АНПОО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОЛЛЕДЖ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»

Банковское дело

Учёт кредитных операций в банке

Учебно-методическое пособие по подготовке курсовых работ для СПО «Учёт кредитных операций в банке» заочной формы обучения

Хабаровск 2019

Содержание

Введение …….. 4

1. Порядок выполнения и оформление курсовой работы …… 5

2. Тематика курсовых работ 7

3. Примерное содержание курсовой работы по некоторым темам 9

Введение

Важной составной частью деятельности банков является его кредитная политика. Кредитная политика как основа процесса управления кредитом определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма — с другой. Иначе говоря, кредитная политика коммерческого банка — это программа, которая охватывает все стадии кредитования и базируется на стратегии и тактике банка в области предоставления (получения) кредитов, создает основу всего процесса кредитования, формулирует общие принципы и ограничения, утверждается советом банка и оформляется как письменный меморандум, которым руководствуются все работники банка. Она необходима банкам, так как позволяет регулировать, управлять, рационально организовывать взаимоотношения между банком и его клиентами по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка, является основой управления рисками в деятельности банка.

Учебным планом дисциплины предусмотрены написание и защита курсовой работы. Настоящее пособие отражает требования, порядок написания и примерную структуру курсовых работ по курсу «Организация кредитной работы».

Курсовая работа представляет собой самостоятельную научно-исследовательскую работу. При высоком уровне её выполнения она может стать частью дипломного проекта. При выполнении курсовой работы студент вправе опираться на любой существующий в науке методологический подход либо изложить сравнительные взгляды на суть раскрываемой темы, достоинства или недостатки тех или иных методологических подходов, предлагаемых исследователями для её изучения.

Целью курсовой работы является закрепление теоретических знаний, полученных в ходе изучения дисциплин банковского цикла, а также формирование навыков практического исследования проблем банков. К задачам написания курсовой работы относятся:

- систематизация, закрепление и расширение полученных в ходе учебного процесса теоретических и практических навыков;

- приобретение навыков проведения самостоятельной работы и овладение методами научного исследования при решении поставленных в курсовой работе проблем;

- выявление у студента навыков защиты своей работы, ведения дискуссии по рассматриваемым вопросам.

1. Порядок выполнения и оформление курсовой работы

Написание курсовой работы начинается с определения темы. Примерная тематика работ представлена в пункте 2 настоящих методических указаний. Тема для выполнения курсовой работы может быть предложена самим студентом, но только по предварительному согласованию с преподавателем. Далее необходимо составить план работы. Примерное содержание курсовой работы по отдельным темам представлено в пункте 3 методических указаний. Содержание работы должно быть тщательно продумано на основе предварительного ознакомления с литературными источниками по рассматриваемой тематике. После содержания следует введение, структурные элементы которого представлены в стандарте по оформлению научных работ ХГУЭП.

Основными критериями оценки качества курсовых работ являются:

- актуальность и практическая значимость темы исследования;

- соблюдение графика выполнения курсового проекта (работы);

- соответствие работы заявленной теме и выданному заданию;

- полнота и качество содержания;

- обобщения фактических данных;

- соответствие оформления курсового проекта (работы) установленным требованиям;

- четкость и грамотность изложения материала;

- четкость доклада при защите курсовой работы;

- глубина и правильность ответов на замечания руководителя и вопросы членов комиссии.

Основная часть курсовой работы должна состоять из трех разделов. В теоретическом разделе излагаются теоретические основы исследуемой проблемы на базе обобщения и оценки изученных литературных и интернет-источников. Каждый раздел должен состоять из нескольких пунктов (без подпунктов). В аналитическом разделе проводится анализ исследуемой проблемы с использованием выбранных методов на примере конкретной организации. На основании анализа выявляются недостатки в предмете исследования и факторы, их определившие. В рекомендательном разделе разрабатываются варианты эффективных управленческих решений выявленных недостатков в конкретной организации с их обоснованием (организационным и/или экономическим).

В заключении работы отражаются полученные выводы и результаты. Список источников должен включать работы отечественных, зарубежных исследователей (за последние 5 лет), также возможно использование Интернет-источников.

После написания курсовой работы, она передается на кафедру для регистрации и проверки научным руководителем. После проверки работы научным руководителем, студенту необходимо ознакомиться с полученной рецензией. В случае, если на титульном листе стоит заключение «на доработку» - курсовая работа исправляется студентом в соответствии с обозначенными недостатками и сдается повторно на кафедру. Заключение «к защите с доработкой» означает исправление студентом замечаний без повторной сдачи на кафедру.

Дата и время защиты курсовой работы уточняется у научного руководителя. Работа оценивается положительно в случае ее выполнения в соответствии с требованиями к написанию научных работ, устранения замечаний, выявленных в ходе рецензирования, верных и обоснованных ответов на вопросы, касающихся курсовой работы.

2. Тематика курсовых работ

1. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов банка на основе финансовых коэффициентов.
2. Проблемы оценки кредитоспособности клиентов банка на основе анализа денежного потока.
3. Оценка кредитоспособности клиента на основе анализа делового риска.
4. Оценка кредитоспособности физического лица.
5. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
6. Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.
7. Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.
8. Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.
9. Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.
10. Организация кредитования по овердрафту.
11. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.
12. Организация синдицированного кредитования.
13. Организация целевого кредитования.
14. Организация потребительского кредитаКлассификация и общая характеристика кредитов, предоставляемых физическому лицу. Кредит, предоставляемый на неотложные нужды. Кредит на недвижимость. Строительный кредит.
15. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы.
16. Организация межбанковского кредитования.
17. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
18. Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора.
19. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.
20. Формы обеспечения возвратности кредитаПонятие обеспечения возвратности кредита. Источники возврата кредита. Способы обеспечения

возвратности кредита.

21. Современная российская практика применения различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка.

22. Лизинг как особая форма кредитования.

23. Факторинг как форма кредитования.

24. Организация учета предоставленных кредитов.

25. Организация учета процентов по размещенным средствам.

26. Организацияучета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.

27. Организация валютного кредитования.

28. Оценка и аудит отчетности по ссудам.

3. Примерное содержание курсовой работы по некоторым темам

По содержанию курсовая работа может носить реферативный, практический или опытно - экспериментальный характер.

Пояснительная записка курсовой работы экономического характера включает
в себя:

- титульный лист;
- задание;
- содержание (оглавление);
- введение, в котором раскрывается актуальность и значение темы, формулируется цель;
- расчётную (практическую) часть, содержащую, в зависимости от выбранной темы, расчеты кредитоспособности заемщика - юридического лица или платежеспособности заемщика - физического лица, а также расчеты максимальной суммы кредита и общей суммы долга вместе с начисленными процентами, график погашения кредита, заполненные бланки по оформлению выданных и погашенных кредитов, а также другие документы, предусмотренные условиями кредитования;
- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно возможностей использования материалов курсовой работы;
- список источников информации;
- приложения.

Расчетная (практическая) часть курсовой работы может быть представлена схемами, графиками, диаграммами, наглядными изображениями, слайд-презентациями или другими продуктами творческой деятельности в соответствии с выбранной темой.

К пояснительной записке прилагается отзыв руководителя курсовой работы.

Объем пояснительной записки курсовой работы должен быть не менее 25 страниц печатного текста, объем расчетной (практической) части - 2 - 5 листов.

Содержание пояснительной записки, в соответствии с выбранной темой, может быть следующим:

Тема 1. *Проблемы оценки кредитоспособности клиентов банка на основе финансовых коэффициентов.*

Понятие и критерии кредитоспособности клиента:

-понятие кредитоспособности;

-критерии кредитоспособности клиента.

Характеристика и расчет финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка: нормативные уровни показателей, расчет и анализ коэффициентов оценки кредитоспособности , расчет и анализ коэффициентов ликвидности:

-расчет и анализ коэффициентов эффективности -

расчет и анализ коэффициентов финансового

левеража -расчет и анализ рыночных

коэффициентов

Тема 2. *Проблемы оценки кредитоспособности клиентов банка на основе анализа денежного потока.*

Раскрывается понятие и критерии кредитоспособности клиента. Затем освещаются теоретические составляющие анализа денежного потока как способа оценки кредитоспособности клиента: сущность и характеристика метода анализа и оценки денежного потока

Далее исследуются элементы притока и оттока средств за анализируемый период, здесь могут быть представлены данные, сведенные в таблицу, а затем необходимо составить модель анализа денежного потока

Тема 3. *Оценка кредитоспособности клиента на основе анализа делового риска*.

Понятие и критерии кредитоспособности клиента: понятие кредитоспособности, критерии кредитоспособности клиента

Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента.

Классификация, характеристика и анализ факторов делового риска.

Скоринговая оценка делового риска.

Определение класса кредитоспособности клиента.

Тема 4. *Оценка кредитоспособности физического лица.*

Понятие и критерии кредитоспособности клиента: понятие кредитоспособности, критерии кредитоспособности клиента

Методы оценки кредитоспособности физического лица.

Скоринговая оценка, ее модель

Оценка кредитоспособности физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности.

Тема 5.*Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса*.

Понятие и критерии кредитоспособности клиента: понятие кредитоспособности, критерии кредитоспособности клиента

Оценка и анализ личного финансового положения клиента - владельца малого бизнеса

Анализ личного финансового отчета владельца малого бизнеса

Финансовый анализ видов деятельности малого предприятия

Тема 6. *Элементы системы кредитования: фундаментальный блок, экономико-технический блок, организационный блок.*

Общая характеристика фундаментальных элементов системы кредитования.

Фундаментальный блок. Субъекты и объекты кредитования.

Обеспечение кредита.

Экономико-технологический блок. Виды кредитов, методы кредитования и формы ссудных счетов

Кредитная документация

Процедура выдачи, погашения кредита и контроля в процессе кредитования

Организационный блок: этапы кредитования, их характеристика

Тема 7. *Методы кредитования и формы ссудных счетов, кредитная документация.*

Методы кредитования и формы ссудных счетов:

-метод кредитования по обороту, его характеристика, его достоинства и недостатки -метод кредитования по остатку, его характеристика, достоинства и недостатки -оборотно-сальдовый метод, его характеристика, достоинства и недостатки. Ссудный счет, его назначение и конструкция.

Кредитная документация: структура и порядок формирования кредитной истории

Тема 8. *Процедура выдачи и погашения кредита юридическому лицу.*

Краткосрочное кредитование предприятий различных отраслей и организационноправовых форм. Классификация заемщиков и объектов кредитования.

Порядок предоставления кредита. Организация предварительного этапа: рассмотрение кредитной заявки; изучение информации о клиенте, его кредитной истории; анализ технико-экономического обоснования мероприятия, кредитоспособности заемщика, обеспечения возвратности кредита и погашения процентов. Принятие решения о возможности (невозможности) предоставления кредита.

Согласование условий кредитования и оформление кредитного договора. Оформление обеспечения кредита. Оформление распоряжения на предоставление кредита.

Контроль за целевым использованием предоставленного кредита, сохранностью обеспечения, финансовым положением заемщика. Контроль за процессом погашения кредита и уплатой процентов. Отнесение непогашенных сумм кредита и процентов по нему на счета по учету просроченной задолженности. Пролонгация кредитов.

Работа с проблемными кредитами.

Тема 9. *Процедура выдачи и погашения кредита физическому лицу.*

Классификация и общая характеристика кредитов, предоставляемых физическому лицу:

-кредит, предоставляемый на неотложные нужды -кредит на недвижимость - строительный кредит Этапы кредитования физического лица:

-анализ документов, предоставленных заемщиком и принятие решения о выдаче кредита

-составление кредитного договора и договора поручительства(договора залога), графика погашения кредита

-формирование расходного кассового ордера на выдаваемую сумму кредита - контроль процесса погашения кредита

Тема 10. *Организация кредитования по овердрафту.*

Сущность кредитования по овердрафту в России:

-субъекты кредитования;

-требования к получателям кредита;

-лимит кредитования, его расчет;

-платежи со ссудного счета;

-погашение кредита и срок кредитования;

Расчет платы за использование кредита. Преимущества и недостатки овердрафта: -преимущества и недостатки овердрафта с позиции заемщика;

-преимущества и недостатки овердрафта с позиции банка.

Тема 11. *Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии.*

Сущность, назначение и характеристика кредитования по укрупненному объекту Общие черты и отличия кредитования по укрупненному объекту в пределах кредитной линии

Характеристика клиентов-заемщиков

Расчет кредитной линии различными способами

Расчет кредитной линии на основе предполагаемых затрат и формирования материальных запасов

Расчет кредитной линии на основе совокупной потребности в заемных средствах Расчет платы за пользование кредитом в рамках кредитной линии. Фиксированная процентная ставка. Плавающая процентная ставка.

Расчет и взимание комиссии за неиспользованные кредитные линии

Тема 12. *Организация синдицированного кредитования.*

Сущность, назначение и цели создания банковского синдиката. Содержание правовых отношений, возникающих между банками, а также между банками и заемщиками при предоставлении кредита на синдицированной основе. Основные положения синдицированного договора. Распределение доходов между участниками синдиката Порядок предоставления синдицированных кредитов. Возможные объекты и условия кредитования. Заемщики синдицированных кредитов. Фазы организации синдицированного кредитования: предварительная фаза, фаза процесса синдикации, фаза процесса кредитования.

Обязанности организатора синдиката. Классификация синдицированных кредитов: совместно инициированный синдицированный кредит, индивидуально инициированный синдицированный кредит, синдицированный кредит без определения долевых условий. Формирование документации по предоставлению синдицированного кредита: -составление кредитного договора и контроль его исполнения;

-расчет платы за кредит;

-расчет долей каждого участника синдиката.

Тема 13. *Организация целевого кредитования.*

Сущность, назначение, классификация целевых кредитов

Субъекты кредитования. Обеспечение кредитов. Сроки и плата за пользование целевым кредитом.

Отражение выданных и погашенных кредитов в документах бухгалтерского учета Работа кредитной организации в случае пролонгации предоставленного кредита

Тема 14. *Организация потребительского кредитаКлассификация и общая характеристика кредитов, предоставляемых физическому лицу. Кредит, предоставляемый на неотложные нужды. Кредит на недвижимость. Строительный кредит.*

Этапы кредитования физического лица. Анализ документов, предоставленных заемщиком и принятие решения о выдаче кредита. Составление кредитного договора и договора поручительства(договора залога), графика погашения кредита. Формирование расходного кассового ордера на сумму кредита. Контроль процесса погашения кредита.

Тема15. *Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы*.

Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования. Первичный и вторичный рынки закладных. Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Ипотечные операции в России. Нормативно-правовое регулирование ипотечного кредитования в России Государственная регистрация как обязательное условие действительности сделок залога недвижимости (ипотеки)

Основные этапы ипотечного кредитования. Предметы ипотеки. Оценка недвижимости.

Содержание договора по ипотеке. Права и обязанности сторон. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

Риски в ипотечном кредитовании и способы их минимизации.

Схемы привлечения ресурсов и выдачи кредитов на осуществление жилищного строительства. Анализ практики ипотечного кредитования в современных российских условиях . Актуальные проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России в условиях мирового финансового кризиса.

Тема16. *Организация межбанковского кредитования.*

Понятие и субъекты межбанковского кредитного рынка. Размеры и динамика участия межбанковского кредита в формировании активов и пассивов коммерческих банков. Определение потребности в межбанковском кредите, Сроки кредитования. Система показателей ставок межбанковского кредитного рынка.

Документация, необходимая для решения вопроса о предоставлении межбанковского кредита. Анализ обеспечения возвратности межбанковских кредитов.

Оформление сотрудничества на межбанковском кредитном рынке генеральным соглашением. Порядок оформления и согласования условий предоставления межбанковского кредита в рамках генерального соглашения. Установление лимита по

межбанковским кредитам. Анализ финансового положения заемщика. Определение факторов риска, который неприемлем для банка-кредитора.

Методика проведения структурного анализа баланса и финансовой отчетности банка-заемщика.

Оформление представления межбанковского кредита в разовом порядке. Взаимная ответственность сторон. Конфликтные ситуации, возникающие между банками.

Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

Оценочные коэффициенты для расчета лимита кредитования на рынке МБК:

-расчет коэффициента надежности;

-расчет коэффициента ликвидности;

-расчет коэффициента рентабельности;

-расчет коэффициента качества активов;

- расчет коэффициента ресурсной базы.

Тема 17. *Кредиты Банка России коммерческим банкам*.

Предоставление Банком России кредитов коммерческим банкам, обеспеченных залогом.

Общие условия предоставления и погашения кредитов банка России

Заключение с Банком России генеральных кредитных договоров и дополнительных соглашений.

Особенности предоставления и погашения ломбардных кредитов.

Особенности предоставления и погашения внутридневных кредитов и кредитов овернайт Банком России.

Особенности предоставления и погашения кредитов, обеспеченных залогом или поручительством.

Методика расчета платы за предоставление кредитов Банком России.

Тема 18. *Правовой, экономический аспекты и принципы кредитного договора*.

Нормативно-правовое регулирование кредитных сделок. Порядок и способы предоставления и погашения кредитов, начисления и погашения процентов.

Этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования. Основные источники информации о клиенте (юридические документы; формы отчетности, представляемые клиентом для оценки его кредитоспособности и платежеспособности).

Содержание кредитного договора и его оформление. Порядок расторжения договора.

Порядок изменения условий договора (сроков, процентной ставки и т.д.) и оформление дополнительного соглашения.

Ответственность сторон за невыполнение условий кредитного договора.

Основные требования *к* документам при заключении кредитных сделок между банком и заемщиком. Формирование и ведение кредитного досье клиента.

Кредитный мониторинг. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.

Тема 19. *Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.*

Особенности кредитных договоров зарубежных стран. Особенности кредитных договоров в Японии. Особенности кредитных договоров в США

Содержание детализированного кредитного договора. Содержание общих кредитных условий. Типовые формы кредитного договора. Процесс заключения кредитного договора. Процесс рассмотрения проекта кредитного договора. Согласование и подписание окончательного варианта кредитного договора.

Тема 20. *Формы обеспечения возвратности кредитаПонятие обеспечения возвратности кредита. Источники возврата кредита. Способы обеспечения возвратности кредита.*

Понятие залога. Законодательство Российской Федерации о залоге. Содержание и форма договора о залоге. Права и обязанности сторон залоговых отношений. Государственная регистрация залога. Прекращение залога. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

Виды залога. Залог без передачи и с передачей заложенного имущества залогодержателю.

Методы оценки стоимости залога. Влияние риска на залоговую стоимость имущества.

Классификация залоговых операций банков. Условия залога движимого (включая залог транспортных средств) и недвижимого имущества. Залог товаров в обороте. Основные формы закладных документов, используемые при залоге товаров. Специфика кредитования под залог имущественных и обязательственных прав. Кредитование под залог ценных бумаг. Залоговые операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Основные конфликтные ситуации, возникающие между банками и клиентами при залоговых операциях.

Тема21. *Современная российская практика применения различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка.*

Современная российская практика применения различных способов обеспечения возвратности кредита:

-неустойка: сущность, область применения, преимущества и недостатки;

-залог имущества и залоговых прав: преимущества и недостатки;

-поручительства и гарантии: преимущества и недостатки. Прием банками на себя поручительств и выдача гарантий по денежным обязательствам юридических и физических лиц. Классификация сделок. Основные правовые условия и организационноэкономические формы их совершения. Риски банков, связанные с приемом ими на себя поручительств и выдачей гарантий. Категории клиентов, которым могут быть выданы поручительства и гарантии. Стоимость данного вида услуг для различных клиентов. Процедура выдачи гарантий, механизм их регистрации. Влияние гарантийных обязательств на основные показатели ликвидности баланса. Документооборот при выдаче гарантий. Ответственность банка по выданным поручительствам и гарантиям. Сравнительная характеристика доходов по гарантийным операциям. Специализация и функции подразделений банка, предоставляющих данный вид услуг.

-удержание, отступное, зачет встречного требования: преимущества и недостатки;

-балльная оценка качества вторичных форм обеспечения возвратности кредита.

Тема 22. *Лизинг как особая форма кредитования.*

Понятие лизинга (финансовой аренды). Объекты и субъекты лизинговой деятельности. Экономическое значение лизинга и его эффективность для всех сторон лизинговых отношений. Преимущества лизинга перед традиционными формами финансирования. Виды лизинговых сделок. Оперативный лизинг, его специфика и основные условия. Особенности финансового лизинга и целесообразность его применения. Возвратный лизинг. Прямой и косвенный лизинг. Основные виды международного лизинга. Отличительные особенности срочного и револьверного лизинга. Дополнительные услуги, предоставляемые по лизингу. Основные элементы лизинговой операции: объект и субъект лизинга, период лиза, лизинговые платежи ,формы лизинговых сделок.

Преимущества и недостатки лизингодателя и лизингополучателя.

Риски лизинговых сделок. Основные этапы осуществления лизинговой сделки. Документы, оформляемые по лизинговой сделке. Форма и содержание лизингового договора. Права и обязанности сторон.

Состав, размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей. Расчет суммы лизинговых платежей: элементы лизингового платежа, способы расчета суммы лизингового платежа. Контроль за соблюдением сторонами договорных условий и меры, принимаемые при их нарушении. Возможные варианты завершения лизинговой сделки по окончании срока лизинга.

Виды рисков в лизинговой деятельности и формы их страхования. Специализация структурных подразделений и персонала банка на проведении лизинговых операций.

Тема 23. *Факторинг как форма кредитования.*

Содержание факторинговых операций. Правовые условия совершения банками факторинговых операций (финансирования под уступку денежного требования). Объемы и динамика, объекты и субъекты факторинговых операций. Виды факторинговых операций. Сроки факторинга и другие взаимные обязательства сторон. Доходы банков, получаемые от факторинговых операций. Преимущества и недостатки факторингового обслуживания.

Регулирование факторинговых операций банков. Взаимосвязь факторинга и кредитных операций банков.

Стандартное содержание договоров, связанных с факторинговыми операциями, и документальное оформление операций. Невыполнение обязательств по факторинговым операциям и его последствия. Схема факторинговой операции: полный факторинг, неполный факторинг, открытый и закрытый факторинг. Риски факторинговых операций

Основные конфликтные ситуации, возникающие между банками и их клиентами, при совершении факторинговых операций. Риски банков, связанные с факторинговыми операциями. Прогнозирование (планирование) операций, связанных с факторингом, в банке и контроль за их совершением. Специализация структурных подразделений и персонала банка на факторинговых операциях. Распределение полномочий в коммерческом банке и его филиалах (представительствах) по ведению факторинговых операций.

Расчет суммы факторинговых платежей.

Тема 24. *Организация учета предоставленных кредитов.*

Организация учета предоставленных денежных средств клиентам банка.

Учет операций по выдаче кредитов путем разового зачисления денежных средств (физическим и юридическим лицам). Учет операций по погашению кредитов. Учет пролонгации кредитов.

Учет кредитов в форме «овердрафт». Учет кредитов в форме открытых кредитных линий («лимит выдачи», «лимит задолженности»). Учет обеспечения по предоставленным кредитам (залог, гарантии, поручительства). Порядок создания резерва на возможные потери по ссудам,

его доначисления, расходования и отражения на счетах бухгалтерского учета.

Тема 25. *Организация учета процентов по размещенным средствам.*

Банковский процент и процентные начисления. Процентные ставки и критерии их установления: простые проценты, сложные проценты

Методы начисления процентов: метод точных процентов с фактическим числом дней, метод обыкновенных процентов с точным числом дней ссуды, метод обыкновенных процентов с приближенным числом дней ссуды.

Порядок начисления кредитной организацией процентов по предоставленным денежным средствам.

Учет операций по начислению и получению процентов по предоставленным денежным средствам по методу «начислений».

Учет операций по начислению и получению процентов по предоставленным денежным средствам по «кассовому» методу.

Учет просроченных процентов по предоставленным кредитам

Тема 26.*Организацияучета пролонгированных и просроченных ссуд и процентов.*

Виды пролонгаций и порядок их оформления: пролонгация без изменения условий кредитования, пролонгация с изменением условий кредитования,

оформление пролонгированных ссуд в документах бухгалтерского учета.

Характеристика счетов по учету ссуд и процентов. Процедуры погашения просроченных и пролонгированных ссуд и процентов. Учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Учет уступки требований по просроченным кредитам. Порядок и учет списания просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Бухгалтерский учет операций при списании безнадежной к взысканию ссудной задолжен