	среднемесячные удержания	чистый доход
Горячева А.В.	10 000 руб.	3400 руб.	6 600 руб.
Горячев В.С.	11 300 руб.	3069 руб.	8 231 руб.
Жуков Ю.А.	15 000 руб.	3320 руб.	11 680 руб.

Платежеспособность рассчитывается по формуле:

$$P = D \text{ ч.} \times K \times t, \text{ где:}$$

Д ч. – среднемесячный чистый доход

K – коэффициент, который зависит от величины чистого дохода и равен 0.3, если чистый доход до 45 000 руб. и равен 0.4, если чистый доход больше 45 000 руб.

t – срок кредитования

Таким образом, платежеспособность заемщика и поручителей составляет:

$$P1 = 71280 \text{ руб.}; P2 = 88894 \text{ руб.}; P3 = 126144 \text{ руб.}$$

Максимальная сумма кредита рассчитывается по формуле: При определении максимальной суммы кредита учитывается уровень доходов заемщика, обеспечение по кредиту и сумма ежемесячных расходов. Рассмотрим порядок проведения расчетов на примере.

P

$$S_p = \frac{P}{1 + (t+1) \times \% \text{ ставку} / 2 \times 12 \times 100}$$

Подставим значения и получим максимальную сумму кредита для заемщика без поручителей и для заемщика с поручителями:

$$S_p = 55181 \text{ руб.}$$

$$S_{p+2} = 194975 \text{ руб.}$$

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим

творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 10. Ипотека

Тема 10.1. Особенности ипотечного кредитования

Практическая работа № 13 «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»

Цель практической работы: закрепить практические навыки проведения андеррайтинга предмета ипотеки.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание № 25

Решение ситуационных задач.

Задача 1. В банк обратился Семенов Владимир Игоревич 45 лет, Стаж работы на последнем месте работы 15 лет. Зарботная плата 200 тыс. руб. в месяц. Женат. Двое совершеннолетних ребенка. Заявка заемщика на приобретение двухкомнатной квартиры в г. Санкт-Петербурге. Стоимость квартиры 8 млн. рублей. Запрашиваемый кредит на 20 лет. Процентная ставка по ипотеке 10% годовых. Погашение кредита аннуитетным способом.

Требуется:

Необходимо провести андеррайтинг ипотечного кредита, то есть андеррайтинг клиента и андеррайтинг залога (объекта недвижимости)..

Андеррайтинг это процедура проверки кредитором **потенциального клиента**.

После того, как информацию по клиенту проверили, банк рассчитывает так называемые коэффициенты платежеспособности – коэффициенты П/Д (отношение платежа по кредиту к доходу клиента) и О/Д (отношение всех обязательств клиента к доходу). Как правило, нормативное значение коэффициента П/Д не превышает 45% (с точки зрения минимизации риска банка классическое значение коэффициента должно быть не более 35%, но банки в погоне за клиентом упрощают свое отношение к риску и увеличивают этот норматив), а значение коэффициента О/Д не должно превышать 60%.

Андеррайтинг предмета залога точно также включает в себя этап проверки информации, в данном случае, уже об объекте недвижимости, который будет предметом залога. Клиент представляет банку определенный пакет документов по объекту недвижимости.

Для того, чтобы проверить информацию, банк может выехать по месту расположения объекта недвижимости и убедиться, что он, как минимум, существует, а также убедиться в том, что объект соответствует информации, представленной клиентом.

Необходимо знать, что банк при формировании своего представления о цене объекта недвижимости руководствуется не только независимым отчетом об оценке, который при ипотеке обязателен, но и самостоятельно может провести определенные процедуры оценки стоимости недвижимости. По большей части эти процедуры включают сравнение цены по объекту и среднестатистических цен по аналогичным объектам в конкретном регионе. Для этого, например, может использоваться информация из интернета (специализированные базы недвижимости). Если банку что-то не нравится в цене объекта, он будет проверять его более тщательно.

Кроме этого, банк точно проверяет наличие обременений по объекту на сайте Росреестра. После проверки информации об объекте недвижимости, банк считает коэффициент К/З (отношение суммы кредита к его стоимости). Данный коэффициент, как правило, не должен превышать 90%. Минимум 10% клиент при покупке недвижимости должен внести за счет собственных средств. Зачастую при первоначальном взносе от 10% до 30% требуется дополнительное обеспечение, например, страхование финансовых рисков (так называемое, ипотечное страхование).

После того, как банк провел андеррайтинг клиента и объекта недвижимости, он принимает окончательное решение по ипотечному кредиту. Окончательное решение заключается в ответе давать кредит или нет, и, если “да”, то на каких условиях.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 11. Межбанковское кредитование

Тема 11.1. Порядок оформления межбанковских кредитов

Практическая работа № 13 «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»

Цель практической работы: получить практические навыки оценки платежеспособности банка-заемщика с учетом его финансового положения.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание **Решение ситуационных задач.**

Вариант 1.

Задача 1. Банк ООО «Энергетик» направил заявку на получение межбанковского кредита в сумме 8 000 000 руб., сроком на 2 дня под 6% годовых в банк ООО «Интобанк». Между банками прямые корреспондентские отношения. И открыты друг у друга счета Лоро-Ностро. Требуется: оценить финансовое состояние банка-заемщика с целью получения межбанковского кредита на пополнение корреспондентского счета, открытого в банк ООО «Интобанк».

По кредиту и дебету корреспондентского счета типа «Лоро» проводятся операции по зачислению и списанию денежных средств в пользу Банков-Корреспондентов.

Все расходные операции по счету «Лоро» производятся в пределах остатка средств Корреспондента на этом счете.

При недостатке средств на корреспондентском счете Корреспондент может получить кредит в форме овердрафта в пределах установленного лимита разрешенного овердрафта. Для открытия корреспондентского счета банком и корреспондентом заключается и оформляется в 2-х экземплярах Договор о корреспондентских отношениях.

Для этого Корреспондент предоставляет в Банк:

- заявление на открытие счета;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати (2 экз.);
- нотариально заверенные копии Устава и Лицензии на проведение банковских операций;
- баланс на последнюю отчетную дату;
- список банков-корреспондентов и филиалов Корреспондента, заверенный руководством Банка-Корреспондента.
- иные документы, необходимость предоставления которых может возникнуть в связи с изменением законодательства РФ.

Далее подписывается Договор о корреспондентских отношениях.

На основании Договора и допсоглашения к нему может быть предоставлен овердрафт.

- Обычные ставки на рынке межбанковских заимствований в России на срок overnight составляют 1-1,5% от ключевой. В то же время МБК может в некоторых случаях отличаться повышенной волатильностью (изменчивостью). Это зависит от наличия у банков свободных денежных средств в определенный день.

В кредитном договоре определяется размер процентной ставки. В его основе лежат рыночные процентные ставки, уровень которых зависит от соотношения - спроса и предложения на кредитные ресурсы, распределяемые как на аукционной, так и на неаукционной основе, образующиеся при предоставлении кредитов банками друг другу.

RUONIA (Ruble Overnight Index Average) — взвешенная процентная ставка однодневных межбанковских кредитов (депозитов) в рублях, отражающая оценку стоимости необеспеченного заимствования на условиях овернайт.

RUONIA рассчитывается по данным отчетности крупнейших кредитных организаций.

Вариант 2.

Задание 1. Коммерческий банк отправил заявку на участие в ломбардном кредитном аукционе 15 мая 2023 г. Сумма запрашиваемого кредита – 1 млн. руб. Срок погашения кредита – 30 мая 2023 года. В залог передаются 1150 акций ПАО «ГАЗПРОМБАНК», находящиеся в депозитарии «Газпромбанк». Под какую процентную ставку может, сложившуюся на аукционе сможет получить ломбардный кредит ПАО «ГАЗПРОМБАНК» Теория.

Расчет совокупного лимита основывается на оценке чистой текущей ликвидности кредитной организации-контрагента, так как на коротких сроках кредитования риск

невозврата средств для кредитной организации в значительной степени определяется именно риском несбалансированной ликвидности:

Чистая текущая ликвидность = Ликвидные активы – Краткосрочные обязательства – 0,3 x (Средства на расчетных и текущих счетах + Обязательства до востребования).

Отрицательное значение этого показателя свидетельствует о наличии дисбаланса по срокам привлечения и размещения ресурсов. В этом случае риск несвоевременного возврата средств существенно возрастает и становится при определенных условиях неприемлемым даже при условии повышенной платы за этот риск.

Коэффициент 0,3 предполагает, что 30% средств на расчетных и текущих счетах, а также на счетах до востребования являются очень подвижными и в любой момент могут быть востребованы клиентами кредитной организации.

Чистая текущая ликвидность = Лат – Овт + 0,7 x Овм + Векселя банков сроком до 30 дней + Векселя сторонних эмитентов сроком до 30 дней.

Значения Лат (ликвидные активы), Овт (обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) и Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении) берутся из формы отчетности для Банка России (об обязательных нормативах по состоянию на отчетную дату).

Совокупный лимит рассчитывается по следующей формуле:

Лимит = чистая текущая ликвидность x А x синтетический коэффициент,

где А — процентная доля чистых ликвидных активов.

Величина коэффициента зависит от той степени риска, которую согласен принять на себя банк по решению лимитного комитета.

Система лимитов межбанковских операций в рамках совокупного лимита

Вид лимита	Назначение
Совокупный лимит	Отражает предельный суммарный объем обязательств контрагента перед банком. Включает в себя вложения во все финансовые инструменты контрагента. Денежный эквивалент лимита может быть меньше суммы денежных эквивалентов лимитов, установленных на финансовые инструменты конкретного контрагента
Кредитный лимит	Отражает предельный объем обязательств контрагента перед банком по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам, включая сделки под обеспечение и встречные обязательства. Может функционировать как предел суммы бланковых и покрытых обязательств контрагента перед банком
Форексный лимит	Отражает предельный объем обязательств контрагента перед банком по операциям на рынке Forex, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты денежных средств
Лимит на операции с наличной валютой	Отражает предельный объем обязательств контрагента перед банком по операциям купли-продажи наличной валюты
Лимит на ценные бумаги	Отражает предельный объем обязательств контрагента перед банком по сделкам купли-продажи ценных бумаг, включая обязательства по сделкам на условиях предоплаты
Операционный лимит	Определяет предельный остаток денежных средств банка на корреспондентском счете банка-контрагента по окончании операционного дня

Критерии оценки:

- оценка – 5 («отлично») ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 15. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита.

Цель практической работы: получить практические навыки оценки достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Вариант 1.

В залоговом портфеле банка ПАО «Восток» находятся бумаги, удовлетворяющие требованиям ломбардного списка в сумме 500 тыс. руб. Порядковый номер выпуска ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле – три; количество выпусков ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле – два; рыночная стоимость одной ценной бумаги t-го выпуска – 100,1 руб.; общее количество ценных бумаг 1-го выпуска, находящихся в залоговом портфеле – 2000 шт.; общее количество ценных бумаг 1-го выпуска, находящихся в залоговом портфеле – 3000 шт.

Поправочный коэффициент Банка России, установленный по 1-му выпуску ценных бумаг – 0,75; поправочный коэффициент Банка России, установленный по 1-му выпуску ценных бумаг – 0,70

Рассчитать достаточность обеспечения по кредиту в сумме 320 тыс. руб. под 10 % годовых.

Подготовить эссе на темы:

1. Классификация рейтингов.
2. Национальное рейтинговое агентство НРА - кредитные рейтинги банков России.
3. Рейтинг кредитного агентства Moody's.
4. Рейтинговое агентство Standart&Poor's S&P

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 16 «Использование оперативной информации справочных информационных баз данных о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам»

Цель практической работы: закрепить знания по использованию оперативной и справочной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Проектно-ориентированное задание

Решение ситуационных задач

Вариант 1.

2 апреля 2023 года Libor (1Y) = 2,56125. И у заемщика, соответственно, была возможность получить кредит на 25 лет, таким образом, что ставка на первый год фиксировалась на уровне 6,81125% годовых.

Но тот же банк выдавал кредит по фиксированной ставке 9,75% годовых.

Причем, при кредите по ставке Libor+%% у банка нет рисков, связанных с ростом стоимости привлечения денег: эти риски ложатся на заемщика; при кредитовании по фиксированным ставкам - банк берет на себя риски, связанные с привлечением денег.

Как видите, разница в ставке: $9,75 - 6,81125 = 2,93875\%$ - это «плата за риск».

Показатели ставок межбанковского кредитного рынка группы MIACR с 01.08.2000 Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/mkr/mkr_base/

Ретроспективный блок MIBID и MIBOR Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/mkr/mkr_retro_mibid/

Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов (MIBID) и средние объявленные ставки по предоставлению московскими банками кредитов (MIBOR) рассчитываются как средние арифметические ставки, объявляемые московскими банками, в разбивке по срокам. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Начиная с 1 января 2023 года, расчет и публикация указанных ставок прекращена.

02.03.2023

На российском рынке появился первый аккредитованный Банком России внебиржевой финансовый индикатор - **MosPrimeRate**

и аккредитованный его администратор - СРО НФА 2 марта 2023 года Банк России признал качество формирования финансового индикатора MosPrimeRate и качество функционирования СРО НФА как администратора MosPrimeRate удовлетворительными и отвечающими требованиям, предъявленным Банком России для оценки качества данного вида деятельности.

Финансовый индикатор MosPrimeRate является независимой индикативной ставкой. Режим доступа: <http://mosprime.com/>

Что такое RUONIA?

Что измеряет RUONIA?

Кто рассчитывает RUONIA?

Для чего RUONIA нужна Банку России?

Для чего RUONIA нужна Правительству?

Для чего RUONIA нужна участникам финансового рынка?

Почему RUONIA считается «эталонной» ставкой?

RUONIA отражает стоимость денег (ликвидности) для банков на краткосрочном сегменте межбанковского рынка и позволяет судить о состоянии спроса и предложения на ликвидность.

Банк России является администратором RUONIA — он отвечает за все функции, связанные со сбором данных, их обработкой, методикой, расчетом и публикацией значений RUONIA

RUONIA — процентная ставка, по которой крупные кредитные организации предоставляют друг другу необеспеченные кредиты на один рабочий день

RUONIA является уникальным индикатором?

RUONIA (Ruble Overnight Index Average) — взвешенная процентная ставка однодневных межбанковских кредитов (депозитов) в рублях, отражающая оценку стоимости необеспеченного заимствования на условиях **овернайт**. Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/ruonia/ruonia/

Вариант 2.

В залоговом портфеле банка ПАО «Восток» находятся бумаги, удовлетворяющие требованиям ломбардного списка в сумме 500 тыс. руб. Порядковый номер выпуска ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле – три; количество выпусков ценных бумаг, находящихся в залоговом портфеле – два; рыночная стоимость одной ценной бумаги t-го выпуска – 100,1 руб.; общее количество ценных бумаг 1-го выпуска, находящихся в залоговом портфеле – 2000 шт.; общее количество ценных бумаг 2-го выпуска, находящихся в залоговом портфеле – 3000 шт.

Поправочный коэффициент Банка России, установленный по 1-му выпуску ценных бумаг – 0,75; поправочный коэффициент Банка России, установленный по 2-му выпуску ценных бумаг – 0,70

Рассчитать достаточность обеспечения по кредиту в сумме 320 тыс. руб. под 10 % годовых сроком на 100 дней

Решение.

Определим стоимость залогового портфеля 1-го выпуска с учетом коэффициент Банка России: $100,1 \times 2000 \times 0,75 = 150000$

Определим стоимость залогового портфеля 2-го выпуска с учетом коэффициент Банка России: $100,1 \times 3000 \times 0,70 = 210210$

Сумма обеспечения – 360210 руб.

Проценты = $320000 \times 0,10 \times 10 / 365 = 8767,12$ руб.

Сумма основного долга с процентами составляет 328767,12

Обеспечения достаточно.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 12. Прочие виды кредитования

Тема 12.1. Особые виды кредитования

Практическая работа № 17 «Порядок предоставления кредитов по учету векселей, предъявительских и векселедательских кредитов»»

Цель практической работы: Получить практические навыки при выдаче кредитов по учету векселей: предъявительских и векселедательских .

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Цена партии товаров составляет 994000 долл. США, а годовая процентная ставка - 16,5%. Задолженность по приобретаемому товару оформлена 5-тью векселями с ежегодным сроком погашения по одному векселю.

Определить номинальную стоимость векселей и доходность форфейтера по формуле сложных процентов

Решение:

После того, как между экспортером и импортером достигнута договоренность о том, что задолженность по приобретаемым товарам будет оформлена векселями, экспортер должен определить их номинальную стоимость.

Для этого величина процентной ставки за кредит прибавляется к цене продаваемых товаров. При этом схема расчета может быть разной.

Цена партии товаров составляет 994 000 долл., а годовая процентная ставка - 16,5%. С целью создания различных графиков погашения кредита эти базовые факторы могут быть скомбинированы следующими способами.

1 способ. Цена товаров делится на 5 равных частей по 198 000 долл. Процент начисляется на каждый вексель до конца периода его действия.

В данном случае расчеты производятся по формуле сложных процентов:

Номинал = Цена \times (1 + ставка% / 100%) ^номер года.

Номинал векселя по истечению 1-ого года:

$198000,00 \times 1,165 = 231602,00$ (долл.);

номинал векселя по истечению 2-ого года:

$198000,00 \times 1,165^2 = 269816,00$ (долл.);

номинал векселя по истечению 3-его года:

$198000,00 \times 1,165^3 = 314336,00$ (долл.)

номинал векселя по истечению 4-ого года:

$198000,00 \times 1,165^4 = 366203,00$ (долл.)

номинал векселя по истечению 5-ого года:

$198000,00 \times 1,165^5 = 426626,00$ (долл.)

Таблица 3. Данные для расчета стоимости форфейтируемых векселей.

2 способ. Номинал векселей исчисляется по приблизительной формуле аннуитета (годового взноса). Хотя и существуют таблицы точного расчета аннуитета, применение этой формулы намного проще. В рассматриваемом примере средний срок векселей равен 3 годам. Начисленная величина процента по ставке 16,5% на всю сумму сделки 994 000 долл. составит **492 030 долл.** Каждый из 5 векселей в этом случае будет иметь номинальную стоимость, рассчитанную следующим образом: (994 000 долл. + 492 030 долл.) : 5 = 297 206 долл.

Общая номинальная стоимость векселей составит **1 486 030 долл.**

3 способ. Цена товаров делится на 5 равных частей по 198 800 долл. Процент начисляется по всей сумме, подлежащей погашению в данный период, и добавляется к каждому траншу.

Процент до исчисления срока векселя рассчитывается по формуле:

(Общая цена векселей - цена векселя \times (номер года погашения - 1)) \times (ставка% / 100%).

Процент по истечении 1-ого года:

$994000,00 \times 0,165 = 164010,00$ (долл.);

процент по истечении 2-ого года:

$(994000,00 - 198800,00) \times 0,165 = 131208,00$ (долл.);

процент по истечении 3-его года:

$(994000,00 - 198800,00 \times 2) \times 0,165 = 98406,00$ (долл.)

процент по истечении 4-ого года:

$(994000,00 - 198800,00 \times 3) \times 0,165 = 65604,00$ (долл.)

процент по истечении 5-ого года:

$(994000,00 - 198800,00 \times 4) \times 0,165 = 32802,00$ (долл.)

Таблица 4. Данные для расчета стоимости форфейтируемых векселей.

Цена, долл.	Процент до истечения срока векселя, долл.	Номинал векселей, долл.	Срок погашения в конце:
198800,00	164010,00	362810,00	1-ого года
198800,00	131208,00	330008,00	2-ого года
198800,00	98406,00	297206,00	3-его года

198800,00	65604,00	264404,00	4-ого года
198800,00	32802,00	231602,00	5-ого года
994000,00	492030,00	1486030,00	ИТОГО

Номинал векселя равен сумме цены векселя и начисленных процентов. Разница между итоговыми суммами не столь важна. Принципиально лишь то, что различные способы расчета номинальной стоимости векселей обеспечивают разные графики погашения задолженности. Каждый из них может быть более подходящим по сравнению с двумя другими в зависимости от предполагаемых сроков погашения обязательств.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 18 «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт и кредитной линии»

Цель практической работы: Получить практические навыки оформления договоров при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Банк ПАО «Восток» согласовал банку ООО «Север» кредит в форме «овердрафт» Срок действия с 15 мая по 30 августа. Лимит «овердрафта» (задолженности) установлен в размере 200 тыс. руб. Использование «овердрафта» характеризуется следующими данными:

20 мая – получил 50 тыс. руб.; 10 июня получил 60 тыс. руб.; 25 июня – получил 80 тыс. руб.; 15 июля – погасил 190 тыс. руб.; 20 июля получил 150 тыс. руб.; 06 августа погасил 130 тыс. руб.

30 августа банку ООО «Север» закрыл «овердрафт» вместе с начисленными процентами (годовая ставка 13%).

Задание: рассчитать проценты и оформить проводки по выдаче ссуды и погашению, в том числе отражение лимита на внебалансовых счетах. Между банками прямые корреспондентские отношения

Заполнить таблицу:

№ п/п	Дата	Содержание операции	Счет по дебету	Счет по кредиту	Сумма
1				
....					

Решение

Проценты за пользование овердрафтом: $200000 * 0,13 * 106/365 = 7550,68$ руб.

Неиспользованный лимит овердрафта учитывается на внебалансовом счете 91317.

№ п/п	Дата	Содержание операции	Счет по дебету	Счет по кредиту	Сумма
1	15.05	Установление лимита овердрафта	99998	91317	200 000
2	20.05	Предоставление овердрафта	32001	30109	50 000
3	20.05	Отражение на внебалансовом учете овердрафта	91317	99998	50 000
4	10.06	Предоставление овердрафта	32001	30109	60 000
5	10.06	Отражение на внебалансовом учете овердрафта	91317	99998	60 000
6	25.06	Предоставление овердрафта	32001	30109	80 000
7	25.06	Отражение на внебалансовом учете овердрафта	91317	99998	80 000
8	15.07	Закрытие овердрафта при поступлении средств на корреспондентский счет	30110	32001	190000
9	15.07	Отражение на внебалансе восстановления лимита овердрафта	99998	91317	190000
10	20.07	Предоставление овердрафта	32001	30109	150 000
11	20.07	Отражение на внебалансовом учете овердрафта	91317	99998	150 000
12	06.08	Закрытие овердрафта при поступлении средств на корреспондентский счет	30110	32001	130000
13	06.08	Отражение на внебалансе восстановления лимита овердрафта	99998	91317	130000
14	30.08.	Закрытие овердрафта при поступлении средств на корреспондентский счет	30110	32001	20000
15	30.08.	Отражение на внебалансе восстановления лимита овердрафта	99998	91317	20000
16	30.08.	Закрытие лимита овердрафта	91317	99998	200000

17	30.08	Начисление процентов	47427	70601	7550,68
18	30.08.	Погашение процентов за пользование овердрафтом	30110	47427	7550,68

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Раздел 1. Сущность системы учета кредитования

Тема 1.1. Отражение в учете выдачи и погашения кредитов кредитов

Практическая работа № 1. «Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам»

Цель практической работы: получить практические навыки оформления и отражения в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задание №1

В ООО «Ресурсбанк» г. Москва г. Москва (корреспондентский счет 30101810700000004215, БИК 044523708, подразделение банка 1111) обратился клиент (некоммерческое государственное предприятие ИНН 2701234567, КПП 270101001) ООО «Геосервис» с просьбой о предоставлении кредита в размере 1 000 000 руб. сроком на 2 года под 19% годовых.

20.03.2023 года ООО «Ресурсбанк» перечисли сумму 1 000 000 руб. на расчетный счет клиента (порядковый номер – 987). Погашение кредита ООО «Геосервис» произвел в конце срока платежным поручением № 33.

Требуется:

1. Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

Дата	Документ. Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

2. Заполнить платежное поручение. Ключ в счете клиента рассчитать.

Задание № 2.

Заемщик физическое лицо оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 6 месяцев под 13% годовых в банке ООО «Север». Выдача кредита произведена 20.07.2023 г. в кассе банка. Основной долг заемщик погасил в конце срока наличными.

Требуется:

1. Оформить выписку по ссудному счету за весь период:

Входящий остаток на 20.07.2023 _____

Дата	Название документа	Корреспондирующий счет (балансовый)	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток на 20.01.2023 _____

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 2. Учет обеспечения по кредитам

Тема 2.1. Отражение в бухгалтерском учете банка обеспечения

Практическая работа № 2. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам

Цель практической работы: получить практические навыки оформления и ведения учета обеспечения по предоставленным кредитам.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Заемщик Петров Иван Иванович (паспорт 42 01 789653 выдан 01.07.2001 УВД г. Смоленска) оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 2 месяца под 10% годовых в банке ООО «Премьера». Выдачу кредита произвели 25.05.2023 г. в кассе банка. Обеспечением по кредиту являлось поручительство 2-х физических лиц на сумму 100 тыс. от каждого поручителя.

Основной долг заемщик погасил 25.07.2023 наличными. Сумма неиспользованных поручительств была отражена проводкой по внебалансовому счету.

Требуется:

Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

Дата	Документ. Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит

Задача 2.

Клиент банка – страховая компания ООО «СК Недра», находящаяся в государственной собственности, получила на основании распоряжения кредитного инспектора 12.02.2023 кредит на 1 год под 12% годовых в сумме 1 млн. руб. 14.04.2023 кредит был полностью погашен. В счет обеспечения по кредиту ООО «СК Недра» передал в залог автомобиль Тойота Креста, рыночная стоимость которого составила 2,3 млн. руб.

Требуется:

Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

Дата	Документ. Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 3. Учет начисленных и полученных процентов

Тема 3.1. Отражение в учете начисленных и полученных процентов

Практическая работа № 3. «Счета, предназначенные для учета начисленных процентов»

Цель практической работы: получить практические навыки определения счетов по плану счетов кредитных организаций Положения от 24.11.2022 № 809-П, предназначенных для учета начисленных процентов.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задача 1.

Заемщик Петров Иван Иванович (паспорт 42 01 789653 выдан 01.07.2001 УВД г. Смоленска) оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 2 месяца под 10% годовых в банке ООО «Премьера». Выдачу кредита произвели 25.05.2023 г. в кассе банка. Обеспечением по кредиту являлось поручительство 2-х физических лиц на сумму 100 тыс. от каждого поручителя.

Основной долг заемщик погасил 25.07.2023 наличными. Сумма неиспользованных поручительств была отражена проводкой по внебалансовому счету.

Требуется: 1. рассчитать проценты и сумму погашаемого основного долга дифференцированным способом по кредиту физического лица.

2. Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Задача 2.

Заемщик физическое лицо оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 2 месяца под 12% годовых в банке ООО «Север». Выдача кредита произведена 20.07.2023 г. в кассе банка. Погашение кредита дифференцированным способом

Рассчитать проценты и заполнить журнал банковских операций за весь период кредита.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Критерии оценки:

- оценка – 5 («отлично») ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 4. «Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учете начисления и погашения процентов по кредитам»

Цель практической работы:

получить практические навыки оформления и отражения в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание № 4

Решение ситуационных задач.

Задача 1.

Рассчитать проценты по кредиту и отразить в учете начисление процентов, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита дифференцированный с ежегодным погашением основного долга и процентов.

Юридическое лицо нерезидент ООО «LIEBHERR» – клиент банка получил 20.02.2023 г. 2400000 рублей кредит на срок 3 года под 15% годовых под залог автокрана Liebherr LTM, рыночной стоимостью 5 млн. руб. Залоговая стоимость 3 млн. руб.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Задание 2.

Рассчитать проценты по депозиту и отразить в учете начисление процентов, заполнив таблицу.

Проценты начисляются ежемесячно простым способом.

Банк ООО «Энергетик» разместил депозит на сумму 800 000 руб., на срок 2 месяца под 6% годовых в банке ООО «Инкобанк». Операция произведена банком ООО «Энергетик» 20.07.2023 г. с корреспондентского счета, открытого в РКЦ ГУ ЦБ.

Дата	Краткое содержание	Сумма	Корреспонденция счетов
------	--------------------	-------	------------------------

	операции		(балансовые)	
			Дебет	Кредит

Задача 3. Рассчитать проценты по кредиту и отразить в учете **начисленные и погашенные проценты**, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита дифференцированный с ежемесячным погашением основного долга и процентов. Погашение процента Иванов Семен Сергеевич производил через кассу.

Физическое лиц Иванов Семен Сергеевич получил 10.01.2023 г. наличными в банке сумму 1000000 рублей, кредит сроком на 5 месяцев под 10% годовых. Кредит взят под залог автомобиля стоимостью 2,5 млн. рублей. Залоговая стоимость 1,4 млн. руб.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Задача 4. Рассчитать проценты по кредиту и отразить в учете **начисленные и погашенные проценты**, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита дифференцированный с ежегодным погашением основного долга и процентов. Погашение процентов с расчетного счета.

Юридическое лицо (негосударственная некоммерческая компания) ООО «Кайман» – клиент банка ПАО «Энергоресурсы» получил 20.02.2023 г. 500 000 рублей кредит на срок 5 лет под 15% годовых.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 4. Порядок погашения кредитов

Тема 4.1. Отражение в учете погашения выданных кредитов

Практическая работа № 5. Решение ситуационных задач на порядок погашения кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в учете начисления и погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Кредит физическому лицу, клиенту банка ООО «Ресурс» Петрову Ивану Ивановичу зачислен на его текущий счет, погашение основного долга производится так же перечислением с текущего счета клиента. Способ погашения кредита дифференцированный с ежегодным погашением основного долга.

Физическое лицо Петров Иван Иванович получил 10.03.2023 г. сумму кредита 150000 рублей, сроком на 3 года под 20% годовых.

Требуется: Отразить в учете выдачу и погашение кредита, заполнив таблицу.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Задача 2.

Банк ПАО «Резерв» (корреспондентский счет 30101810900000000444, БИК 077014444, ИНН 0771234567 КПП 0770101001 код подразделения 5555 в г. Москве) предоставил кредит государственной некоммерческой компании ООО «Восточка», (ИНН 7701010999, КПП 770101001 номер лицевого счета 888, г. Москва) по договору кредита от 12.05.20 №К-365. Сумма кредита 600 тыс. руб. на 9 месяцев под 12% годовых, расчетный счет заемщика находится в банке кредитора. Условия погашения кредита – аннуитетным способом ежеквартально.

Погашение части основного долга произведено заемщиком в конце срока вместе с процентами платежным поручением № 333.

Требуется:

1. Открыть клиенту ООО «Восточка» расчетный и ссудный счета.
2. Заполнить таблицу на **получение кредита и погашение основного долга.**
3. Подготовить платежное поручение заемщика на погашение кредита и процентов в конце срока.

Дата	Краткое содержание	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)
------	--------------------	-------	-------------------------------------

	операции		Дебет	Кредит

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 6. Решение ситуационных задач на порядок погашения кредитов заемщиками, клиентами другого банка.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в учете начисления и погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Если клиенты-заемщики получают кредит в другом банке, то возможны следующие варианты:

1. Между банком, предоставившим кредит и банком, в котором у клиента счет нет прямых корреспондентских отношений

Дт 455.01 ссудный счет физического лица, Кт 301.02 Корреспондентские счета кредитных организаций в БР

2. Между банком, предоставившим кредит и банком, в котором у клиента счет прямые корреспондентские отношения (открыты счета Лоро-Ностро)

Дт 455.01 ссудный счет физического лица, Кт 301.09 Корреспондентские кредитных организаций-корреспондентов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Отразить в учете выдачу и погашение кредита, заполнив таблицу.

Способ погашения кредита дифференцированный с ежегодным погашением основного долга. Получил кредит Петров Иван Иванович наличными в кассе банка, погашение основного долга производил так же через кассу, так как в банке у него не было счета.

Физическое лицо Петров Иван Иванович получил 10.03.2023 г. сумму 60000 рублей, сроком на 3 года под 20% годовых.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит

Задача 2.

Банк ПАО «Резерв» (корреспондентский счет 30101810900000000444, БИК 077014444, ИНН 0771234567 КПП 0770101001 подразделение банка 1111 г. Москва) предоставил государственной некоммерческой компания ООО «Динамо», (ИНН 7701010999, КПП 770101001 номер лицевого счета 897, г. Москва) 12.05.2023 кредит по договору от 12.05.20 № К-998 на 9 месяцев под 12% годовых в сумме 1 млн. 500 тыс. руб. ООО «Динамо» является клиентом банка ПАО «Луч» (ИНН 0771234567 КПП 0770102001 корреспондентский счет 30101810900000000565, БИК 036813565 г. Рыбинск), расчетного счета в банке ПАО «Резерв» не было. Условия погашения кредита – в конце срока всей суммы.

Между банками нет прямых корреспондентских отношений, расчеты осуществляются через РКЦ.

Через 9 месяцев кредит был полностью погашен платежным поручением № 333.

Требуется: заполнить таблицу получения и погашения основного долга в обоих банках. Подготовить платежное поручение ООО «Динамо» на погашение кредита, предварительно сформировать номер расчетного счета.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
ПАО «Резерв»				
ПАО «Луч»				

Задача 3.

Банк ООО «Уникумбанк» (корреспондентский счет 30101810900000000333, БИК 064001586, подразделение банка 0000 г. Южно-Сахалинск) – коммерческая негосударственная компания ООО «Бином» (ИНН 6501010135, КПП 650101001 номер лицевого счета 0000998 г. Южно-Сахалинск) получили 12.06.2023 кредит по договору от 12.06.19 №К-596 на 1 год под 12% годовых в сумме 2 млн. руб. в банке ПАО «Итуруп» (ИНН 0408111111 корреспондентский счет 30101810900000000586, БИК04081333, г. Хабаровск), расчетного счета в котором у ООО «Бином» не было. Условия погашения кредита – в конце срока всей суммы.

Между банками прямые корреспондентские отношения.

12.06.2023 кредит был полностью погашен платежным поручением № 154.

Требуется: заполнить таблицу получения и погашения основного долга в обоих банках. Подготовить платежное поручение ООО «СК Недра» на погашение кредита, предварительно сформировать номер расчетного счета.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
ООО «Уникумбанк»				
ПАО «Итуруп»				

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 5. Учет выдачи и погашения межбанковских кредитов

Тема 5.1. Отражение в учете межбанковских кредитов

Практическая работа № 7. «Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковских кредитов»

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в учете межбанковских кредитов в банке-кредиторе и банке-заемщике.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Учет полученных и предоставленных кредитов в рублях.

1. На корреспондентский счёт зачислены суммы денежных средств, полученных по кредитному (депозитному) договору с Центральным банком России:

Д-т 30102 – К-т 312.01-07 Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России

К-т 31210 – до востребования

К-т 31212 кредиты, пролонгированные Банком России

К-т 31213-21 депозиты (до востребования – свыше 3-х лет)

2. На корреспондентский счёт банка зачислены суммы денежных средств, полученных по кредитному (депозитному) договору с другим коммерческим банком:

Д-т 30102 – К-т 313.01-10 (01-овердрафт, 02-09 по срокам: на 1 день; от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет, 10 – до востребования) - резиденты

К-т 314.02-09 3 (01-овердрафт, 02-09 по срокам, 10 – до востребования) – нерезиденты

2. С корреспондентского счёта банка списаны суммы денежных средств, перечисленные другим коммерческим банкам по кредитным (депозитным) договорам:

Д-т 320.02-09 – К-т 30102

Д-т 321.02-09 нерезидентам – К-т 30102

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Банк «Вертикаль» предоставил 12.05.20 МБК банку «Горизонт» на сумму 500 млн. руб. сроком на 6 месяцев (у банков прямые корреспондентские отношения) под процентную ставку 9% годовых под залог ценных бумаг, кредит погашается дифференцированными платежами. Банк «Горизонт» погасил задолженность в срок. Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-заемщике и банке-кредиторе, занести информацию в таблицу.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
Банк-кредитор				
Банк-заемщик				

Задача 2. Банк ООО «Инвест» предоставил 15 мая 2020 г. МБК на сумму 400 млн. руб. банку «Кредит» на срок 4 месяца из расчета 8% годовых под залог ценных бумаг. Кредит погашается дифференцированными платежами. У банков прямые корреспондентские отношения.

Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-заемщике и банке-кредиторе, занести информацию в таблицу.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
Банк-кредитор				
Банк-заемщик				

Задача 3. Банк ООО «Холмск» 15 сентября 2019 предоставил МБК на сумму 200 млн. руб. банку «Бизнес» на срок 8 месяцев из расчета 10% годовых с ежемесячным погашением под гарантию третьего банка. Проценты и кредит погашены в срок. У банков прямые корреспондентские отношения. Погашение дифференцированным способом.

Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-заемщике и банке-кредиторе, занести информацию в таблицу.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
Банк-кредитор				
Банк-заемщик				

Задача 4. Банк ООО «Космос» 15 сентября 2020 получил ломбардный кредит под залог ценных бумаг из ломбардного списка стоимостью 350 млн. рублей, от Банка России по фиксированной ставке на основании заявления в рамках генерального соглашения. Кредит на сумму 200 млн. руб. на срок 30 дней из расчета 8,75% годовых. Проценты и кредит погашены в срок.

Достаточно ли залога для предоставленного кредита?

Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки (балансовые и внебалансовые) в банке-заемщике, занести информацию в таблицу.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
Банк-кредитор				
Банк-заемщик				

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 6. Учет вексельного кредитования

Тема 6.1. Отражение в учете выдачи и погашения кредитов векселями

Практическая работа № 8. Учет вексельного кредитования.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в бухгалтерском учете учет и погашение векселя.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1.

ООО «Крона» (расчетный счет 40703) предоставило вексель АО «Вяз» к учету в «Альфа-Банк». Номинал векселя составляет 100 тыс. руб. (25 дней).

У АО «Вяз» открыт в этом банке расчетный счет 40602.

Банк определил сумму дисконта в 20 тыс. руб.

Сумма учтенного векселя была предоставлена ООО «Крона» в наличной форме.

Требуется:

1. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета в банке по учету и погашению векселя АО «Вяз» в срок;
2. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета в банке по учету и погашению векселя АО «Вяз» с нарушением срока из-за отсутствия средств на счете АО «Вяз».

Задача 2.

Клиент банка ПАО «Восток» негосударственная финансовая компания ООО «КС-Лизинг» получил 01.06.2023 г. в банке ООО «Север» с кредит на сумму 2 млн. руб. сроком на 2 месяца, процентная ставка 12% годовых, на приобретение погрузчика Комацу у поставщика ООО «Комацу, ЛТД» (филиала иностранной компании-нерезидента), который был клиентом банка ООО «Север». Погашение кредита дифференцированным способом ежемесячно. Между банками прямые корреспондентские отношения.

ООО «КС-Лизинг» получил векселедательский кредит, сумма кредита должна быть направлена на приобретение четырех векселей номиналом 500 тыс. руб. со ссудного счета.

Срок погашения векселей 01.08.2023 г. Годовая учетная ставка по векселю 9%, календарных дней в году 360.

В счет оплаты погрузчика ООО «КС-Лизинг» произвел индоссацию (оформил передаточную надпись на обороте векселя). Теперь векселедержателем является ООО «Комацу, ЛТД», который и предоставил вексель при наступлении срока банку ООО «Север».

Требуется:

1. Отообразить в учете следующие операции:

- предоставление кредита банком ООО «Север» заемщику ООО «КС-Лизинг» на приобретение простого векселя;
- рассчитать проценты и отразить в учете начисление за 1-й месяц пользования кредитом;
- отразить в учете погашение процентов и основного долга за 1-й месяц пользования кредитом;
- рассчитать проценты и отразить в учете начисление за 2-й месяц пользования кредитом;
- отразить в учете погашение процентов и основного долга за 2-й месяц пользования кредитом;
- рассчитать дисконт по векселю;
- отразить в учете перенос номинальной стоимости долговых обязательств и процентов по векселю за день до наступления срока погашения;
- отразить на внебалансовом учете долговые обязательства;
- отразить в учете погашение векселя;
- отразить на внебалансовом учете операцию погашения векселя.

2. Заполнить ВСЕ! графы таблицы:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма

3. Ответить на следующие вопросы:

При индоссировании данного векселя кто является индоссантом, кто индоссатом, кто должником (написать названия компаний);

4. Написать сущность понятий сроков «на предъявление»; « в определенный срок от предъявления»; « в определенный срок от составления»; «на конкретный срок». Укажите какой из 4-х сроков имеет данный вексель.

Решение

Рассмотрим для примера отражение в учете кредита векселем банка:

1. Банк предоставляет клиенту (рассмотрим коммерческую негосударственную компанию) кредит для покупки векселя. Как правило, процент, учетный по векселю будет ниже, чем процент по кредиту сроком до 180 дней. «Выпущенные векселя и банковские акцепты» учитываются на счете 523 (по срокам). Кредит предоставляется негосударственной коммерческой компании.

Дт 45205 Кт 52304 (01-07) Приобретение векселя на сумму полученного кредита (цена = разница номинала и дисконта). Далее вексель передается в уплату за товар (стоимость которого цена векселя + дисконт = номиналу) продавцу. Например, это ИП.

2. Отнесение процентов по кредиту (начисление):

Дт 47427 Кт 70601

3. Отнесение процентов банком-эмитентом на расходы:

Дт 70606 Кт52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

В последний рабочий день перед датой погашения векселя его номинальная стоимость и проценты относятся на счет 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»:

4. Перенос номинальной стоимости долговых обязательств на балансовые счета по учету долговых обязательств (векселей):

Дт 523 (01-07) Кт 52406

5. Отражаются суммы процентов, подлежащие выплате по вексям сверх номинальной стоимости

Дт 52501 Кт 52406

6. Внебалансовый учет долговых обязательств, предъявленных для погашения

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» Кт 99999

7. Фактическая выплата:

Дт 52406 Кт 40802 (сумма по векселю уплаченная клиентом-покупателем при приобретении + дисконт(процент) свыше номинала) – по факту номинал векселя. Возвращается с процентами векселедателю-продавцу ИП.

8. Погашение кредита и процентов:

Дт 40702 Кт 45205

Дт 40702 Кт 47427.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 7. Внебалансовый учет обеспечения по межбанковским кредитам

Тема 7.1. Учет обеспечения по межбанковским кредитам

Практическая работа № 9. «Порядок расчета достаточности обеспечения по кредиту Банка России и отражение в учете»

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в учете обеспечения по межбанковским кредитам.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Банк России предоставил ломбардный кредит сроком на 7 дней коммерческому банку, процентная ставка -8 % годовых.

Залоговый портфель сформирован из ценных бумаг, включенных в ломбардный список: 1 000 акций ПАО «ГАЗПРОМБАНК»; 1 000 акций ПАО «БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ»; 1 010 акций МИНФИН РОССИИ (номер выпуска 48001RMFS).

Рассчитайте максимальную сумму кредита, которую может получить КБ и начисленных по нему процентов.

Информация о ценных бумагах приведена в таблице

Информация о некоторых ценных бумагах, принимаемых
в обеспечение по кредитам Банка России, по состоянию на 15.05.2023

Государственный регистрационный номер выпуска	Эмитент	Рыночная стоимость <u>одной</u> ценной бумаги, определенная в порядке, установленном Банком России, руб.	Поправочный коэффициент, установленный Банком России	Дата погашения*
40100354B	ПАО «ГАЗПРОМБАНК»	1000	0,75	27.01.2021
4-08-00739-F	АИЖК	1019	0,8	15.06.2022
4050100D	ПАО «БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ»	1003	0,75	06.07.2026
4-02-30BR-4	БАНК РОССИИ	1000	0,98	23.06.2023
4-03-00001-L	ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	1001,3	0,95	07.09.2021
48001RMFS	МИНФИН РОССИИ	1045,5	0,95	05.11.2024
МК-0-СМ-126	МИНФИН РОССИИ	37202,93872	0,9	24.07.2028
4-02-00077-A	ПАО «ЛУКОЙЛ»	1011,5	0,75	17.11.2022
4-07-65045-D	ПАО «РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ»	1028	0,75	07.11.2022
4-04-00028-A	ПАО «ГАЗПРОМ»	1044	0,75	10.02.2023
RU35008KOM0	РЕСПУБЛИКА КОМИ	1004	0,8	03.09.2024

RU25003S АМО	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1020,8	0,8	11.08.2021
-----------------	-------------------	--------	-----	------------

* Начиная с 30.05.2006 в графе «Дата погашения» указывается ближайшая из дат: дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу номинальной стоимости (части номинальной стоимости) ценных бумаг; дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу купонного дохода по ценным бумагам (если с указанной даты до даты выплаты купонного дохода депозитарные операции с соответствующими ценными бумагами в Депозитариях не осуществляются); дата обратного выкупа ценной бумаги Банком России
Решение:
Сначала оценим залоговый портфель – сумма, которая обеспечивает основной долг с процентами.

Рассчитываем его с учетом поправочного коэффициента, установленного Банком России
1 000 акций ПАО «ГАЗПРОМБАНК» $1000 \times 1000 \times 0,75 = 750\,000$ руб.
1 000 акций ПАО «БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ» $1000 \times 1003 \times 0,75 = 752\,250$ руб.
1 010 акций МИНФИН РОССИИ (номер выпуска 48001RMFS) $1010 \times 1045,5 \times 0,95 = 1\,003\,157,25$ руб.

Общая сумма залогового портфеля $1\,003\,157,25 + 752\,250 + 750\,000 = 2\,505\,407,25$ руб.
То есть максимальная сумма кредита с процентами не более $2\,505\,407,25$ руб.
Отсюда найдем сумму кредита:

$$(2\,505\,407,25 - X) = X * 0,08 * 7 / 365$$

$$2\,505\,407,25 = X + 0,01534X$$

$$X = 2\,505\,407,25 / 1,01534 = 2\,467\,554,96 \text{ рублей}$$

Кредит может быть выдан на $2\,467\,554,96$ рублей. Начисленные проценты $37\,852,29$

Задача 2.

ООО «Евробанк» (корреспондентский счет 30101810900000000718, БИК 04453718, подразделение банка 0000 г. Москва) получил 12.02.2023 кредит по договору от 12.02.20 №К-111 на 3 месяца под 6 % годовых в сумме 15 млн. руб. в банке ПАО «Долинск» (ИНН 0560202063 корреспондентский счет 30101810900000000718, БИК 044513718 г. Москва). Между банками прямые корреспондентские отношения.
Кредит был полностью погашен в конце срока.

Требуется: заполнить таблицу получения и погашения основного долга в обоих банках.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
Банк ООО «Евробанк»				
Банк ПАО «Долинск»				

Задача 3.

Банк ПАО «Вертикаль» предоставил 12.05.20 МБК банку «Горизонт» на сумму 500 млн. руб. сроком на 6 мес. (у банков прямые корреспондентские отношения) под процентную

ставку 9% годовых под залог ценных бумаг, сумма процентов должна быть выплачена в конце срока. Банк ООО «Горизонт» погасил задолженность в срок.

Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-заемщике и банке-кредиторе.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
Банк ПАО «Вертикаль»				
Банк ООО «Горизонт»				

Задача 4. Банк ООО «Инвест» предоставил 15 мая 2020 г. МБК на сумму 400 млн. руб. банку АО «Кредит» на срок 2 месяца из расчета 8% годовых под залог ценных бумаг. Сумма процентов должна быть выплачена в конце срока кредита. У банков нет прямых корреспондентские отношений, все расчеты осуществляются через РКЦ.

Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-заемщике и банке-кредиторе.

Дата	Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов (балансовые)	
			Дебет	Кредит
Банк ООО «Инвест»				
Банк АО «Кредит»				

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 8. Учет формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам

Тема 8.1. Отражение в учете формирования резервов на возможные потери по ссудам

Практическая работа № 11. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в учете сумм формируемого резерва.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Сумма резервов на возможные потери по основному долгу по кредиту отражается в бухгалтерском учете:

Д-т 70606 (Расходы) К-т (счет резервов на возможные потери в зависимости от вида кредита):

- 44515 (федеральная собственность финансовым организациям);
- 44615 (федеральная собственность коммерческим организациям);
- 44715 (федеральная собственность некоммерческим организациям);
- 44815 (государственным финансовым организациям);
- 44915 (государственным коммерческим организациям);
- 45015 (государственным некоммерческим организациям);
- 45115 (негосударственным финансовым организациям);
- 45215 (негосударственным коммерческим организациям);
- 45315 (негосударственным некоммерческим организациям);
- 45415 (ИП);
- 45515 (физ. лицо);

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Вариант 1.

ООО банк «Ресурс» сформировал портфель однородных ссуд, представленных заемщикам по ипотечному кредиту.

Установленные банком условия выдачи кредита по данному конкретному кредитному продукту такие:

- * требования к заемщику,
- * срок кредита;
- * лимит выдачи;
- * процентная ставка;
- * схема погашения долга.

Портфели однородных ссуд банк формировал по признаку наличия или отсутствия просроченных платежей.

В портфели просроченных ссуд включались ссуды в зависимости от количества дней просрочки платежей:

- * портфель ссуд без просроченных платежей;
- * портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- * портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

* портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

* портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества стандартные без просроченных платежей 890 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества стандартные с просроченными платежами продолжительностью до 30 календарных дней 130 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества сомнительные с просроченными платежами продолжительностью до 90 календарных дней 56 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества проблемные с просроченными платежами продолжительностью до 180 календарных дней 3 млн. руб.

Сумма основного долга ПОС по ипотеке категории качества безнадежные с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней 9 млн. руб.

Требуется:

Рассчитать резервы по каждому сформированному портфелю однородных ссуд.

Отразите в таблице необходимые балансовые проводки:

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 8.2. Отражение в учете регулирования резервов на возможные потери по ссудам

Практическая работа № 12. Решение ситуационных задач на расчет и корректировку резервов при условии своевременного погашения кредита

Цель практической работы: получить практические навыки расчета и корректировки резервов при условии своевременного погашения кредита

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Восстановление суммы резерва на возможные потери (при добросовестном исполнении заемщиком своих обязательств по погашению основного долга по кредиту) в бухгалтерском учете отражается записью:

Д-т (счет резервов на возможные потери) К-т 70601 (Доходы)

Указанием ЦБ от 02.10.2017 N4555-У внесены изменения в № 809-П.

Для отражения корректировок появились парные счета, которые по окончании операционного дня закрываются:

45216 (446-454) Корректировка резервов на возможные потери А
44217 (446-454) Корректировка резервов на возможные потери П;

Кроме счетов, учитывающих резервы по кредитам физических лиц:

45523 Корректировка резервов на возможные потери А
45524 Корректировка резервов на возможные потери П

Если качество ссуды улучшилось или погашение в срок, уменьшаются резервы, в бухгалтерском учете отражаются проводками:

Д-т 44516 (А) К-т 70601 на доходы (восстановление)
Д-т 44515 К-т 44517 (П) и Д-т 44517 (П) К-т 44516 (А)

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Требуется: Отобразить в бухгалтерском учете проводками операции:

1. Банк ООО «Резерв» выдал 05.03.23 кредит физическому лицу в кассе банка 600 тыс. руб. на 6 месяцев с ежемесячным дифференцированным способом погашения основного долга по кредиту;
2. Формирование резервов по основному долгу (стандартная категория качества);
3. Погашение основной суммы долга в течение 3 месяцев 5го числа по условию договора;
4. Восстановление резерва в части, погашенной суммы основного долга каждый раз, как только клиент гасил часть основного долга вовремя.
5. Погашение кредита через 6 месяцев;
6. Одновременное восстановление резервов.

№ п/п	Содержание операции	Проводки			Остаток	
		Дебет	Кредит	Сумма	На счете кредита	На счете резерва
1						
...						

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 13. «Решение ситуационных задач на расчет и корректировку резервов при ухудшении финансового состояния заемщика или обслуживания долга»

Цель практической работы: получить практические навыки расчета и корректировки резервов при условии несвоевременного погашения кредита.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Указанием ЦБ от 02.10.2017 N4555-У внесены изменения в № 809-П.

Для отражения корректировок появились парные счета, которые по окончании операционного дня закрываются:

45216 (446-454) Корректировка резервов на возможные потери А
44217 (446-454) Корректировка резервов на возможные потери П;
Кроме счетов, учитывающих резервы по кредитам физических лиц:
45523 Корректировка резервов на возможные потери А
45524 Корректировка резервов на возможные потери П

Если качество ссуды ухудшилось и требуется доначислить резервы, в бухгалтерском учете отражаются проводками:

Д-т 70606 К-т 44517 (П) сумма доначисленных резервов на расходы
Дт 44516 (А) К-т 44515 (П) сумма доначисленных резервов
Д-т 44517 (П) К-т 44516 (А) – парные счета закрываются

Практико-ориентированное задание
Решение ситуационных задач.

Задача 1.

1. Положение Банка России от 28.06.2023 N 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

- найти и выписать категории качества ссуд;
- найти и выписать создание резервов по портфелям однородных ссуд;
- в чем разница?

Банк предоставил акционерному обществу кредит (присвоив 1 категорию качества), сроком на 60 дней в сумме 1 млн. рублей под 12% годовых рублей и перечислил денежные средства на его расчетный счет.

Отразите в таблице необходимые балансовые проводки:

1. Формирование РВПС при переводе кредита во 2 категорию - 19%;
2. Доначисление РВПС при снижении категории качества до 3 - 37% из-за ухудшения финансового положения заемщика.
3. Доначисление РВПС при снижении категории качества до 4 – 82% из-за ухудшения финансового положения заемщика.
4. Доначисление РВПС при снижении категории качества до 5 -100% из-за ухудшения обслуживания долга заемщиком.

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма

Задача 2. Банк ОО «Итуруп» предоставил физическому лицу Петрову Григорию Антоновичу ссуду (присвоив 2 категорию качества), сроком на 2 года в сумме 800 тысяч рублей под 10% годовых и перечислил денежные средства на его текущий счет. Погашение основного долга по кредиту дифференцированным способом ежеквартально.

5. После выдачи кредита был сформирован РВПС 2 категории качества с установленным процентом 19%.
6. При снижении категории качества до 3 уровня риска, увеличен РВПС до 50% через 12 месяцев пользования кредитом.
7. Еще через 6 месяцев банк увеличил РВПС при снижении категории качества до 4 уровня риска до 80%. Одновременно был создан резерв на оставшуюся сумму процентов - 80% в связи с неоднократным нарушением сроков уплаты основного долга и процентов.
8. Однако, кредит и проценты были возвращены банку по окончании кредита, в срок.
9. Резервы, созданные для покрытия возможных убытков по уплате основного долга и процентов, были восстановлены.

Требуется:

Отразить в бухгалтерском учете проводками операции:

7. Выдачи кредита;
8. Формирование резервов по основному долгу;
9. Увеличение резервов при снижении категории качества кредита (до 3й и 4й категорий);
10. Формирование резервов на оставшуюся сумму процентов;
11. Погашение процентов;
12. Погашение кредита;

13. Восстановление резерва по кредиту;
14. Восстановление резерва по процентам.

Дата	Документ. Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 9. Учет просроченного основного долга и просроченных процентов

Тема 9.1. Отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов

Практическая работа № 14. Оформление и ведение учета просроченных кредитов.

Цель практической работы: получить практические навыки оформления и ведения учета списания просроченных кредитов.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задолженность акционерного общества (негосударственной коммерческой компании) АО «Индастрис» по кредиту и начисленные проценты, не уплаченные в срок, были перенесены на счет просрочки.

Качество ссуды при выдаче было отнесено в категорию I (стандартная) с вероятностью финансовых потерь 0%, то есть при выдаче кредита резерв не был начислен.

Задержка оплаты платежей по основному долгу, а также анализ финансовых показателей заемщика, потребовали отнести ссуду к IV категории качества (проблемная) и начислить РВПС по кредиту с вероятностью потери 100 % суммы основного долга.

Погашение кредита по условиям договора – аннуитетными платежами ежемесячно. Как только на текущем счете клиента появились деньги, банк списал их в счет погашения основного долга (1 млн. рублей).

Требуется:

Отразите в таблице необходимые балансовые проводки:

1. Предоставление кредита;
2. Начисление процентов за весь период;
3. Учет просроченной ссуды на счете просроченных ссуд;
4. Формирование резерва 51% от суммы долга по кредиту;
5. Погашение кредита со счета просрочки;
6. Отражение в учете восстановления РВПС в связи с погашением просроченного кредита.
7. Решение и оформление в программе Excel.

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумм операции	Остаток на ссудном счете	Остаток на счете РВПС

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 15. Решение ситуационных задач на порядок переноса процентов на просроченную задолженность.

Цель практической работы: получить практические навыки определения счетов по плану счетов кредитных организаций Положения от 24.11.2022 № 809-П, предназначенных оформления и ведения учета списания просроченных кредитов.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированные задания

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Задолженность по кредиту (800 000 рублей) физического лица и начисленные проценты (200 000 рублей) были отнесены в 3 категорию качества (сомнительные), начислен РВПС в размере 51%. Сумма кредита и проценты перенесены на счета просрочки.

Погашение кредита аннуитетным способом.

Кредит был предоставлен наличными сроком на 1 год. Как только на текущем счете клиента - физического лица появились деньги, банк списал их в счет погашения основного долга (800 000 руб.) и процентов (200 000 руб.) соответственно.

Требуется:

Отразить в таблице необходимые балансовые проводки:

1. Предоставление кредита наличными;
2. Учет просроченной ссуды 800 тыс. руб. и просроченных процентов в сумме 200 тыс. руб.;
3. Формирование резервов по основному долгу и процентам;
4. Погашение кредита со счета просрочки денежными средствами физического лица, поступившими на текущий счет;
5. Погашение начисленных процентов со счета просрочки денежными средствами физического лица, поступившими на текущий счет;
6. Отражение в учете восстановления РВПС в связи с погашением просроченного основного долга и процентов

№ п/п	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма

Задача 2. Юридическое лицо резидент, негосударственная некоммерческая организация ООО «Кимберлит», клиент банка ООО «Прибой» получил на свой расчетный счет 15.01.2021 1 500 000 рублей кредит на 4 месяца под 12 % годовых для оплаты импортной поставки.

Требуется 1:

1. Рассчитать проценты и построить график платежей, если по условиям договора кредит должен быть погашен ежемесячными платежами, аннуитетным способом.
2. График платежей представить в виде таблицы:

Дата операции	Краткое содержание операции	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения процентов	Сумма взноса	Остаток на ссудном счете

В определенный договором срок кредит и проценты не были погашены.

Чтобы не выносить кредит на просрочку, банк провел переговоры с клиентом, получил финансовые отчеты, провел анализ показателей, составил прогнозный баланс и предложил клиенту взаимовыгодный вариант.

Требуется 2:

1. Описать Ваш вариант предложения.
2. И сформировать новый график платежей.
3. График платежей представить в виде таблицы:

Дата операции	Краткое содержание операции	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения процентов	Сумма взноса	Остаток на ссудном счете

--	--	--	--	--	--

Все операции осуществлять в программе Excel.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

**Тема 9.2. Порядок погашения и списания нереальной для взыскания задолженности
Практическая работа № 16. «Оформление и отражение в учете списания нереальных
для взыскания кредитов»**

Цель практической работы: получить практические навыки определения счетов по плану счетов кредитных организаций Положения от 24.11.2022 № 809-П, предназначенных для отражения в бухгалтерском учете банка списания нереальных для взыскания кредитов.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Задача 3. 26.06.2023 г. ООО «Торговый дом «ММС» (коммерческая негосударственная организация ИНН 77160101016 расчетный счет 40702810800220000123 в ООО «Инвестбанк») заключили кредитный договор № 01/ТБ с банком ООО «Инвестбанк» (БИК 046401675 кор./счет 3010181000000001675 ООО «Инвестбанк») кредит для пополнения оборотных средств в сумме 2 000 000 рублей на срок 6 месяцев под 12% годовых под залог товара в обороте с неснижаемым остатком товаров на складе на сумму не менее 2,5 млн. рублей по договору залога № 1/ТДММС от 26.06.20.

Погашение основного долга и процентов согласно условиям договора 26-го числа каждого месяца дифференцированными ежемесячными платежами.

Анализ финансового состояния позволил присудить заемщику наивысший рейтинг и признать его первоклассным.

Предприятие 5 месяцев добросовестно гасило кредит. Последний платеж и начисленные на него проценты не были погашены. Сумма планируемого платежа основного долга была отнесена на счет просроченной задолженности и сумма начисленного процента тоже была отнесена на счет просроченной задолженности по процентам.

Банк проводил операции:

1. В этот же день увеличил риски на (Ваш порядковый номер в журнале + 9)% и изменил категорию качества ссуды с помощью проводок по корректировке резерва;

2. Через месяц, когда не был погашен очередной платеж, резерв был увеличен на 20% с помощью проводок по корректировке резерва и одновременно сделана проводка – перевод резерва на счет резерва на возможные потери по просроченной задолженности.
3. **Сформировал** этой же датой на такой же процент, как и по основному долгу, риск потери суммы процентов на счете резервов на возможные потери по просроченным процентам.

На расчетный счет клиента не поступили деньги, задолженность по просроченной ссуде и процентам не была погашена. Банк предпринял все необходимые меры для возврата основного долга и получения процентов. Заемщик был признан банкротом.

Банк снял с балансового учета просроченные проценты и кредит и вынес на внебалансовый учет невозможные к возврату проценты и кредит.

Требуется:

1. открыть ссудный счет ООО «Торговый дом «ММС», отразить в бухгалтерском учете выдачу ссуды;
2. составить график платежей в соответствии с условиями договора (для договора) с графами: дата, сумма погашения основного долга, сумма погашения процентов, сумма взноса, остаток по кредиту;

Дата операции	Краткое содержание операции	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения процентов	Сумма взноса	Остаток на ссудном счете

3. Отразить проводками в бухгалтерском учете ежемесячное погашение основного долга.
4. Отразить проводками в бухгалтерском учете ежемесячное начисление и погашение процентов.
4. Отразить в учете последовательно создание резервов по основному долгу и доначисление резервов в связи с отнесением ссуды в другую категорию качества.
5. Отразить в учете отнесение последней суммы основного долга и процентов по ней на счета просрочки соответственно задолженности по ссуде и процентам;
6. Отразить в учете перенос резервов по ссуде и создание резервов по процентам на счета резервов по просроченным ссуде и процентам соответственно;
7. Отразить в учете снятие с балансового учета просроченных процентов и кредита и вынесение их на внебалансовый учет как невозможные к получению.

Проводки записывать в таблицы:

Дата операции	Краткое содержание операции	Корреспонденция счетов (балансовые)		Сумма операции	Остаток на ссудном счете	Остаток на счета РВПС
		Дебет	Кредит			

Раздел 10. Особенности учета различных видов кредитов

Тема 10.1. Отражение в учете краткосрочных и долгосрочных кредитов

Практическая работа № 17. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в бухгалтерском учете автокредитования.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
---------	---------------------------------------

ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1.

В КБ обратилась Горячева А.В. с просьбой предоставить кредит на потребительские нужды в сумме 50000 рублей на срок три года под 19% годовых. В качестве обеспечения представлено поручительство двух физических лиц – Горячева В.С. и Жукова Ю.А.

Заемщик и поручители предоставили в банк справки о доходах, включающие следующие Сведения:

	среднемесячный доход	среднемесячные удержания	чистый доход
Горячева А.В.	10 000 руб.	3400 руб.	6 600 руб.
Горячев В.С.	11 300 руб.	3069 руб.	8 231 руб.
Жуков Ю.А.	15 000 руб.	3320 руб.	11 680 руб.

Платежеспособность рассчитывается по формуле:

$$P = D \text{ ч.} \times K \times t, \text{ где:}$$

Д ч. – среднемесячный чистый доход

К – коэффициент, который зависит от величины чистого дохода и равен 0.3, если чистый доход до 45 000 руб. и равен 0.4, если чистый доход больше 45 000 руб.

t – срок кредитования

Таким образом, платежеспособность заемщика и поручителей составляет:

$$P_1 = 71280 \text{ руб.}; P_2 = 88894 \text{ руб.}; P_3 = 126144 \text{ руб.}$$

Максимальная сумма кредита рассчитывается по формуле: При определении максимальной суммы кредита учитывается уровень доходов заемщика, обеспечение по кредиту и сумма ежемесячных расходов. Рассмотрим порядок проведения расчетов на примере.

P

$$S_p = \frac{P}{1 + (t+1) \times \% \text{ ставку} / 2 \times 12 \times 100}$$

$$1 + (t+1) \times \% \text{ ставку} / 2 \times 12 \times 100$$

Подставим значения и получим максимальную сумму кредита для заемщика без поручителей и для заемщика с поручителями:

$$S_p = 55181 \text{ руб.}$$

$$S_{p+2} = 194975 \text{ руб.}$$

Задача 2.

Заемщик Петров Иван Иванович (паспорт 42 01 789653 выдан 01.07.2001 УВД г. Смоленска) оформил кредит на сумму 100 000 руб., на срок 2 месяца под 10% годовых в банке ООО «Премьера». Заемщик предоставил справку о доходах и суммах налога 2-НДФЛ. Кроме того у него в собственности имеется квартира, которую он сдает в аренду. Был предоставлен договор аренды.

В качестве обеспечения было предоставлено поручительство на сумму 150 000 рублей от физического лица Семеновой Маргариты Ивановны. Поручитель предоставила справку о доходах и суммах налога 2-НДФЛ.

Выдачу кредита банк ООО «Премьер» произвел 25.05.2023 г. наличными в кассе банка. Основной долг заемщик погашал ежемесячно наличными дифференцированным способом. Обеспечение банком было отражено в бухгалтерском учете на внебалансовом счете. Категория качества ссуды банком была определена как стандартная.

Требуется:

1. Заполнить журнал банковских операций за весь период кредита с момента выдачи, начисления процентов, погашения основного долга по кредиту и процентов.

Дата	Документ. Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит

На счете N 91414 внебалансовый счет «Полученные независимые гарантии и поручительства» осуществляется учет независимых гарантий и поручительств, полученных кредитной организацией в обеспечение размещенных средств.

По дебету счета N 91414 отражаются суммы полученных независимых гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета N 91414 списываются суммы неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока независимой гарантии (поручительства) в корреспонденции со счетом N 99999.

Задача 3. Предприниматель Иванова Н.Н. обратилась в банк ООО «Инвест» с просьбой о приобретении автомобиля Лада Веста за 600 тысяч рублей сроком на 2 года под 12% годовых. У нее двое детей, есть водительские права. Автомобиль будет находиться в залоге у банка. Такой кредит возможен с использованием льготы – субсидии на приобретение автомобиля.

Требуется:

1. Определить платежеспособность Ивановой Н.Н.;
2. Определить платежеспособность ее поручителей.
3. Отразить в учете проводками выдачу кредита, отражение залога на внебалансовом счете, начисление и уплату процентов и основного долга аннуитетными платежами ежеквартально.

Заполнить таблицу.

Дата	Документ. Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит

На внебалансовом счете 91412 отражается «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

По дебету счетов N 91412 отражается балансовая стоимость имущества, переданного в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом N 99999.

С 1 апреля 2014 года на автомобили отечественного производства государственная поддержка: 2/3 части от общей суммы кредита оплачивается государством. Распространяется действие льготы только на легковые автомобили. Кредит на льготных условиях выдается на срок до 3 лет и на сумму до 1 миллиона русских рублей. Получить заем могут только физические лица, являющиеся гражданами РФ.

В 2020 году при покупке некоторых моделей машин можно получить скидку к первоначальному взносу: для Дальнего Востока — 25%, для других регионов — 10%.

Вот основные требования:

Автокредит оформлен в банке, который участвует в программе.

У заемщика есть водительские права. Еще у него хотя бы двое детей — или это первая машина в его жизни.

Автомобиль — российской сборки, массой не более 3,5 тонны и стоимостью не больше 1 млн рублей. Модель должна продаваться с господдержкой: скидку дают не на все машины.

ПТС выдан не раньше 1 декабря 2023 года.

Машина в залоге, есть каско.

Субсидию не дают деньгами, а прибавляют к первоначальному взносу. Основные условия кредита — на усмотрение банка. Срок теперь не регулируют, а ставку не субсидируют.

Это программа господдержки, в которую входят две подпрограммы для физлиц:

«Первый автомобиль» — для тех, кто покупает машину впервые.

«Семейный автомобиль» — для тех, у кого хотя бы двое детей.

Платежеспособность Заемщика - предпринимателя может быть рассчитана двумя способами на основании данных налоговой декларации за последние шесть месяцев и на основании книги доходов и расходов, также за последние шесть месяцев.

Автокредит — один из видов целевых кредитов, которые выдаются банком для покупки физическим под залог приобретаемой собственности, которая принадлежит банку до полного погашения обязательств заемщиком. Берется во внимание платежеспособность человека, официальное трудоустройство (справка 2НДФЛ, копия трудовой книжки, заверенная предприятием за 3 месяца где стаж работы не менее 1 года; водительское удостоверение), кредитная история (БКИ).

Доходы, полученные предпринимателем за 6 месяцев 2020 года

Почтовый адрес арендуемого помещения	Апрель 04.2023	Май 05.2023	Июнь 16.2023	Июль 07.2023	Август 08.2023	Сентябрь 09.2023
ул. Октябрьская, 5	11693	11693	11693	11693	11693	11693
ул. Батакская, 10	12338	12338	12338	12338	12338	12338
ул. Калинина, 20	1008	1008	1008	1008	1008	1008

Суммируя все перечисленные доходы получаем среднемесячный доход 25039 руб., но учитывая тот факт, что заемщик находится в предпенсионном возрасте прибавляем минимальный размер пенсии, равный 1896,26 руб.

Таким образом, доход = 25039 руб.+1896,26 руб.=26935,26 руб.

Для расчета платежеспособности необходим среднемесячный доход за шесть месяцев за вычетом всех обязательных платежей, т.е. в нашем случае уплаченных налогов.

Так как налоговым периодом для расчета единого налога на вмененный доход (ЕНВД) признается квартал, а в соответствии с «Правилами кредитования физических лиц» №229-3-р для расчета размера кредита необходимы сведения о величине среднемесячного дохода за последние шесть месяцев. То расчет чистого дохода индивидуального предпринимателя необходимо производить по 2-м налоговым декларациям, представленным за 2 последних налоговых периода (либо за 1 и 2 квартал, либо за 2 и 3 квартал и т.д.).

За полгода единый налог на вмененный доход по данным налогоплательщика составит 19765 руб. (за 1 квартал 12619руб. + за 2 квартал 7146 руб.), а среднемесячные платежи будут равны 3294,16 руб. (19765/6).

Следовательно, Дч = 26935,26 - 3294,16 руб. = 23641,10

Значит, $P = 23641,10 * 0,5 * 24 \text{ (мес.)} = 271693,20$

Расчет платежеспособности поручителей производится аналогично.

Поручитель 1. Петров Б.М. $P = 31372,00 * 0,5 * 24 \text{ (мес.)} = 376464,00$

Поручитель 2. Сидоров В.И. $P = 7182,44 * 0,5 * 24 \text{ (мес.)} = 86189,28$.

Для более полного представления все данные объединяются в таблицу.

Платежеспособность Ивановой, Петрова, Сидорова

Субъект сделки	ФИО	Среднемесячный доход Дч	Срок кредита	К	Платежеспособность
Заемщик	Иванова Н.Н.	23641,10	24	0,5	271693,20
Поручитель 1.	Петров Б.М.	30372,00	24	0,5	376464,00
Поручитель 2.	Сидоров В.И.	7182,44	24	0,5	86189,28

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности заемщика рассчитывается следующим образом:

$$Sp = 271693,20 / 1 + (((24+2)*19) / (2*12*100)) = 228313,61.$$

Максимальный размер кредита по совокупности обеспечения

$$So = 462773,28 / 1 + ((24+1)*19) / 2*12*100 = 388885,1.$$

Таким образом, Иванова Н.Н. может взять кредит, не превышающий 228313,61 руб.

Теперь попробуем наглядно рассчитать платежеспособность предпринимателя Ивановой Н.Н. Среднемесячный доход будет равен:

$$Дч = 2306114,40 - 1555236,47 = 750877,53 \text{ (прибыль равна выручка минус расходы)}$$

Прибавив пенсию получим 752773,79. Таким образом, $P = 752773,79 * 0,7 * 24 = 12646599,67$. $Sp = 12646599,67 / 1 + ((24+1)*19) / 2*12*100 = 15049453,61$.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Практическая работа № 18. Учет ипотечного кредитования с использованием счетов эскроу

Цель Закрепить навыки учета ипотечного кредитования.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача.

Физическое лицо Заемщик Ветрова Раиса Николаевна (паспорт 42 01 789653 выдан 01.07.2001 УВД г. Днепропетровска) обратилась 01.02.2023 в банк ООО «Премьера» с заявкой на получение кредита на приобретение квартиры в г. Санкт-Петербурге. Квартира в новостройке на основе долевого строительства стоимостью 2 000 000 руб., на срок 5 лет под 10% годовых. По условиям договора заемщик должна оплатить 30% стоимости недвижимости своими деньгами.

Кредит был перечислен на счет эскроу Ветровой Раисы Николаевны, который был открыт 25.02.2023 г. банком ООО «Премьера» на балансовом счете 40824 для расчетов заемщика по договору участия в долевом строительстве, застройщик негосударственная коммерческая компания ООО «Стройдом» является клиентом этого же банка. Основной долг и проценты заемщик должна гасить ежеквартально аннуитетными платежами. Банк сразу при выдвче кредита сформировал резерв на возможные потери, качество ссуды, оценив как нестандартную, вероятность потерь – 10% от суммы.

Дом будет сдан застройщиком через 1 год. С этого момента заемщик становится собственником квартиры, банк со счета эскроу переводит деньги застройщику

Требуется:

1. Отразить проводками в бухгалтерском учете выдачу кредита с отражением на счете эскроу.
2. Отразить в бухгалтерском учете формирование резерва.
3. Начисление процентов аннуитетными платежами.
4. Отражение погашения процентов и погашения основного долга (сумма взноса одновременно по 2-м счетам балансового учета) до момента перевода денежных средств на счет застройщика.
5. Перевод денежных средств со счета эскроу на счет застройщика.
6. Отражение на внебалансовом счете залога квартиры по ее первоначальной стоимости с учетом дисконта. Дисконт 0,7.
7. Отразить в учете доначисление резерва до 20%.
8. Данные занести в таблицу.

Дата	Документ. Краткое содержание операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит

Особенности работы с эскроу-счетами при долевом строительстве

Счета эскроу и от 30 декабря 2004 г. N 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». С 1 июля 2023 года в России вступили в силу новые правила долевого строительства. Покупать жилье в строящемся доме можно только через счет эскроу. Застройщик получит деньги лишь после того, как передаст жилье покупателю.

ст. 15.4 ФЗ № 214-ФЗ — привлечение застройщиками средств участников долевого строительства через счета эскроу

Вот как это работает: покупатель открывает счет эскроу в банке, с которым работает застройщик, потом регистрирует договор долевого участия и вносит на счет деньги. Банк

кредитует застройщика. Когда дом введут в эксплуатацию, покупатель получит квартиру, застройщик — деньги со счета, а банк — свои платежи.

Страхование счетов эскроу. Деньги на счете эскроу застрахованы, только если это сделка купли-продажи недвижимости. Срок страховки истекает через три рабочих дня после перехода права собственности к покупателю.

Если речь о договоре долевого участия, то деньги дольщика застрахованы на весь срок строительства — пока не сдадут квартиру.

Если у банка отзовут лицензию, то деньги переведут на счет эскроу в другом банке. Правда, компенсируют не более 10 миллионов рублей, даже если один дольщик открыл несколько счетов эскроу в этом банке.

Чтобы получить страховку, надо написать заявление в Агентство по страхованию вкладов, предоставить паспорт и копию договора на открытие счета.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 10.2. Отражение в учете овердрафта и кредитных линий

Практическая работа № 19. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Практико-ориентированное задание

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Банк «Забота» открыл невозобновляемую кредитную линию банку «Вектор» на сумму 1 млрд. руб. сроком на 1 год (у банков прямые корреспондентские отношения). Банк «Рассвет» в счет кредитной линии выбрал 600 млн. руб., из которых в конце срока погасил 600 млн. руб. и проценты. Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки в банке-заемщике и банке-кредиторе.

Заполнить таблицу:

№ п/п	Дата	Содержание операции	Счет по дебету	Счет по кредиту	Сумма
1				
....					

Задача 2. Банк ООО «Авиапром» открыл возобновляемую линию на сумму 500 млн. руб. банку «Рассвет» на срок 1 год из расчета 8% годовых с ежедневным лимитом 50 млн. руб. Банк «Рассвет» в счет кредитной линии брал и погашал кредит:

10 мая взял 50 млн. руб., а 12 мая погасил 40 млн. руб;

13 мая взял 30 млн. руб., а 15 мая погасил 40 млн. руб.

Какую сумму банк «Рассвет» может выбрать 20 мая, если он с 16 мая не гасил кредит.

Сделайте все необходимые бухгалтерские проводки

Заполнить таблицу:

№ п/п	Дата	Содержание операции	Счет по дебету	Счет по кредиту	Сумма
1				
....					

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 10.3. Особенности отражения в учете операций с кредитными картами

Практическая работа № 20. Учет операций с кредитными картами.

Цель практической работы: получить практические навыки отражения в бухгалтерском учете операций с кредитными картами.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Решение ситуационных задач.

Задача.

1. Физическому лицу Анисимову В.Л. (паспорт 36 01 789456 выдан 01.09.2001 УВД г. Чита) предоставлен кредит на кредитную карту с лимитом 450 000 руб. под 24% годовых, сроком на 2 года 25.03.2023. Денежные средства им были получены в кассе банка. Льготный период 50 дней. Если до этого времени кредит не будет погашен полностью, процентная ставка на остаток будет 33%.

26.03.2023 Анисимов В.Л. снял в банкомате со своей кредитной карты 440 тыс. руб.

27.03.2023 Анисимову В.Л. заплатил за услуги ЖКХ ООО «Домоуправление» (коммерческая негосударственная компания) 10 тысяч рублей.

2. Оформить выписку по счету кредитной карты за этот период.

Входящий остаток на 25.03.2023 _____

Дата	Название документа	Корреспондирующий счет (балансовый)	Обороты		Содержание операции
			дебет	кредит	

Исходящий остаток на 27.03.2023 _____

Учет операций по банковским картам (счет физического лица 40817) осуществляются в корреспонденции со следующим счетам:

Корреспондирующий счет	Операции, отражаемые по дебету счета 40817	Операции, отражаемые по кредиту счета 40817	Корреспондирующий счет
Кредит счета		Сальдо начальное (СН) – остаток денежных средств на карточном счете клиента – физического лица.	Дебет счета
20202	Получение денежных средств в кассе банка-эмитента карты (снятие наличных).	Внесение денежных средств физическим лицом в кассу банка, выпустившего платежную карту.	20202
20208	Получение наличных денежных средств в банкоматах и платежных терминалах этого же банка (банка-эмитента).	Перечисление денежных средств на карту с депозитного счета, открытого в этом же банке.	42301-42307
30233	Получение наличных денежных средств в банкоматах и платежных терминалах других банков (участников этой же платежной системы).	Зачисление суммы заработной платы, если счет работодателя открыт в этом же банке.	401-408
45501-45510	Выплаты основного долга по ранее взятому кредиту в этом	Поступления на карточный счет платежей из других банков.	30102

	же банке		
70601	Выплаты процентов по ранее взятому кредиту в этом же банке.	Предоставление кредита по кредитной карте или зачисление валюты кредита в соответствии с кредитным договором.	45501-45510
30233, 30232	Приобретение товаров, работ и услуг в предприятиях розничной торговли. Перевод клиентам других банков.	Внесение денежных средств владельцев карты в платежном терминале этого же банка.	20208
40817	Перевод денежных средств клиенту этого же банка.	Внесение денежных средств наличными владельцем карты в банкоматах и платежных терминалах других банков (участников этой же платежной системы).	30233, 30232
70601	Уплата комиссионных и иных платежей в пользу банка за обслуживание.	Зачисление рублевого эквивалента при продаже клиентом-держателем карты иностранной валюты .	47405
47405	Перечисление рублевых средств для приобретения иностранной валюты в этом же банке.	Зачисление клиенту рублевого эквивалента от продажи драгоценных металлов с обезличенного металлического счета.	20309
20309	Приобретение клиентом драгоценных металлов для зачисления на обезличенный металлический счет в этом же банке.	Зачисление клиенту денежных средств от продажи его ценных бумаг на фондовом рынке.	47403
47403	Приобретение клиентом ценных бумаг на фондовом рынке.		

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.
- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.
- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.
- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Раздел 11. Расчеты и отражение в учете посреднических операций банка

Тема 11.1. Порядок расчета лизинговых платежей и отражение в учете лизинга

Практическая работа № 21. «Расчет общей суммы лизинговых платежей и отражение в бухгалтерском учете лизинговых платежей».

Цель практической работы: получить практические навыки расчета общей суммы лизинговых платежей и правила и отражения лизинговых платежей в бухгалтерском учете.

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Рассчитать лизинговые платежи. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 47 200 руб. в том числе НДС-18%. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизации 15 %. Лизингодатель применяет линейный метод вычисления размера амортизационных отчислений и коэффициент ускорения амортизации при лизинге равный 3. Процент за кредит – 20 %. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения – 4 % годовых от стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 10 000 руб. Ставка НДС – 20 % по лизинговым платежам. Лизингополучатель выкупает оборудование по остаточной стоимости.

Решение:

Расчет лизинговых платежей осуществляется по формуле:

$P = A + K + B + D + H$, где:

P – сумма лизинговых платежей в год

A – сумма амортизации

K – плата за кредитные ресурсы

B – комиссионное вознаграждение

D – стоимость дополнительных услуг

H – налог на добавленную стоимость (произведение (A+K+B+D) на ставку НДС).

1. Определяем ежегодную сумму амортизационных отчислений, учитывая коэффициент ускорения, балансовая стоимость оборудования за минусом НДС – 18% составит 40000 рублей, Норма амортизации 15% за год:
 $A = 40000 \text{ руб.} \times 15\% \times 3 = 18000 \text{ рублей}$ за год амортизационные отчисления. Так как по ПБУ 6/01 «Учет основных средств» амортизация начинает начисляться со следующего месяца ввода в эксплуатацию, всего будет начислено за 23 месяца 34500 рублей.
2. Плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы рассчитывается с учетом ежемесячного погашения основного долга в сумме амортизационных отчислений.
3. Годовая сумма вознаграждения $B = 40\,000 \times 4\% = 1\,600 \text{ руб.}$
4. Годовая сумма за дополнительные услуги $D = 10\,000 : 2 = 5\,000 \text{ руб.}$
5. НДС – 20%

Из таблицы видно, что общая сумма лизинговых платежей составляет: 75 913,97 рублей, в том числе НДС-20%.

Из таблицы мы видим, что оборудование амортизируется не полностью, а только в сумме 34500 рублей, 5500 – остаточная стоимость будет являться выкупной.

Таким образом сумма по договору лизинга будет составлять:

	месяцы	Стоимость имущества	Возмещение стоимости имущества	% по кредиту	Доход лизингодателя	Допуслуги	НДС	Лизинговые платежи
1	31 янв 17	40 000,00	0,00	241,10	1 600,00	5 000,00	1 231,40	8 072,49
2	28 фев 17	38 500,00	1 500,00	613,70	0,00		380,47	2 494,16
3	31 мар 17	37 000,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
4	30 апр 17	35 500,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
5	31 май 17	34 000,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
6	30 июн 17	32 500,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
7	31 июл 17	31 000,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
8	31 авг 17	29 500,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
9	30 сен 17	28 000,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
10	31 окт 17	26 500,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
11	30 ноя 17	25 000,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
12	31 дек 17	23 500,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
13	31 янв 18	22 000,00	1 500,00	679,45	1 600,00	5 000,00	1 580,30	10 359,75
14	28 фев 18	20 500,00	1 500,00	613,70	0,00		380,47	2 494,16
15	31 мар 18	19 000,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
16	30 апр 18	17 500,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
17	31 май 18	16 000,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
18	30 июн 18	14 500,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
19	31 июл 18	13 000,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
20	31 авг 18	11 500,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
21	30 сен 18	10 000,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
22	31 окт 18	8 500,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
23	30 ноя 18	7 000,00	1 500,00	657,53	0,00		388,36	2 545,89
24	31 дек 18	5 500,00	1 500,00	679,45	0,00		392,30	2 571,75
	ИТОГО:		34 500,00	15 561,64	3 200,00	10 000,00	12 652,33	75 913,97

$C=75\,913,97+5500*1,2=82\,513,97$ рублей. – стоимость имущества по договору.
6600 – выкупная стоимость, в том числе НДС-20% - 1100 руб.

Задача 2. Рассчитать лизинговые платежи, если погашение кредитных ресурсов осуществлялось аннуитетными платежами .

Погашение кредита аннуитетными платежами (выплаты по кредиту осуществляются равными платежами). Формула расчета:

$Пл_i = Kp * Ст / (1 - 1 / (1+Ст)^T)$, где

Kp – стоимость лизингового имущества без НДС;

Ст – процентная ставка за кредитные ресурсы в долях;

T – период начислений (ежемесячный -12 раз в год, ежеквартальный – 4 раза в год, умноженные на количество лет лизинга)

– размер платежа не зависит от i , все платежи равны между собой.

Период	Сумма аннуитетного платежа	Комиссия +доп.услуги	Лизинговый платеж	Сумма осн.долга	Сумма процентов	Остаток осн.долга
1	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	460,27	40 000,00
2	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	443,01	38 500,00
3	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	425,75	37 000,00
4	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	408,49	35 500,00
5	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	391,23	34 000,00
6	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	373,97	32 500,00
7	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	356,71	31 000,00
8	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	339,45	29 500,00
9	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	322,19	28 000,00

10	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	304,93	26 500,00
11	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	287,67	25 000,00
12	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	270,41	23 500,00
13	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	253,15	22 000,00
14	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	235,89	20 500,00
15	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	218,63	19 000,00
16	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	201,37	17 500,00
17	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	184,11	16 000,00
18	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	166,85	14 500,00
19	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	149,59	13 000,00
20	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	132,33	11 500,00
21	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	115,07	10 000,00
22	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	97,81	8 500,00
23	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	80,55	7 000,00
24	2 155,04	550,00	2 705,04	1 500,00	63,29	5 500,00

Общая сумма лизинговых платежей аннуитетным способом составляет:

$$\Pi = 66\,021,41 + 66\,021,41 \times 20\% = 79\,225,69 \text{ рублей}$$

Кроме того, как и при дифференцированных платежах выкупная стоимость будет равна 6490 рублей.

Общая сумма по договору лизинга составит:

$$79\,225,69 + 5\,500 \times 1,2 = 85\,825,69 \text{ рублей.}$$

Таким образом из приведенных примеров видно, что сумма лизинговых платежей аннуитетным способом больше суммы лизинговых платежей дифференцированным способом.

Задача 2. Банк «Восток» предоставил в лизинг ООО «Геосервис» двухзвенный гусеничный транспортер ДТ-30МН стоимостью 20 633 898,25 рублей, в т.ч. НДС -20% 3438983. Срок полезного использования имущества 36 месяцев. Лизинг до полной амортизации имущества. Сумма лизинговых платежей 37 026 492,02 рублей, в том числе НДС.

Требуется отразить на счетах бухгалтерского учета данные операции.

Указанием от 12 ноября 2023 г. N 4965-У в план счетов порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете операций аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга) с 1 января 2020 года были внесены изменения.

Счет N 47701 «Вложения в операции финансовой аренды» Назначение счета - учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет N 47701), резервов на возможные потери (счет N 47702). Счет N 47701 активный, счет N 47702 пассивный.

Счет 60415 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств. Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств определяется в соответствии с Положением Банка России N 448-П.

Счет 60807 Вложения в приобретение активов в форме права пользования.

на счете N 60807 "Вложения в приобретение активов в форме права пользования" - вложения арендатора в активы в форме права пользования по договору аренды. Счет активный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам аренды осуществляется в соответствии с главой 2 Положения Банка России N 659-П.

Аналитический учет по счету N 60804 ведется в разрезе договоров аренды, отдельных активов. Аналитический учет по счету N 60805 ведется в разрезе договоров аренды и отдельных активов, учитываемых на счете по учету активов в форме права пользования. Аналитический учет по счетам N 60806, N 60807 ведется в разрезе договоров аренды.

Счет N 61211 «Реализация услуг финансовой аренды»

Счета: N 91501 "Основные средства, переданные в аренду"

N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду"

9.25. Назначение счетов - учет объектов основных средств и другого имущества (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), переданных кредитной организацией - арендодателем по договорам аренды. Счета активные.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, переданных в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом N 99999.

По кредиту счетов отражается стоимость возвращенных объектов основных средств и другого имущества, ранее переданных по договорам аренды, в корреспонденции со счетом N 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому объекту основных средств и другого имущества, переданному в аренду, и договору аренды

Счет N 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»

Назначение счета - учет в кредитной организации - арендодателе базового актива, переданного в финансовую аренду. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость базового актива при передаче его в финансовую аренду в корреспонденции со счетом N 99999.

По кредиту счета стоимость базового актива списывается в корреспонденции со счетом N 99999:

при передаче в собственность арендатору;

при возврате базового актива арендатором в соответствии с договором аренды.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

Тема 11.2. Отражение в учете форфейтинговых и факторинговых операций

Практическая работа № 22. «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка»

Цель практической работы: получить практические навыки расчета вознаграждения банка при факторинговых операциях и отражение их в бухгалтерском учете банка..

Задачи работы: Овладение обучающимися профессиональными компетенциями:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов

Решение ситуационных задач.

Задача 1. Факторинговый отдел банка «Резерв» оказывает услуги на платной основе по факторингу, которые зависят от ставки банковского процента, среднего срока оборачиваемости средств поставщика в незавершенных расчетах по товарам, отгруженным и размер комиссионных за услуги.

Процент по кредиту -36% годовых

Средний срок оборачиваемости средств в расчетах – 16 дней

Размер комиссионных – 1,5 %

Решение:

1. Плата за услуги составляет: $16 \times 36\% : 360 = 3,1$ (используем формулу расчета простых процентов по французскому методу)

2. Платежное требование предъявлено на сумму 8 000 руб.

Из этой суммы фактор удерживает в свою пользу $3,1\% = 8000 \times 3,1 = 248$ руб.

Задача 2. Цена партии товаров составляет 994000 долл. США, а годовая процентная ставка - 16,5%. Задолженность по приобретаемому товару оформлена 5-тью векселями с ежегодным сроком погашения по одному векселю.

Определить номинальную стоимость векселей и доходность форфейтера по формуле сложных процентов.

Решение:

После того, как между экспортером и импортером достигнута договоренность о том, что задолженность по приобретаемым товарам будет оформлена векселями, экспортер должен определить их номинальную стоимость.

Для этого величина процентной ставки за кредит прибавляется к цене продаваемых товаров. При этом схема расчета может быть разной.

Цена партии товаров составляет 994 000 долл., а годовая процентная ставка - 16,5%. С целью создания различных графиков погашения кредита эти базовые факторы могут быть скомбинированы следующими способами.

1 способ. Цена товаров делится на 5 равных частей по 198 000 долл. Процент начисляется на каждый вексель до конца периода его действия.

В данном случае расчеты производятся по формуле сложных процентов:

Номинал = Цена $\times (1 + \text{ставка}\% / 100\%)^{\text{номер года}}$.

Номинал векселя по истечению 1-ого года:

$198000,00 \times 1,165 = 231602,00$ (долл.);

номинал векселя по истечению 2-ого года:

$198000,00 \times 1,165^2 = 269816,00$ (долл.);

номинал векселя по истечению 3-его года:

$$198000,00 \times 1,165^3 = 314336,00 \text{ (долл.)}$$

номинал векселя по истечению 4-ого года:

$$198000,00 \times 1,165^4 = 366203,00 \text{ (долл.)}$$

номинал векселя по истечению 5-ого года:

$$198000,00 \times 1,165^5 = 426626,00 \text{ (долл.)}$$

Таблица 3. Данные для расчета стоимости форфейтируемых векселей.

2 способ. Номинал векселей исчисляется по приближительной формуле аннуитета (годового взноса). Хотя и существуют таблицы точного расчета аннуитета, применение этой формулы намного проще. В рассматриваемом примере средний срок векселей равен 3 годам. Начисленная величина процента по ставке 16,5% на всю сумму сделки 994 000 долл. составит **492 030 долл.** Каждый из 5 векселей в этом случае будет иметь номинальную стоимость, рассчитанную следующим образом: (994 000 долл. + 492 030 долл.) : 5 = 297 206 долл.

Общая номинальная стоимость векселей составит **1 486 030 долл.**

3 способ. Цена товаров делится на 5 равных частей по 198 800 долл. Процент начисляется по всей сумме, подлежащей погашению в данный период, и добавляется к каждому траншу.

Процент до исчисления срока векселя рассчитывается по формуле:

$$(\text{Общая цена векселей} - \text{цена векселя} \times (\text{номер года погашения} - 1)) \times (\text{ставка} \% / 100\%).$$

Процент по истечении 1-ого года:

$$994000,00 \times 0,165 = 164010,00 \text{ (долл.);}$$

процент по истечении 2-ого года:

$$(994000,00 - 198800,00) \times 0,165 = 131208,00 \text{ (долл.);}$$

процент по истечении 3-его года:

$$(994000,00 - 198800,00 \times 2) \times 0,165 = 98406,00 \text{ (долл.)}$$

процент по истечении 4-ого года:

$$(994000,00 - 198800,00 \times 3) \times 0,165 = 65604,00 \text{ (долл.)}$$

процент по истечении 5-ого года:

$$(994000,00 - 198800,00 \times 4) \times 0,165 = 32802,00 \text{ (долл.)}$$

Таблица 4. Данные для расчета стоимости форфейтируемых векселей.

Цена, долл.	Процент до истечения срока векселя, долл.	Номинал векселей, долл.	Срок погашения в конце:
198800,00	164010,00	362810,00	1-ого года
198800,00	131208,00	330008,00	2-ого года
198800,00	98406,00	297206,00	3-его года
198800,00	65604,00	264404,00	4-ого года
198800,00	32802,00	231602,00	5-ого года
994000,00	492030,00	1486030,00	ИТОГО

Номинал векселя равен сумме цены векселя и начисленных процентов.

Разница между итоговыми суммами не столь важна. Принципиально лишь то, что различные способы расчета номинальной стоимости векселей обеспечивают разные графики погашения задолженности. Каждый из них может быть более подходящим по

сравнению с двумя другими в зависимости от предполагаемых сроков погашения обязательств.

Задача 3. Факторинговый отдел банка ООО «Вектор» оказывает услуги на платной основе по факторингу, которые зависят от ставки банковского процента, среднего срока оборачиваемости средств поставщика в незавершенных расчетах по товарам, отгруженным и размер комиссионных за услуги.

Процент по кредиту – 24 % годовых

Средний срок оборачиваемости средств в расчетах – 8 дней

Размер комиссионных – 2,0 %

Требуется:

Отразить в учете расчеты с клиентами по факторингу.

Задача 4. Банк ПАО «Загреб» предоставил своему клиенту - экспортеру кредит в обмен на переводные тратты акцептованные импортером - зарубежной компанией «Mejdjer, Ltd» и авалированных первоклассным зарубежным банком. Цена партии товаров составляет 300000 долл. США, а годовая процентная ставка - 12%. Задолженность по приобретаемому товару оформлена 2-мя векселями с ежегодным сроком погашения по одному векселю.

47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям;

47402 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям

Назначение счетов - учет факторинговых и форфейтинговых операций. Счет N 47402 активный, счет N 47401 пассивный.

Операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

По дебету счета N 47402 отражаются суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, векселей по форфейтинговым операциям, суммы начисления (процентов), причитающиеся с клиентов за выполненные операции, в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По кредиту счета отражаются суммы поступивших в оплату счетов-фактур в погашение сумм за оплаченные векселя в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов.

Если по форфейтинговым операциям обслуживается экспортер товаров, то по дебету счета по наступлении срока оплаты векселя отражаются суммы в его оплату, суммы, начисленные за совершение операций, в корреспонденции со счетами клиентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в оплату векселя, в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого участника расчетов.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

МДК.02.03 Документационное обеспечение управления

Тема 1. Введение. Документ и система документации

Практическое занятие № 1 Государственная система документационного обеспечения управления. Изучение ГОСТа Р 7.0.97-2016

Цель: формирование умений оформления реквизитов документов

Задание 1. Ответить на вопросы.

1. Дайте определение документа.
2. Какова основная функция документа?
3. Что такое реквизит документа?
4. Что придает официальным документам юридическую силу?
5. Дать определение системы документации.

Задание 2.

Составьте графическое изображение формуляра-образца формата А 4 в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.97-2016. На формуляре - образце расположите реквизиты: 1) наименование организации; 2) наименование вида документа, дата документа; 3) регистрационный номер; 4) место составления; 5) гриф утверждения; 6) заголовок к тексту; 7) текст документа; 8) подпись; 9) визы согласования; 10) печать.

Критерии оценки:

- **оценка - 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания;

- **оценка - 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем;

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения.

Тема 2. Организационно-правовые документы.

Практическое занятие № 2 Составление и оформление организационно-правовых документов

Цель: формирование умений и навыков оформления организационной документации.

Задание 1. Составить должностную инструкцию.

Наименование
организации

УТВЕРЖДАЮ
руководитель организации

ДОЛЖНОСТНАЯ ИНСТРУКЦИЯ _____ И.О. Фамилия
_____ № _____ (личная подпись)

Место составления _____ 200 г.

специалиста по кадрам

I. Общие положения

1. Специалист по кадрам по кадрам относится к категории специалистов.
2. На должность специалиста по кадрам назначается лицо, имеющее высшее профессиональное образование без предъявления требований к стажу работы.
3. Назначение на должность специалиста по кадрам и освобождение от нее производится приказом директора организации по представлению (указать наименование должности)
4. Специалист по кадрам должен знать:
 - 4.1. Законодательные и нормативные правовые акты, методические материалы по трудовому праву.
 - 4.2. Структуру и штаты организации, его профиль, специализацию и перспективы развития.
 - 4.3. Порядок определения перспективной и текущей потребности в кадрах.
 - 4.4. Источники обеспечения организации кадрами.
 - 4.5. Методы анализа профессионально-квалификационной структуры кадров.
 - 4.6. Положения о проведении аттестации и квалификационных испытаний.
 - 4.7. Порядок избрания (назначения) на должность.
 - 4.8. Порядок оформления, ведения и хранения документации, связанной с кадрами и их движением.
 - 4.9. Порядок формирования и ведения банка данных о персонале организации.
 - 4.10. Порядок составления отчетности по кадрам.
 - 4.11. Основы психологии и социологии труда.
 - 4.12. Основы экономики, организации труда и управления.
 - 4.13. Правила внутреннего трудового распорядка.
 - 4.14. Правила и нормы охраны труда, техники безопасности.
 - 4.15. ...
5. Специалист по кадрам подчиняется _____
(указать наименование должности)
6. На время отсутствия специалиста по кадрам (отпуск, болезнь, командировка, пр.) его обязанности исполняет лицо, назначенное приказом директора организации, которое несет ответственность за надлежащее их исполнение.
7. ...

II. Должностные обязанности

Специалист по кадрам:

1. *Выполняет работу по комплектованию организации кадрами требуемых профессий, специальностей и квалификации.*
2. *Принимает участие в работе по подбору, отбору, расстановке кадров.*
3. *Проводит изучение и анализ:*
 - 3.1. *Должностной и профессионально-квалификационной структуры персонала организации и его подразделений.*
 - 3.2. *Установленной документации по учету кадров, связанной с приемом, переводом, трудовой деятельностью и увольнением работников.*
 - 3.3. *Результатов аттестации работников и оценки их деловых качеств с целью определения текущей и перспективной потребности в кадрах, подготовки предложений по замещению вакантных должностей и созданию резерва на выдвижение.*
4. *Участвует в изучении рынка труда для определения источников удовлетворения потребности в кадрах, установления и поддержания прямых связей с учебными заведениями, контактов с организациями аналогичного профиля.*
5. *Принимает участие в разработке перспективных и текущих планов по труду.*
6. *Осуществляет контроль за размещением и расстановкой молодых специалистов и молодых рабочих в соответствии с полученной в учебном заведении специальностью и профессией, проведением их стажировок.*
7. *Принимает участие в работе по адаптации вновь принятых работников к производственной деятельности.*
8. *Участвует в подготовке предложений по развитию персонала, планированию деловой карьеры, обучению и повышению квалификации кадров, а также в оценке эффективности обучения.*
9. *Принимает участие в организации работы, методическом и информационном обеспечении квалификационных, аттестационных, конкурсных комиссий, оформлении их решений.*
10. *Анализирует состояние трудовой дисциплины и выполнение работниками организации внутреннего трудового распорядка, движение кадров, участвует в разработке мероприятий по снижению текучести и улучшению трудовой дисциплины.*
11. *Контролирует:*
 - 11.1. *Своевременное оформление приема, перевода и увольнения работников.*
 - 11.2. *Выдачу справок об их настоящей и прошлой трудовой деятельности.*
 - 11.3. *Соблюдение правил хранения и заполнения трудовых книжек.*
 - 11.4. *Подготовку документов для установления льгот и компенсаций, оформления пенсий работникам и другой установленной документации по кадрам.*
 - 11.5. *Внесение соответствующей информации в банк данных о персонале организации.*
12. *Составляет установленную отчетность.*
13. *Выполняет отдельные служебные поручения своего непосредственного руководителя.*
14. ...

III. Права

Специалист по кадрам имеет право:

1. *Знакомиться с проектами решений руководства организации, касающимися его деятельности.*
2. *По вопросам, находящимся в его компетенции вносить на рассмотрение руководства предложения по улучшению деятельности организации и совершенствованию форм и методов труда; замечания по деятельности персонала организации; варианты устранения имеющихся в деятельности предприятия недостатков*
3. *Запрашивать лично или по поручению руководства организации от руководителей подразделений организации и специалистов информацию и документы, необходимые для выполнения его должностных обязанностей.*

4. *Привлекать специалистов всех (отдельных) структурных подразделений к решению задач, возложенных на него (если это предусмотрено положениями о структурных подразделениях, если нет - то с разрешения руководителя организации).*

5. *Требовать от руководства организации оказания содействия в исполнении своих должностных обязанностей и прав.*

6. ...

IV. Ответственность

Специалист по кадрам несет ответственность:

1. *За ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящей должностной инструкцией, - в пределах, определенных действующим трудовым законодательством Российской Федерации.*

2. *За правонарушения, совершенные в процессе осуществления своей деятельности, - в пределах, определенных действующим административным, уголовным и гражданским законодательством Российской Федерации.*

3. *За причинение материального ущерба - в пределах, определенных действующим трудовым и гражданским законодательством Российской Федерации.*

Задание 2. Составить штатное расписание по образцу.

Составить штатное расписание ГБУ д\с № 3 «Аленушка» по образцу.

Администрация: Заведующая - 1, оклад - 50000 руб., надбавка – 18000 руб., Секретарь -1, оклад – 25000, надбавка – 8000 руб.;

Бухгалтерия: бухгалтер - 1, оклад - 45900 руб., надбавка – 15000 руб., методист - 1, оклад - 45800 руб., надбавка – 12000 руб.;

Отдел медицинского обеспечения: мед. работник - 1, оклад - 40700 руб., надбавка – 8000 руб.

Отдел образования: муз. руководитель - 1, оклад - 40600 руб., надбавка – 7000 руб., воспитатель - 7, оклад - 40600 руб., надбавка – 7000 руб., пом. воспитателя - 7, оклад - 33500 руб., надбавка – 5000 руб.;

Отдел обслуживания: кладовщик - 1, оклад - 20400 руб., надбавка – 3000 руб., повар - 3, оклад - 25300 руб., надбавка – 4000 руб., ночной сторож -2, оклад - 22500 руб., надбавка – 3000 руб.

Методические указания:

Штатное расписание утверждается приказом руководителя организации или уполномоченным им лицом. Код формы по классификатору ОКУД 0301017.

Заполняя графу 5 "Тарифная ставка и пр.", необходимо указать месячную заработную плату по тарифной ставке (окладу). Заполняя графы 6-8 "Надбавки", следует указывать стимулирующие и компенсационные выплаты (премии, доплаты, поощрительные выплаты, надбавки). Графа «ВСЕГО» заполняется путем суммирования граф 4+5+6+7+8.

Утвержденная форма № Т-3
Утверждена постановлением
Госкомстата России
от 5 января 2004 г. № 1

Форма по ОКУД
по ОКПО

Код	
0301017	
00000000	

«Альфа»

наименование организации

ШТАТНОЕ РАСПИСАНИЕ

Номер документа	Дата составления
12	29.01.2019

УТВЕРЖДЕНО

Приказом организации от « 29 » января 2019 г. № 42

на период 1 год с « 1 » февраля 2019 г.

Штат в количестве 35 единиц

Структурное подразделение									
Наименование	Код	Должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации	Количество штатных единиц	Тарифная ставка (оклад) и пр., руб.	Надбавки, руб.			Всего, руб. ((гр. 5 + гр. 6 + гр. 7 + гр. 8) × гр. 4)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Администрация	01	Директор	1	30 000	-	-	-	30 000	
		Секретарь	1	8000	-	-	-	8000	
Бухгалтерия	02	Главный бухгалтер	1	25 000	-	-	-	25 000	
		Бухгалтер	1	20 000	-	-	-	20 000	
		Помощник бухгалтера	1	15 000	-	-	-	15 000	
Строительная	03	Начальник площадки	1	18 000				18 000	

Задание 3. Составить приказ по основной деятельности по образцу.

Составить приказ по АО «Вернисаж» «О реализации концепции совершенствования документационного обеспечения управления» (укажите дату и регистрационный номер).

В вводной части укажите в каких целях издан приказ (реализация стратегической концепции компании по совершенствованию документационного обеспечения управления и совершенствованию форм и методов организации работы с документами).

В распорядительной части утвердить Концепцию документационного обеспечения АО «Вернисаж»; заместителям директора проанализировать состояние работы с документами в подразделениях в срок до 28.04.2024, руководителям структурных подразделений в срок до 01.05.2024 г. представить справки о состоянии работы с документами в подразделениях.

Методические указания:

При оформлении приказов используется следующие реквизиты:

1. Государственный герб Российской Федерации (герб субъекта Федерации или герб муниципального образования);
2. Эмблема (товарный знак или знак обслуживания);
3. Наименование организации;
4. Название вида документа (приказ);
5. Дата;

6. Регистрационный номер документа;
7. Место издания;
8. Заголовок к тексту;
9. Текст;
10. Подпись;
11. Визы.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БОЛЬШАЯ МЕДВЕДИЦА»
(ПАО «Большая медведица»)

ПРИКАЗ

3 августа 2018 г.

№ 73

Москва

О подписании финансовых документов с контрагентами простой квалифицированной подписью

В целях совершенствования документооборота финансовых документов в ПАО «Большая медведица» (далее – Общество), в частности при расчетах с ООО «ФИНКАН» и при направлении в кредитные организации,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Главному бухгалтеру Комаровой А.С. подготовить проекты дополнений во внутренние документы Общества, регламентирующие подписание финансовых документов, положениями о применении при подписании финансовых документов простой квалифицированной подписи. Срок исполнения – 14.09.2018.
2. Начальнику управления информатизации Петрову А.В. обеспечить применение простой электронной подписи при подписании финансовых документов средствами СЭД «Дело». Срок исполнения – 14.09.2018.
3. Начальнику финансового управления Рожкову В.В. при подписании финансовых документов с ООО «ФИНКАН» с 15.09.2018 использовать простую электронную подпись.
4. Контроль за исполнением приказа возложить на заместителя генерального директора по финансовым вопросам Корнеева И.Н.

Генеральный директор

Подпись

Я.В. Волопасов

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор ООО «ФИНКАН»

Подпись А.А. Кравцов
14.07.2018

СОГЛАСОВАНО

письмом ПАО «Банкир»
от 12.07.2018 № 13-02/11

Юрист

Подпись Д.К. Чувашов
01.07.2018

Муравьев Сергей Васильевич, экономист
7 (496) 814 12 34, msv@gektor

В дело № 03-01 за 2018 г.
Зав. канцелярией

Подпись А.А. Венцова
03.08.2018

Тема 3. Кадровая документация

Практическое занятие № 3 «Составление и оформление документов по личному составу»

Цель: Привитие практических навыков составления и оформления кадровой документации.

Задание 1: Схематично отразить этапы оформления документов при поступлении на работу.

Задание 2: Составьте приказ генерального директора ресторано-клубного комплекса «Marselle» о приеме вас на работу шеф-поваром.

Критерии оценки:

- **оценка - 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка - 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения

Тема 4. Договорно-правовая документация

Практическое занятие № 4. Оформление договора купли-продажи

Цель : формирование умений и навыков составления и оформления договорно-правовой документации

Ответить на вопросы:

1. Каковы признаки договора купли-продажи?
2. Перечислите стороны договора купли-продажи.

3. Что является предметом договора купли-продажи?
4. В какой форме должен быть совершен договор купли-продажи, заключенный между юридическими лицами?
5. Назовите основные разделы договора купли-продажи.

**Тема 5. Понятие документооборота, регистрация документов.
Практическое занятие № 5. Организация документооборота**

Цель: формирование умений и навыков организации документооборота.

Задание: Составить схемы потока документов в организации:

- Схема 1 операции над входящими документами;
- Схема 2 операции над исходящими документами;
- Схема 3 операции над внутренними документами.

Тема 6. Информационно-справочные документы.

Практическое занятие № 6. Оформление акта, протокола и деловых писем.

Цель: формирование умений и навыков составления и оформления информационно-справочной документации.

Задание 1. Составить и оформить протокол общего собрания трудового коллектива ресторана «Аченти», специализирующегося на средиземноморской, итальянской, европейской, русской и центрально-европейской кухне (дату и регистрационный номер указать), на котором присутствовало 25 человек. На собрании был рассмотрен вопрос о переходе на новую систему оплаты труда, с сообщением выступила главный бухгалтер Матюхина О.В., и вопрос о дополнительной надбавке сотрудникам бухгалтерии за выполнение работ в выходные и праздничные дни (докладчик директор ресторана Аксимов С.Н.). Общее собрание решило перейти на новую оплату труда с 01.06.20 г., ответственным назначить гл. бухгалтера Матюхину О.В. и назначить надбавку сотрудникам бухгалтерии в размере оклада.

Задание 2. Составить и оформить акт проверки расходования валютных средств в ресторане «Lure Oyster Bar», специализирующегося на приготовлении средиземноморской и европейской кухни, а также морепродуктов по следующим данным.

Комиссия в составе заместителя главного бухгалтера Киселева Т.И., начальника службы кадров Шумова Н.П., бухгалтера Романовой С.Б. проверила систему оформления заграничных командировок, получения, расходования и отчетов о командировочных расходах. Работа проводилась в течение 3 дней.

При проверке комиссия установила: приказы о командировках не имеют документов-оснований и не всегда визируются юристом, главным бухгалтером и финансовым директором; кадровая служба передает копию приказа о командировке в бухгалтерию за 1-2 дня до даты выезда в командировку; начисление авансовых сумм для возмещения расходов ведется с нарушением действующих нормативов.

Комиссия предлагает подготовить и утвердить Инструкцию о порядке получения и расходования подотчетных командировочных средств.

Основанием для проведения проверки послужил приказ генерального директора ресторана «Lure Oyster Bar» «О проведении финансового контроля за расходованием средств при командировках работников за границу».

Задание 3. Составить и оформить служебные письма, необходимые в управленческих ситуациях.

Письмо-просьба № 1

В связи с подготовкой строительства мусороперерабатывающего завода Генеральный директор закрытого акционерного общества «Агат» Акимов Юрий Александрович обратился к руководству Московского представительства фирмы «ТокуоВоekiLtd» Ким Юнь Чжоу. ЗАО «Агат» просит сообщить характеристики экологически безопасного завода по переработке мусора производительностью 200 – 250 тыс. тонн в год.

Письмо подготовил главный технолог общества Тарасенко В.И., тел. 268-56-91. Адрес ЗАО «Агат»: 127011, г. Москва, Егерская ул., д. 3/6. Тел/факс: (495) 268-56-92, (495)268-52-75. ОКПО 00000000, ОГРН00000000000000, ИНН/КПП 0000000000/0000000000.

Письмо-ответ № 2.

Директор Московского представительства фирмы ТокуоВоekiLtd направил генеральному директору ЗАО «Агат» следующие характеристики на 28 л. в 1экз.:

- Номенклатуру и краткую характеристику основных зданий завода;
- Номенклатуру и краткую характеристику основного технологического оборудования;
- Номенклатуру и краткую характеристику энергоносителей.

Господин Ким Юнь Чжоу предложил также дополнительно обсудить ориентировочную стоимость строительно-монтажных работ.

Письмо подготовила главный специалист Мешкова Г.А., тел 252-72-20.
Адрес представительства: 117016, г. Москва, ул. Заморенова, д.14, Тел./факс:
(495)252-90-05. ОКПО 00000000, ОГРН0000000000000, ИНН/КПП
0000000000/0000000000.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.

**ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА
по МДК.02.01 Организация кредитной работы
Вопросы на ОКР**

1. Нормативные правовые акты, регулирующие Осуществление кредитных банковских операций.
2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
4. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Дифференцированные и аннуитетные платежи.
5. Пакет документов, предоставляемых в банк для принятия решения о выдаче кредита физическому лицу.
6. Пакет документов, предоставляемых в банк для принятия решения о выдаче кредита индивидуальному предпринимателю.
7. Пакет документов, предоставляемых в банк для принятия решения о выдаче кредита юридическому лицу.
8. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов.
9. Составление графика платежей по кредиту и процентам.
10. Порядок оформления кредитного договора.
11. Способы обеспечения возвратности кредита
12. Банковская гарантия и поручительство
13. Форма договора поручительства.
14. Ответственность поручителя: солидарная, субсидиарная, долевая.
15. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Виды залога
16. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
17. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам
18. Проверка достаточности обеспечения возвратности кредита
19. Пакет документов для заключения договора о залоге.
20. Оформление договора о залоге.
21. Законодательство Российской Федерации о персональных данных
22. Основные источники информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Функции БКИ.
23. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Понятие платежеспособности и кредитоспособности клиента и способы оценки юридических и физических лиц.
24. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
25. Методы определения класса кредитоспособности физического лица.
26. Методика рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков Сбербанка.
27. Финансовый анализ потенциального заемщика юридического лица с целью предоставления кредита. Комплексная оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов.
28. Скоринговый метод оценки кредитоспособности физического лица.
29. Показатель долговой нагрузки.
30. Полная стоимость кредита. Для чего он рассчитывается.

Критерии оценки знаний студентов по ОКР

Процент результативности	Качественная оценка индивидуальных
--------------------------	------------------------------------

(правильных ответов)	образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
$90 \div 100$	5	отлично
$80 \div 89$	4	хорошо
$50 \div 79$	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

ТЕСТ

1. К документам, подтверждающим платежеспособность заемщика/поручителя физического лица относятся:
 - а) справка с места работы;
 - б) кредитный договор;
 - в) учредительный договор

2. Кредитный инспектор формирует при предоставлении кредита:
 - а) платежное поручение;
 - б) РВПС;
 - в) пачку банкнот.

3. Система банковского контроля за процессом кредитования – это...
 - а) внутренний аудит;
 - б) кредитная политика;
 - в) кредитный мониторинг.

4. Одной из целей кредитного мониторинга является:
 - а) повышение качества кредитного портфеля;
 - б) увеличение дохода банка;
 - в) поддержание банковской ликвидности.

5. Размер основного долга в сумме взноса по дифференцированному платежу определяется:
 - а) $S_i = S / N$, где S_i - размер основного долга в сумме взноса, S – размер кредита, N – срок кредита;
 - б) $p = S_n * i / 12$, где p – начисленные проценты, S_n — остаток основного долга, i – годовая процентная ставка по кредиту;
 - в) $S_n = S - (S_i * n)$, где S_n — остаток основного долга, S_i - размер основного долга в сумме взноса, n – количество прошедших периодов .

6. Основным источником информации о клиенте является:
 - а) информация, состав которой определен Положением Банка России от 28.06.2023 N 590-П;
 - б) информация, состав которой определен Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ;
 - в) информация, состав которой определен Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ.

7. В целях формирования размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются в одну из категорий качества:
 - а) стандартные или нестандартные;
 - б) проблемные или безнадежные;
 - в) сомнительные или проблемные.

8. Кредитная организация отражает во внутренних документах:
 - а) источники формирования кредитной истории;
 - б) порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной;

в) порядок консультации клиентов по кредиту.

9. Порядок проведения работы сотрудником банка до заключения кредитного договора:

- а) оценка кредитных заявок, обеспечение возврата кредитов, составление заключения о предоставлении кредита, оформление и ведение кредитного дела;
- б) проработка с заемщиком возможных вариантов и условий кредитования, подписание кредитного договора, перечисление средств в соответствии с условиями кредитного договора;
- в) предварительные переговоры (консультация по продуктам), идентификация клиента, истребование необходимых документов
- г) мониторинг заемщика, работа при пролонгации кредита, работа с проблемными кредитами, закрытие кредитного дела.

10. Порядок предоставления кредита:

- а) оценка кредитных заявок, обеспечение возврата кредитов, составление заключения о предоставлении кредита, оформление и ведение кредитного дела;
- б) подписание кредитного договора, перечисление средств, в соответствии с условиями кредитного договора, формирование РВПС;
- в) предварительные переговоры (консультация по продуктам), идентификация клиента, истребование необходимых документов
- г) мониторинг заемщика, работа при пролонгации кредита, работа с проблемными кредитами, закрытие кредитного дела.

11. Порядок предоставления кредита:

- а) оценка кредитных заявок, обеспечение возврата кредитов, составление заключения о предоставлении кредита, оформление и ведение кредитного дела;
- б) подписание кредитного договора, перечисление средств, в соответствии с условиями кредитного договора, формирование РВПС;
- в) предварительные переговоры (консультация по продуктам), идентификация клиента, истребование необходимых документов
- г) мониторинг заемщика, работа при пролонгации кредита, работа с проблемными кредитами, закрытие кредитного дела.

12. Категория качества ссуды стандартная, если...

- а) финансовое положение заемщика хорошее, а обслуживание долга среднее;
- б) финансовое положение и обслуживание долга заемщика хорошее;
- в) обслуживание долга заемщика хорошее, а финансовое положение среднее.

13. Правоустанавливающие документы на залог недвижимости:

- а) договоры: о безвозмездной передаче жилья в собственность граждан (приватизация), купли – продажи, дарения, мены, пожизненного содержания с иждивением; Свидетельство о праве на наследство (по закону или по завещанию), акт ввода завершеного строительством объекта в эксплуатацию;
- б) выписка из единого государственного реестра прав (или проще из ЕГРН), Свидетельство о государственной регистрации права, техпаспорт бюро технической инвентаризации;
- в) решение или протокол о создании ООО, договор учреждения организации.

14. Правоустанавливающие документы юридического лица:

- а) Устав, свидетельство о регистрации ООО как юридического лица, свидетельство о постановке на учет в ФНС, свидетельство о становление на учет в ПФ РФ, о постановке на учет в фонды Соцстраха и Медицинского страхования, выписки из Росстата, решение и приказ о назначении гендиректора ООО с указанием его полномочий и обязанностей;
- б) свидетельство о регистрации ООО как юридического лица, свидетельство о постановке на учет в ФНС, на учет в ПФР, на учет в фонды, выписки из Росстата, решение и приказ о

назначении гендиректора ООО с указанием его полномочий и обязанностей, выписка из ЕГРЮЛ;

в) выписка из единого государственного реестра прав (или проще из ЕГРН), Свидетельство о государственной регистрации права.

15. Какой документ обязывает банк проводить идентификацию клиентов, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициара?

а) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

б) Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

в) Федеральный закон от 02 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

16. ПДН – показатель долговой нагрузки рассчитывается как:

а) отношение суммы выданного кредита к сроку кредита;

б) отношение суммы кредита к залогу;

в) отношение всех платежей по кредитам к общим доходам заемщика физического лица.

17. Залоговая стоимость определяется:

а) произведение рыночной стоимости на $(1 - \text{залоговый дисконт})$;

б) отношение суммы кредита к залогу;

в) отношение всех платежей по кредитам к общим доходам заемщика физического лица.

18. Обязательными документами для заключения кредитного договора являются как для физических так и юридических лиц:

а) заявление на предоставление кредита, анкета заемщика, документ, удостоверяющий личность, согласие на обработку персональных данных;

б) заявление на предоставление кредита, анкета заемщика, документ, удостоверяющий личность;

в) заявление на предоставление кредита, анкета заемщика, документ, удостоверяющий личность, Устав.

19. Коэффициент левериджа (финансового рычага) рассчитывается:

а) отношение прибыли к выручке от реализации продукции;

б) отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам;

в) как соотношение заемных и собственных средств.

20. Для оценки финансовой устойчивости предприятия рассчитываются:

а) коэффициент оборачиваемости собственного капитала, коэффициент оборачиваемости активов, оборачиваемость денежных средств, коэффициент деловой активности;

б) коэффициент автономии (финансовой независимости), коэффициент левериджа (финансового рычага) коэффициент финансовой устойчивости;

в) рентабельность продаж, рентабельность продукции, коэффициента эффективности.

21. Для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитываются:

а) коэффициент оборачиваемости собственного капитала, коэффициент оборачиваемости активов, оборачиваемость денежных средств, коэффициент деловой активности;

б) коэффициент автономии (финансовой независимости), коэффициент левериджа (финансового рычага) коэффициент финансовой устойчивости;

в) коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой (срочной) ликвидности, коэффициент текущей ликвидности (покрытия).

22. Текущая ликвидность рассчитывается как:

- а) отношение высоколиквидных текущих активов (оборотные активы за минусом материально-производственных запасов) к краткосрочным обязательствам;
- б) отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам;
- в) отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам.

23. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются:

- а) предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором;
- б) предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею;
- в) заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею.

24. Способами обеспечения кредита являются:

- а) залоговое имущество, выплата неустойки, банковская гарантия, поручительство со стороны иных лиц;
- б) залоговое имущество, выплата неустойки, банковская гарантия, поручительство со стороны иных лиц, удержание имущества;
- в) залоговое имущество, выплата неустойки, банковская гарантия, поручительство со стороны иных лиц, удержание имущества, денежные средства, размещенные на каком-либо расчетном счете клиента.

25. Аннуитетный платеж – это...

- а) выплаты части основного долга равными суммами;
- б) выплаты равными суммами части основного долга и равными суммами процентов;
- в) выплаты равными суммами, которые состоят из части основного долга и процентов, в равные промежутки времени

Ключ к тесту:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
а	б	в	а	а	в	а	б	в	б	г	б	а	а	в
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25					
в	а	а	в	б	в	а	а	в	в					

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА по МДК.02.02 Учет кредитных операций банка

Вопросы на ОКР

1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.
2. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам.
3. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам
4. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов.
5. Оформление и отражение в учете взыскания процентов по кредитам.
6. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Учет резерва на возможные потери по судам в зависимости от категории качества кредита.
7. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей.
8. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.
9. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.
10. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности.
11. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
12. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.
13. Особенности учета вексельного кредитования.
14. Порядок отражения в учете краткосрочных кредитов физических лиц
15. Учет потребительского кредитования.
16. Порядок отражения в учете долгосрочных кредитов физических лиц
17. Бухгалтерский учет выдачи кредита клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке.
18. Бухгалтерский учет выдачи кредита клиенту-заемщику, который обслуживается в этом же банке.
19. Предоставление средств клиенту-заемщику - физическому лицу наличными и безналичными деньгами.
20. Отражение «лимита выдачи» и «лимита задолженности» по договору об открытии кредитной линии клиенту – заемщику.
21. Формирование резерва, доначисление резерва в связи со снижением категории качества и увеличении риска невозврата кредита.
22. Формирование резерва, уменьшение резерва в связи с уменьшением риска невозврата кредита. Восстановление РВПС.
23. Формирование резерва при выдаче кредита и восстановление резерва на возможные потери по ссудам при погашении кредита заемщиком.
24. Расчет процентов при погашении кредита дифференцированным способом и отражение в учете начисленных процентов по кредитам.
25. Расчет процентов при погашении кредита аннуитетным способом и отражение в учете начисленных процентов по кредитам.
26. Учет просроченных ссуд и просроченных процентов.
27. Учет обеспечения кредитов: залог имущества, залог ценных бумаг и драгоценных металлов, поручительств и гарантий
29. Отражение в учете полученных межбанковских кредитов в банке заемщике и межбанковских кредитов, предоставленных банками - кредиторами с прямыми корреспондентскими отношениями и без них.
30. Учет полученных кредитов от Банка России.
31. Отражение в учете просроченных межбанковских кредитов и процентов.
32. Отражение в учете резервов по выданным межбанковским кредитам в банке кредиторе.
33. Учёт просроченных резервов по выданным межбанковским кредитам в банке кредиторе.

Критерии оценки знаний студентов по ОКР

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
50 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

ТЕСТ

Выбрать правильную корреспонденцию счетов:

1. Выдача кредитов физическим лицам из кассы банка в зависимости от срока предоставленного кредита

- a. Дт – 455(02-07) Кт -20209
- b. Дт - 20202 Кт – 455(02-07)
- c. Дт – 455(02-07) – Кт – 20202.

2. Списание средств с расчетного счета клиента коммерческой негосударственной организации для перечисления в другой банк взноса по кредиту через корреспондентский счет «Ностро» при несовпадении даты платежного поручения и даты операционного дня:

- a. Дт 40702 Кт 30220
- b. Дт 40702 Кт К 30223
- c. Дт 30110 Кт 30220

3. Учтены лимиты по предоставлению кредита в виде овердрафта:

- a. Дт 45201 Кт 40702
- b. Дт 99999 Кт 91317
- c. Дт 91309 Кт 99998

4. Выдача кредита в иностранной валюте банку – нерезиденту на срок 1 день:

- a. Дт 32002840 Кт 30102840
- b. Дт 32102392 Кт 30111392
- c. Дт 47422978 Кт 30110978

5. Погашение кредитов физическими лицами наличными денежными средствами в кассу банка в зависимости от срока предоставленного кредита.

- a. Дт – 455(02-07) Кт -20209
- b. Дт - 20202 Кт – 455(02-07)
- c. Дт – 455(02-07) Кт – 20202

6. Формирование резервов на возможные потери по кредитам физических лиц:

- a. Дт – 455(02-07) Кт -70601
- b. Дт - 70606 Кт – 45515
- c. Дт – 45515 Кт – 70606

7. Неполученные процентные доходы по кредитам клиентов, списанные с баланса из-за невозможности взыскания:

- a. Дт – 91704 Кт -99998
- b. Дт - 99999 Кт – 91704

с. Дт – 91704 Кт – 99999

8. Кредит, выданный физическому лицу на 1 год, не погашен в срок, предусмотренный договором, и вынесен на просрочку:

а. Дт – 45815 Кт - 45506

б. Дт - 45506 Кт – 45515

с. Дт – 45515 Кт – 45815

9. Проценты, не погашенные в срок, предусмотренный договором, по кредиту ИП, вынесены на просрочку:

а. Дт – 47427 Кт - 70601

б. Дт – 45914 Кт – 47427

с. Дт – 45914 Кт – 47426

10. Кредит, выданный юридическому лицу, коммерческому, находящемуся в государственной собственности, сроком на 180 дней, не погашен в срок, предусмотренный договором, и вынесен на просрочку:

а. Дт – 45505 Кт -45815

б. Дт - 44905 Кт – 45809

с. Дт – 44905 Кт – 45815

11. Просроченный клиентский кредит, списан с баланса, из-за невозможности взыскания:

а. Дт – 91802 Кт -99998

б. Дт - 99999 Кт – 91801

с. Дт – 91802 Кт – 99999

12. Кредит, полученный от банка резидента на 30 дней, не погашен в срок

а. Дт – 31304 Кт - 31702

б. Дт – 31304 Кт – 31401

с. Дт – 31702 Кт – 30110

13. Предоставление кредита сроком на 90 дней негосударственной коммерческой организации путём перечисления на счёт заёмщика, открытый в другом банке, оформляется в банке-кредиторе:

а. Дт – 30110 Кт - 40702

б. Дт – 45204 Кт – 30110

с. Дт – 40702 Кт – 30110

14. Формирование резерва на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям

а. Дт – 40702 Кт -70601

б. Дт - 70606 Кт – 45215

с. Дт – 45215 Кт – 70601

15. Операция по постановке на внебалансовый учёт принятой гарантии в обеспечение кредита

а. Дт – 91315Кт -99998

б. Дт - 99998 Кт – 91315

с. Дт – 91414 Кт – 99999

16. Начисление процентов по кредитам

а. Дт – 47427 Кт -70601

б. Дт - 70606 Кт – 47427

с. Дт – 47426 Кт – 70601

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**по МДК 02.03. Документационное обеспечение управления****Фонд тестовых заданий.**

1. Делопроизводство - это деятельность:
 - а) по документированию и организации работы с документами,
 - б) связь с общественностью,
 - в) управление персоналом
2. Документ, где закрепляется должностной и численный состав предприятия с указанием фонда заработной платы, называется:
 - а) штатное расписание;
 - б) устав;
 - в) положение;
 - г) структура и штатная численность.
3. К какому виду документации относится устав:
 - а) организационная;
 - б) распорядительная;
 - в) информационно-справочная
4. Нормативный акт, устанавливающий порядок образования, структуру, функции, компетенцию, обязанности и организацию работы предприятия, это:
 - а) положение;
 - б) устав;
 - в) инструкция;
 - г) правила внутреннего трудового распорядка.
5. Какой из документов относят к организационным?
 - а) положение об организации;
 - б) указание;
 - в) справка.
6. К какому виду документации относится приказ:
 - а) организационная;
 - б) распорядительная;
 - в) справочно-информационная
7. Правовой акт, принимаемый коллегией министерства или ведомства, научным советом и т.д. это:
 - а) распоряжение;
 - б) решение;
 - в) приказ
8. Часть текста приказа, где отражаются цели и задачи, предписываемых действий, причины издания приказа:
 - а) дополнительная;
 - б) констатирующая;
 - в) распорядительная.
9. Документы, в которых фиксируется решение административных и организационных вопросов, это:
 - а) документы по личному составу;
 - б) справочно-информационные;
 - в) распорядительные.
10. Часть текста распорядительного документа, которая содержит предписываемые действия, Ф. И. О. должностных лиц, ответственных за их выполнение и сроки исполнения:
 - а) констатирующая;
 - б) распорядительная;

в) основная

11. Распорядительный документ, по которому оформляется прием на работу, перемещение по служебной лестнице, увольнение, предоставление отпусков:

а) приказ по основной деятельности;

б) приказ по личному составу;

в) указание

12. Важнейший правовой распорядительный документ, издаваемый руководителем организации в целях решения возникающих в процессе деятельности стратегических и тактических задач, это:

а) указание

б) приказ

в) решение

13. Какие элементы включает в себя регистрационный номер документа?

а) порядковый номер документа

б) индекс дела по номенклатуре дел

в) информация о корреспонденте, исполнителях

г) почтовый адрес

14. Что является датой протокола:

а) дата заседания

б) дата подписания протокола

в) дата регистрации

г) дата согласования

15. Исходящий номер служебного письма – это _

а) регистрационный номер, проставляемый адресатом

б) регистрационный номер, проставляемый автором

16. Как следует поступать при подаче телефонограммы:

а) передавать только краткую, срочную информацию

б) текст — более 100 слов

в) использовать максимум специальных терминов

17. Охарактеризуйте с точки зрения принадлежности к реквизитам данный фрагмент:

Ректору Новосибирского университета господину Смолкину С.А. 634635 г. Новосибирск ул. Ленина, д. 15:

а) резолюция

б) адресат

в) виза согласования

г) виза заверения

18. Охарактеризуйте с точки зрения принадлежности к реквизитам следующий фрагмент:

ВЕРНО Секретарь-референт л/п И.К. Конторкина:

а) гриф утверждения

б) отметка о заверении копии

в) подпись

г) резолюция

19. Охарактеризуйте с точки зрения принадлежности к реквизитам следующий фрагмент:

УТВЕРЖДАЮ Директор л/п И.О.Ф. 13.02.98:

а) гриф утверждения

б) заголовок

в) резолюция

г) подпись

20. Что включает в себя резолюция, написанная на документе должностным лицом?

а) фамилия и инициалы исполнителя (исполнителей), содержание поручения, срок исполнения, подпись руководителя, дата подписания резолюции.

б) общие пожелания и указания по исполнению поручения

21. Регистрация – это....

- а) прием и первичная обработка документов
- б) запись учетных данных о документе по установленной форме, фиксирующей факт его создания, отправления или получения
- в) учет документов, контроль за их исполнением и справочная работа по документам

22. Регистрации подлежат:

- а) все документы, требующие специального учета, исполнения и использования в справочных целях, независимо от способа получения -

- б) только входящие и исходящие документы

- в) только письма и обращения граждан

23. Как называется реквизит, отражающий основное содержание документа:

- а) текст

- б) приложение

- в) регистрационный номер

24. Завершающая стадия прохождения внутренних документов:

- а) регистрация,

- б) исполнение заданий (по необходимости),

- в) архивация или уничтожение документации.

25. Главное правило организации документооборота – это _ .

- а) стабильный маршрут движения, который зависит от состава и содержания документов и от принятой в организации технологии работ с документами

- б) оперативное прохождение документа по наиболее короткому и прямому маршруту с наименьшими затратами времени

- в) стереотипные маршруты движения свойственные входящим документам с наименьшими затратами времени

26. Такой документопоток состоит из документов, создаваемых в данной организации и отправляемых за ее пределы:

- а) входящий

- б) внутренний

- в) исходящий

27. Документ, составленный несколькими лицами и подтверждающий установленные факты или события, это:

- а) прокол;

- б) положение;

- в) акт

28. Организационно-распорядительный документ, фиксирующий ход обсуждения вопросов и принятия решений на заседаниях коллегиальных органов, это:

- а) положение;

- б) решение;

- в) протокол

29. Основание издания приказа по основной деятельности содержится:

- а) в заголовке;

- б) в констатирующей части текста;

- в) в прилагаемых документах.

30. Организационный документ длительного или постоянного срока действия, в котором определены научно-технические, финансовые стороны деятельности должностных лиц – это;

- а) должностная инструкция;

- б) устав;

- в) положение.

31. Реквизит, не входящий в формуляр приказа по личному составу:

- а) заголовок к тексту

- б) виза ознакомления

в) адресат

32. В приказах по личному составу отметка об ознакомлении с ним всех названных в нем лиц...

а) является обязательной;

б) ставится по указанию руководителя;

в) желательна

33. В результате рассмотрения входящего документа руководителем на нем появляется:

а) подпись;

б) резолюция;

в) виза

34. Приказы по основной деятельности:

а) регистрируются в обязательном порядке;

б) регистрируются наиболее важные;

в) регистрируются по указанию руководителя.

35. Документы регистрируют:

а) в день поступления, отправки

б) в день оформления, согласования

в) в день передачи на исполнение

г) после исполнения

Курсовой проект (работа)

Выполнение курсового проекта (работы) по модулю МДК.02.02. Учет кредитных операций банка является для студентов обязательным.

Тематика курсовых проектов (работ):

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.

Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Критериями оценки курсовой работы являются:

- качество содержания работы (достижение сформулированной цели и решение задач, полнота раскрытия темы, системность подхода, отражение знаний литературы и различных точек зрения по теме, нормативно-технологических документов, аргументированное обоснование выводов и предложений);
- соблюдение графика выполнения курсовой работы;
- актуальность выбранной темы;
- соответствие содержания выбранной теме;
- соответствие содержания глав и параграфов их названию;
- наличие выводов по подразделам и разделам;
- логика, грамотность и стиль изложения;
- наличие практических рекомендаций;
- внешний вид работы и ее оформление в соответствии с методическими рекомендациями, аккуратность;
- соблюдение заданного объема работы;
- наличие хорошо структурированного плана, раскрывающего содержание темы курсовой работы;
- наличие сносок и правильность цитирования;
- соответствие методическим рекомендациям оформления рисунков, схем, таблиц;
- правильность оформления списка использованных источников информации;
- достаточность и новизна изученных источников;
- ответы на вопросы при публичной защите работы.

Курсовая работа, не отвечающая данным критериям, не допускается до защиты!

Курсовая работа оценивается по пятибалльной системе. Оценка записывается в ведомость группы, в журнал учебных занятий группы, а положительная оценка ставится в зачетную книжку и удостоверяется подписью руководителя.

Оценка	Критерии выставяемой оценки
«Отлично»	Выставляется при выполнении курсовой работы в полном объеме; работа отличается глубиной проработки всех разделов содержательной части, оформлена с соблюдением установленных правил; студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при решении задач, сформулированных в задании; на все вопросы дает правильные и обоснованные ответы, убедительно защищает свою точку зрения.
«Хорошо»	Выставляется при выполнении курсовой работы в полном объеме; работа отличается глубиной проработки всех разделов содержательной части, оформлена с соблюдением установленных правил; студент твердо владеет теоретическим материалом, может применять его самостоятельно или по указанию преподавателя; на большинство вопросов даны правильные ответы, защищает свою точку зрения достаточно обосновано.
«Удовлетворительно»	Выставляется при выполнении курсовой работы в основном правильно, но без достаточно глубокой проработки некоторых разделов; студент усвоил только основные разделы теоретического материала и по указанию преподавателя (без инициативы и самостоятельности) применяет его практически; на вопросы отвечает неуверенно или допускает ошибки, неуверенно защищает свою точку зрения.
«Неудовлетворительно»	Выставляется, когда студент не может защитить свои решения, допускает грубые фактические ошибки при ответах на поставленные вопросы или вовсе не

отвечает на них.

**Пример
Рабочего плана (Дневник)
производственной (по профилю специальности) практики
3 недели (108 часов)**

	Содержание работы	Дата
1	Прибытие на практику. Получение инструктажа по технике безопасности и охране труда	1
2	Проверка правильности оформления документов юридическим лицом на получение кредита	1
3	Анализ ТЭО (бизнес-плана)	1
4	Анализ финансового положения заемщика юридического лица	1
5	Определение полноты и подлинности документов заемщика-физического для получения кредитов	1
6	Определение платежеспособности физического лица методом скоринга	1
7	Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу	1
8	Расчет процентов по предоставленному кредиту (погашение дифференцированным способом). Составление графика платежей по кредиту	1
9	Консультирование клиентов по условиям предоставления и обслуживания кредитных карт	1
10	Консультирование клиентов - физических лиц по перечню предоставляемых документов на получение потребительского кредита	1
11	Консультирование клиентов по перечню предоставляемых документов на получение ипотеки	1
12	Помощь клиентам в оформлении документов на выдачу кредитов (анкеты, заявления)	1
13	Проверка правильности оформления клиентами-физическими лицами документов на выдачу кредитов (анкеты, заявления)	1
14	Идентификация клиентов по их удостоверениям личностей	1
15	Составление заключения о возможности предоставления кредита юридическому лицу	1
16	Проверка правильности оформления клиентами - юридическими лицами документов на выдачу кредитов (анкеты, заявления)	1
17	Расчет процентов по предоставленному кредиту (погашение аннуитетным способом). Составление графика платежей по кредиту	1
18	Анализ предоставленных документов по обеспечению	1
19	Проверка документов, предоставленных по залогу имущества (подтверждение собственности, страхования)	1
20	Расчет залоговой стоимости (проверка отчетов по оценке рыночной стоимости залога, установления залогового дисконта)	1
21	Проверка договоров кредита и залога, формирование досье клиента-заемщика	1

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказываться отвечать.

Примерные задания на производственную (по профилю специальности) практику

При прохождении практики выполнить следующее задание и представить в форме отчета.

1. Ежедневно заполнять дневник в период прохождения производственной (по профилю специальности) практики.
2. Подготовить в письменном виде ответы на предложенные вопросы:
 - Порядок определения кредитоспособности заемщиков при решении предоставления потребительских кредитов, кредитов малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам, овердрафта, кредитной линии по месту прохождения практик: Московский филиал ПАО Сбербанк, Среднерусский банк ПАО Сбербанк, Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банк ВТБ (ПАО).
 - Формирование пакета документов при выдаче кредитов Московским филиалом ПАО Сбербанк, Среднерусским банком ПАО Сбербанк, Банком «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банком ВТБ (ПАО).
 - Оформление документов для получения межбанковского кредита Московским филиалом ПАО Сбербанк, Среднерусским банком ПАО Сбербанк, Банком «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банком ВТБ (ПАО).
 - Предоставление документов и проверка обеспечения по предоставленным кредитам в банках по месту прохождения практик.
 - Функциональные обязанности работника, в должности которого проходил практику в ПАО Сбербанк России ВСП, Московском филиале ПАО Сбербанк, Среднерусском банке

ПАО Сбербанк, Банке «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), Банке ВТБ (ПАО).

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умеет обосновывать свои суждения.

- **оценка 2 («неудовлетворительно»)** ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказываться отвечать

Экзаменационные вопросы

1. Классификация и общая характеристика кредитных операций.
2. Факторы, влияющие на кредитную политику банка.
3. Методы управления кредитными рисками
4. Этапы кредитного процесса.
5. Критерии оценки кредитоспособности заемщиков.
6. Сопровождение кредитной сделки
7. Кредитные риски и их классификация.
8. Способы обеспечения возвратности кредита.
9. Досье заемщика
10. Кредитные операции - основной источник прибыли банков.
11. Анализ форм обеспечения своевременного возврата кредита.
12. БКИ и их роль в принятии решения о предоставлении кредитов
13. Критерии и показатели оценки кредитоспособности клиента.
14. Вексельное кредитование. Сущность и особенности.
15. Гарантии и поручительства банков
16. Анализ документов, предоставляемых в банк для получения кредита.
17. Сущность факторинга.
18. Документы, предоставляемые физическими лицами для получения кредита.
19. Бальная система определения класса заемщика.
20. Кредитная линия. Понятие и основные особенности.
21. Мониторинг кредитной сделки
22. Способы обеспечения возвратности кредита.
23. Овердрафт юридическим лицам.
24. Оформление заключения на выдачу кредита.
25. Методика кредитного скоринга.
26. Содержание кредитных операций.
27. Тростовые операции банков.
28. Способы погашения кредитов
29. Долгосрочный кредит
30. Кредиты, предоставляемые Банком России
31. Понятие кредитной политики и ее содержание.
32. Лизинг. Виды и формы.
33. Ломбардные кредиты под залог ценных бумаг
34. Внешние источники информации о клиенте. Бюро кредитных историй.

35. Отличие лизинга от кредита.
36. Оценка финансового состояния физического лица.
37. Кредитование по овердрафту
38. Риски лизинговых операций и пути их снижения.
39. Оценка финансового состояния юридического лица
40. Кредитные правоотношения
41. Отличие форфейтинга от факторинга
42. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика
43. Заключение кредитного инспектора о возможности предоставления кредита
44. Содержание кредитного договора
45. Мониторинг и обеспечение возвратности кредита.
46. Анализ кредитных договоров особенности и существенные условия.
47. Виды кредитных линий.
48. Сущность лизинга
49. Нормативно-правовое регулирование кредитных рисков.
50. Поручительства и гарантии.
51. Кредитные операции с векселями.
52. Краткосрочное кредитование
53. Тростовые операции
54. Методы оценки кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов.
55. Контокоррентный кредит.
56. Завещательные и попечительские трасты.
57. Создание резервов на возможные потери по кредитам.
58. Долгосрочный кредит.
59. Ломбардный кредит и его характеристика.
60. Кредитный рейтинг банков
61. Государственное регулирование кредитной деятельности банков.
62. Кредитование физических лиц.
63. Сходство и различие овердрафта и кредитной линии

Практические задания:

Задача № 1

Физическое лицо получил кредит на кредитную карту в сумме 500 000 рублей сроком на 3 месяца под 24 % годовых. Рассчитать ежемесячные платежи по кредиту, если оплата производилась аннуитетными платежами. Кредит был отнесен к категории качества

«нестандартные», сформирован резерв 20%. Отразить в учете формирование и восстановление РВПС.

Задача № 2

Негосударственная коммерческая компания ПАО «Энергетик» получила 30 марта кредит в сумме 1 500 000 рублей на 2 месяца под 12 % годовых. Рассчитать ежемесячные платежи по кредиту, если оплата производится дифференцированным способом. Отразить в учете операции по кредиту и начисленным и погашенным процентам.

Задача № 3

В банк обратилась Нестерова Светлана Викторовна за кредитом в сумме 50000 на срок 12 месяцев под 12 % годовых. Доход Нестеровой С.В. 50 000 рублей, обязательные платежи составляют 30 000 рублей. Коэффициент чистого дохода 0,3. Определить платежеспособность заемщика и рассчитать максимальную сумму кредита, если будет принято положительное решение.

Задача № 4

Физическое лицо получил наличными кредит 130 000 рублей сроком на 1 год под 12 % годовых. Выплата основного долга и процентов производится ежеквартально аннуитетными платежами. Кредит относится к категории качества «нестандартная», начисленные резервы 15%. Кредит и проценты были погашены в срок .

Отразить в бухгалтерском учете операции: выдачу кредита, формирование и восстановление РВПС.

Задача № 5.

Банк предоставил 12 марта коммерческой в федеральной собственности компании ООО «Луч» кредит сроком на 6 месяцев в форме возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования – 500 000 рублей. 20 марта был получен первый транш кредита в сумме 300 000 рублей. 10 апреля кредит был погашен. Отразить в бухгалтерском учете операции по кредиту, и ответить на вопрос какой суммой кредита сможет воспользоваться юридическое лицо в следующий раз?

Задача № 6.

Негосударственной некоммерческой компании ООО «Восточка» 28 февраля был утвержден лимит овердрафта 300 000 рублей на срок 6 месяцев под 12 % годовых. 01 марта остаток на расчетном счете клиента был 100 000 рублей, а клиент осуществил перевод на сумму 225 000 рублей клиенту другого банка через РКЦ. Какой суммой лимита овердрафта сможет

воспользоваться ООО «Восточка» в следующий раз? Отразить в бухгалтерском учете операции.

Задача № 7

Индивидуальный предприниматель Иванов С.П. получил кредит 1 200 000 рублей на срок 12 месяцев дифференцированным способом погашения. Кредиту была присвоена вторая категория качества на основании финансового состояния. Банком был сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 10%. Через 6 месяцев банк провел анализ финансового состояния заемщика и обнаружил ухудшение показателей. Было принято решение перевести кредит в категорию сомнительной ссуды и доначислить РВПС до 40%. Однако ИП погасил кредит вовремя, банк восстановил начисленный РВПС.

Задача № 8

Физическое лицо получило потребительский кредит 350 000 рублей на срок 2 месяца под 12 % годовых с ежемесячным погашением дифференцированным способом. Заемщик при наступлении срока платежа не произвел оплату. Кредит был вынесен на просрочку. На следующий месяц задолженность по основному долгу вновь не была погашена, отнесена на счет просрочки. После признания ссуды безнадежной, был сформирован РВПС. Отразить операции в бухгалтерском учете.

Задача № 9

Банк ПАО «Ресурс» предоставил кредит сроком на 7 дней в сумме 1.5 млн. рублей под 6% годовых банку ООО «Инвест». В срок основной долг и начисленные проценты по кредиту не были погашены. Кредит и проценты были вынесены на просрочку. Отразить в банковском учете банка-заемщика операции по межбанковскому кредиту. Нет прямых корреспондентских отношений.

Задача № 10

Юридическое лицо ООО «Тритон» получило кредит 600 000 рублей на 1 месяц под 12 % годовых под залог оборудования. Оплата процентов и основного долга была произведена в срок. Определить сумму процентов, уплаченную ООО «Тритон». Отразить в бухгалтерском учете банка операции по кредиту и учету обеспечения.

Задача № 11

Заемщик физическое лицо получило кредит на потребительские нужды в сумме 100 000 рублей на срок 2 месяца под 12% годовых в банке ООО «Север». Выдача кредита

произведена 20 января в кассе банка. Погашение кредита дифференцированным способом ежемесячно 20-го числа. 1-й взнос (проценты и основной долг) были погашены в срок через кассу банка. 2-й взнос не погашен. Кредит и проценты вынесены на просрочку. Отразить в учете операции по кредиту.

Задача № 12

Индивидуальный предприниматель Яковлев А.Б. получил кредит 300 000 рублей на 2 месяца под 18 % годовых под поручительство физического лица на свой расчетный счет. Оплата производится ежемесячно аннуитетными платежами. Определить сумму процентов, уплаченную ИП Яковлев А.Б. Отразить в учете предоставление кредита и операции по учету обеспечения.

Задача № 13

Задолженность по кредиту, предоставленному наличными сроком на 1 год, физическому лицу в сумме 800 000 рублей и начисленные проценты 200 000 рублей были отнесены в 3 категорию качества (сомнительные), начислен РВПС в размере 49%. Сумма кредита и проценты перенесены на просрочку. Как только на текущем счете клиента - физического лица появились деньги, банк списал их в счет погашения просроченного кредита и просроченных процентов. РВПС был восстановлен. Отразить в учете операции.

Задача № 14

ООО «Автосервис» получил кредит под гарантию муниципального образования 500 000 рублей на срок 2 месяца под 12% годовых. Оплата производится ежемесячными аннуитетными платежами. Кредит погашен в срок. Определить сумму процентов, уплаченную ООО «Автосервис», отразить в учете операции по выдаче кредита и операциям по гарантии.

Задача № 15

Банк ООО «Инвест» предоставил 15 мая межбанковский кредит на сумму 400 млн. руб. банку ООО «Брокер» на срок 2 месяца из расчета 8% годовых под залог ценных бумаг. Сумма процентов и основной долг выплачены в соответствии с условиями договора в конце срока. У банков прямые корреспондентские отношения.

Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-заемщике.

Задача № 16

Банк ПАО «Сибирь» предоставил 25 марта межбанковский кредит на сумму 20 млн. руб. банку ООО «Урал» на срок 1 месяц под 6% годовых под залог ценных бумаг. Сумма процентов и основной дог погашены в срок. У банков прямые корреспондентские отношения. Рассчитайте проценты и сделайте все необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам в банке-кредиторе.

Задача № 17

Физическое лицо Мельников С.Б. получил кредит 350 000 рублей на 2 месяца под 24 % годовых на текущий счет под залог автомобиля. Выплата основного долга и процентов производится ежемесячно аннуитетными платежами. Определить сумму ежемесячных платежей, уплачиваемых физическим лицом. Отразить в учете операции по выдаче кредита и операции по залогоу. Кредит и проценты погашены в срок.

Задача № 18

Банк России предоставил кредит овернайт к корреспондентскому счету ПАО «Востокинвест» в сумме 890 тыс. руб. в связи с тем, что денежные средства не поступили в течение операционного дня под 8% годовых. На следующий день кредит был закрыт. Рассчитать проценты по кредиту, уплаченные банком и отразить в бухгалтерском учете.

Задача № 19

Семенова И.А. получила кредит 12 000 рублей на срок 2 месяца под 10 % годовых. Оплата производится ежемесячно дифференцированными платежами. Определить сумму процентов, уплаченную Семеновой И.А. Категория качества нестандартная, риск потери оценивается в 10%. Отразить в бухгалтерском учете операции по выдаче кредита, формировании резерва, начисления и погашения процентов, погашения основного долга и восстановления резервов.

Задача № 20

Банк ООО «Севермаш» предоставил кредит негосударственному некоммерческому предприятию 1 000 000 рублей сроком на 6 месяцев и начислил проценты в сумме 250 000. Заемщик не рассчитался по кредиту и процентам, задолженность была признана «безнадежной», основной долг и проценты со счетов просрочки были переведены на счета резервов по просроченной ссуде и просроченным процентам. И отражены на внебалансовых счетах. Отразить в учете проведенные операции по учету безнадежной ссуды и процентов.

Задача № 21

В банк обратился Волгин К.Т. за кредитом в сумме 35 000 на срок 6 месяцев под 12 % годовых. Чистый среднемесячный доход Волгина К.Т. 50000 рублей Коэффициент чистого дохода $K = 0,3$. Определить платежеспособность и рассчитать максимальную сумму кредита, которую может предоставить банк Волгину К.Т. в случае положительного принятия решения о предоставлении кредита.

Задача № 22

Банк ПАО «Энергетик» разместил депозит в Банке Россия под 6% годовых на 10 дней. По окончании срока депозита деньги были возвращены на корреспондентский счет банка. Определить сумму процентов по межбанковскому депозиту и отразить в учете банка операции.

Задача № 23

Физическое лицо получил 24 мая кредит в сумме 250 000 рублей на срок 2 месяца под 12 % годовых. Оплата должна производиться ежемесячными дифференцированными платежами. Заемщик не осуществил ни одного взноса по погашению основного долга и процентов, банк перенес их на счета просрочки. 31 июля на счет физического лица поступили денежные средства и банк погасил просроченные проценты и ссуду, а так же сумму 5 тыс. руб. неустойки. Определить сумму ежемесячных платежей по кредиту и отразить операции в учете банка.

Задача № 24

ПАО «ИнтоБанк» получил ломбардный кредит от Банка России сроком на 2 месяца в сумме 1,5 млн. руб. под залог ценных бумаг под 8% годовых. По истечении срока кредит не был погашен. Банк России списал основной долг и проценты с корреспондентского счета банка ПАО «ИнтоБанк» при появлении денег. Отразить в учете в ПАО «ИнтоБанк» операции.

Критерии оценки:

- **оценка – 5 («отлично»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания.

- **оценка – 4 («хорошо»)** ставится обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значения для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и демонстрации правильного выполнения задания с небольшими неточностями и коррекцией действий преподавателем.

- **оценка 3 («удовлетворительно»)** ставится обучающимся, обладающим необходимыми знаниями, но допустившими неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических заданий, не умет обосновывать свои суждения.

- оценка 2 («неудовлетворительно») ставится обучающимся, имеющим разрозненные и бессистемные знания, не может применять знания для решения практических задач или отказ отвечать.