## Содержание

Введение 2

1. Теоретические основы учета просроченной задолжности 5

1.1 Характеристика просроченной задолжности по группам риска 5

1.2 Учет и документооборот просроченной задолженности на балансовых счетах 9

1.3 Учет просроченной задолжности на внебалансовых счетах 15

2. Практическая часть 19

Заключение 28

Список литературы 30

Приложения 32

## Введение

В настоящее время банковская система России переживает далеко не лучшие времена. Период легкого получения банками доходов миновал. Если еще недавно можно было прибыльно инвестировать средства в краткосрочные облигации или иностранную валюту, то сейчас эти операции не приносят ожидаемых результатов. В связи с этим коммерческие банки стали больше обращать внимание на кредитование, в том числе и реального сектора экономики, несмотря на значительные риски.

В структуре активов кредитных организаций преобладают кредитные операции. Кредит имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа.

Кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. В настоящее время наблюдается расширение субъектов кредитных отношений, а так же рост многообразия самих операций. Не случайно банк называется кредитным институтом. С каждым годом кредитные организации разрабатывают и внедряют новые кредитные программы.

Особенности кредитного бума в России состоит в том, что многие банки стали впервые кредитовать новых для себя заемщиков, часть из которых никогда раньше кредитов не получала. Такой способ роста кредитов вызывает значительное беспокойство, так как означает реальный рост уязвимости банков перед ухудшением экономической конъюнктуры.

Накопленный рисковый потенциал в банковском секторе создает угрозу устойчивости кредитных организаций, вероятность реализации которой будет увеличиваться в случае ухудшения макроэкономической ситуации в стране. Меры по устранению этой угрозы необходимо принимать сейчас.

Актуальность данной темы подтверждает и тот факт, что довольно известные и финансово-устойчивые банки начинают отказываться от выдачи экспресс-кредитов, опасаясь не возврата платежей по кредитам.

Рост просроченной задолженности среди крупнейших банков стал массовым явлением, при этом многие банки демонстрируют очень высокие темпы снижения "качества" кредитов.

В сентябре 2008 года она выросла в три с половиной раза, чем в августе. Доля просроченных кредитов в совокупном кредитном портфеле российских банков пока не велика - 1,5 процента. Однако эта доля и дальше будет расти значительными темпами, уже к 1 июня 2009 года по прогнозам она составит 10 процентов, что может оказать критичным для банковской системы страны.

Кризис привел к значительному ускорению роста просроченной задолженности. По данным Центрального Банка, просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам банковского сектора выросла за сентябрь на 12,4 процента, до 276,2 миллиарда рублей. За август рост просрочки составил всего 3,5 процентов, за июль - 2,4 процента.

Целью данной работы является изучение организации и бухгалтерского учета просроченной задолженности.

В соответствии с поставленной целью бухгалтерский учет просроченной задолженности призван решать следующие задачи:

исследовать организацию учета просроченной задолженности;

изложить порядок учета просроченной задолженности;

проанализировать современного состояния кредитов с просроченной задолженностью, проблем и перспектив развития;

Предметом курсовой работы являются учет просроченной задолженности. Объект исследования является деятельность ОАО "Балтийский Банк", в частности особенности организации и учета просроченной задолженностью 2006-2008 годы.

При написании курсовой работы использовались периодические материалы, специальная литература.

## 1. Теоретические основы учета просроченной задолжности

## 1.1 Характеристика просроченной задолженности по группам риска

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации по кредитному договору, заключенному в письменном виде, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором), а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее [2, ст.819].

Кредиты в иностранной валюте выдаются юридическим и физическим лицам в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством. В российских рублях - юридическим лицам в безналичном порядке, физическим лицам - в безналичном порядке или наличными. Погашение производится в аналогичном порядке.

Кредиты, в отличие от займа, может выдать только кредитная организация. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. Должник обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита.

Если кредитным договором предусматривается безакцептное списание средств в погашение кредита, а банковский счет заемщика ведется в ином банке, заемщик обязан письменно уведомить банк, обслуживающий его банковский счет, о данном условии.

Невыполненные обязательства по целевому использованию кредита являются основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика по договору. Если кредит выдан сроком до 12 месяцев, его считают краткосрочным, если более 12 месяцев, - долгосрочным.

Огромное значение имеет содержание кредитного договора. Желательно, чтобы в кредитном договоре были оговорены все возможные варианты развития событий. В случае заключения договора залога или договора страхования или гарантии кредитный договор должен содержать ссылки на указанные договоры. Отсутствие в кредитном договоре ссылки на гарантию или другие договоры, являющиеся обеспечением кредита, может при арбитражном разбирательстве послужить основанием для признания их незаключенными.

В кредитном договоре так же предусмотрены ежемесячные платежи, включающие: сумму основного долга, проценты за использования денежных средств, комиссия.

Если ежемесячный платеж не был выплачен в срок, или если сумма вносимая заемщиком меньше установленной банком, то банк относит такой кредит на просроченную задолженность.

Просроченная задолженность - задолженность по не возвращенным в срок кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим (в т. ч. банкам) и физическим лицам - резидентам и нерезидентам, иностранным государствам, а также по операциям с драгоценными металлами.

Погашение задолженности по кредитам банка и уплата процентов по ним производятся заемщиками путем перечисления денежных средств с их расчетных (текущих) счетов.

В соответствии с Гражданский кодекс Российской Федерации (ГКРФ) установлен следующий порядок при погашении денежной задолженности: сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга. Эта очередность применяется по умолчанию, если иная очередность не предусмотрена кредитным договором [2, ст.395].

Нормативные документы в области кредитования практически отсутствуют. Из документов, регламентирующих кредитную деятельность, следует особо отметить Положение "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" [5], Методические рекомендации по его применению, а также Положение "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" [6].

Таким образом, в современной практике банки самостоятельно разрабатывают Правила кредитования своих клиентов, формируют кредитный комитет и определяют порядок выдачи кредитов.

Банк подготавливает кредитный договор, который подписывается руководителями и главными бухгалтерами банка и заемщика (или уполномоченными ими лицами).

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

соответствие фактических действий по классификации ссуд и

формированию резерва требованиям настоящего Положения [7] и внутренних документов кредитной организации;

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

Первая (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

Вторая категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

Третья категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

Четвертая категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

Пятая (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные к второй - пятой категориям качества, являются обесцененными. Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

Первая категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

Вторая категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

Третья категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

Четвертая категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

Пятая категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Таким образом, получать прибыль можно только в случаях, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее (взвешены) и подстрахованы. Поэтому проблемам экономических рисков в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное внимание. К основным проблемам относятся: разработка классификации банковских рисков, основ оценки и методов расчета экономических, политических и других рисков банка, отдельного заемщика, группы предприятий.

К рискам по банковским операциям относят следующие риски, представленные в таблице (1).

Таблица 1 - Типы риска и их характеристика

|  |  |
| --- | --- |
| Тип риска | Характеристика |
| Кредитный риск | Возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг (выплачивать проценты) |
| Риск ликвидности банка | Возможная угроза прибыли и акционерному капиталу банка в результате затруднения в получении средств путем реализации части активов или приобретения нового займа по приемлемой цене. Риск считается наивысшим, когда банк не в состоянии удовлетворить кредитную заявку или ответить по обязательству вкладчика. Соответственно различают ликвидность активов и ликвидность пассивов |
| Процентный риск | Вероятная потеря дохода банка в результате непогашения процентных платежей заемщиком |
| Риск текущих расходов | Возможное снижение прибыли банка из-за непредвиденных расходов на содержание аппарата сотрудников и прочих расходов, обеспечивающих нормальный ритм работы учреждения |
| Валютный риск | Опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций |
| Риск  неплатежеспособности банка | Использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств при отсутствии каких-либо других источников (платежи по возвращаемым кредитам, привлечение новых займов, реализация активов). Чтобы предотвратить подобную ситуацию, важно поддерживать соотношение между акционерным капиталом и активами, так называемый коэффициент достаточности капитала. Это означает, что банк с акционерным капиталом, равным 10 процентов активов, в состоянии выдержать большую нагрузку в случае затруднения доступа к прочим источникам средств, чем банк, у которого акционерный капитал составляет только 6 процентов от общей суммы активов |

Перечисленные типы рисков взаимосвязаны. Кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а также может привести к риску ликвидности и неплатежеспособности банка. Процентный риск в своем роде самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков, если банк не будет приспосабливаться к изменению уровня рыночной процентной ставки.

## 1.2 Учет и документооборот просроченной задолженности на балансовых счетах

При выдачи кредита банк ведет учет на балансовых счетах. Счета первого порядка в Плане счетов соответствуют видам предприятий - заемщикам, получившим средства во временное пользование. Учет по счетам второго порядка ведется по группам заемщиков, а в аналитическом учете в разрезе отдельных договоров.

Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Кредитная организация вправе предусмотреть в учетной политике порядок отражения в бухгалтерском учете начисленных процентных доходов, в соответствии с которым проценты на размещенные средства будут начисляться ежедневно с отражением в балансе по счетам доходов в начале каждого операционного дня.

В случае понижения качества ссуды в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах [4].

Кредиты, не погашенные заемщиками в срок, учитываются отдельно от текущей ссудной задолженности.

Просроченная задолженность по кредитам, выданным в рублях и иностранной валюте, учитывается на балансовых счетах по учету:

кредитов, не погашенных в срок счет 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам";

просроченных кредитов, предоставленных другим банкам счет 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам (МБК), депозитам и прочим размещенным средствам". Учет ведется по каждому заемщику и договору.

Учет резервов на возможные потери по просроченным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам осуществляется на счете 32403 "Резервы на возможные потери".

Учет просроченной задолженности по основному долгу ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам".

Учет просроченных признанных процентов по кредитам ведется на активных счетах балансового счета 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам", а по межбанковским кредитам - на счете 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам".

Бухгалтерский учет по предоставлению кредита представлен в таблице (2).

Таблица 2 - Бухгалтерский учет по предоставлению кредита

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | | Кредит |
| Предоставлен кредит физическим лицам | 454, 455 | | 20202, 40817 |
| Предоставлен кредит юридическим лицам | 452(01-09) | | 30102, 403-405 |
| Создан резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) | 70606 | | 45215, 45415, 45515 |
| Создания резерв по процентам | 70606 | | 45918 |
| Перенос процентов на просроченную задолженность | 459(01-17) | 47427 | |
| Перенос основного долга на просроченную задолженность | 458(01-17) | 452, 454, 455 | |
| Поступление средств по уплате просроченных процентов | 30102, 20202 | 459 | |
| Поступление средств в оплату основного долга | 30102, 20202 | 458 | |
| Проценты отнесены на доходы | 47427 | 70601 | |
| Восстановлено РВПС | 45215, 45415, 45515, 45918 | 70601 | |

Если проценты за пользование кредитом поступили в кредитную организацию в сумме, большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат по условиям договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма относится на доходы будущих периодов.

Комиссий за оказанные услуги, то излишне или досрочно перечисленные суммы, до признания их доходом (до факта оказания услуг) в бухгалтерском учете отражаются как кредиторская задолженность в качестве полученной предоплаты (аванса).

В случае досрочного расторжения кредитного договора, сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов 70606 "Расходы".

Начисление процентов по выданному, но невозвращенному кредиту производится в сроки и в порядке, предусмотренных кредитным договором. Если очередные проценты не просрочены и признаются в качестве доходов, то они учитываются в общем порядке.

Учет просроченной ссудной задолженности банков по основному долгу ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам". Учет просроченных процентов по межбанковским кредитам ведется на счетах балансового счета 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам". Схема отражения в бухгалтерском учете не отличается, кроме номеров счетов, от обычного кредитования.

Злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности [1, ст.177] в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта - наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

При непогашении кредита в срок банк начинает осуществлять процедуры по реализации залога для погашения задолженности. Задолженность по кредиту и процентам может быть также прекращена новацией, погашением с использованием отступного (сингулярной формы), а также продажей кредитного договора другому банку или организации или иным образом.

Погашение сумм по кредитному договору осуществляется в очередности, установленной договором, а при отсутствии очередности - в порядке, установленном статьёй [2, ст.319]. При отступном или новации проценты, учитываемые на небалансе, штрафы и пени подлежат отражению в учете на счетах дохода.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам подлежит восстановлению на доходы.

Если банк по отступному получает имущество, то оно приходуется на счете 61011 "Внеоборотные запасы" (на нем учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности) на отдельных лицевых счетах. Некоторые виды имущества - финансовые активы (ценные бумаги, драгоценные металлы и т.д.) сразу приходуют на соответствующих балансовых счетах.

Операции подлежат отражению в учете на дату перехода прав собственности. Дальше банк может материальное имущество или использовать в своей деятельности, введя его в эксплуатацию и отразив на счетах по учету, или продать.

При замене обязательства по кредитному договору другим, например, векселем, происходит списание ссудной задолженности и задолженности по процентам по кредитному договору, а вексель принимается на баланс банка. В дальнейшем погашение векселя оформляется в общеустановленном порядке.

## 1.3 Учет просроченной задолжности на внебалансовых счетах

В бухгалтерском учете процентов возникли различные проблемы и вопросы, связанные с необходимостью перенесения процентов на внебалансовые счета и формированием резервов по процентам по ссудам.

Порядок учета процентов за кредит, изложенный в старой редакции Положения Банка России [6], предписывал, что при неисполнении клиентом обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня должна быть перенесена банком на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка производилось на балансовых счетах просроченных процентов только до даты отнесения ссудной задолженности ко второй и выше группам риска.

В дальнейшем (с даты отнесения ссудной задолженности ко второй или выше группам риска) учет начисленных банком процентов по данной задолженности должен был отражаться в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах 91603 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам", 91604 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам". На этих же внебалансовых счетах учитывалась и сумма начисленных, но не полученных текущих к этому дню процентов по данной задолженности.

Поэтому у многих банков возникли разночтения в учетной политике. Одни кредитные организации руководствовались новым вариантом и учитывали проценты только на балансовых счетах просроченных процентов 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам" и 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам" независимо от группы риска по ссуде.

Другие - продолжали переносить учитываемую на балансовых счетах 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам" и 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам" задолженность по процентам на внебалансовые счета 91603 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам" и 91604 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам" при увеличении риска по ссуде, руководствуясь тем, что в Положении Банка России [4] эти счета не отменены до сих пор.

Если банк учитывает просроченные проценты на внебалансовых счетах, он делает проводки, представленные в таблице (3).

Таблица 3 - Бухгалтерский учет просроченных процентов на внебалансовых счетах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Отнесены просроченные проценты | 99999 | 91603, 91604 |
| Списана просроченная задолженность | 91603, 91604 | 99999 |
| Списаны проценты из-за невозможности взыскания | 99999, 99998 | 917(03-05) |
| Списана сумма основного долга из-за невозможности взыскания | 99999 | 918(01-03) |

Учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников ведется на счете 918 "Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания".

Для учета задолженности по процентным платежам по межбанковскому кредиту, депозиту и прочим размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет 91703 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам", предоставленным клиентам, - счет 91704 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации". Для учета не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет 91705 "Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг".

Безнадежной к погашению считается задолженность, в отношении которых кредитной организацией предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и когда предполагаемые издержки кредитной организации будут выше получаемого результата [7].

Списание с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности, за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа кредитной организации или в порядке, им установленном.

Принятое решение о списании с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины капитала банка, должно подтверждаться соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов), свидетельствующим о том, что на момент принятия данного решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно, если отсутствие необходимости подтверждения указанными документами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

В новой редакции Положения Банка России [6] исключены пункты о выносе задолженности по процентам на внебалансовые счета при переносе задолженности по ссуде во вторую группу риска. Поэтому более грамотно будет вести учет просроченных процентов только на балансовых счетах 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам" и 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам" независимо от группы риска по ссуде. Это потребует со стороны Банка России внесения дополнительных изменений в Положение Банка России [4], что является вполне естественным процессом по отработке нового порядка по реформированию бухгалтерского учета и дальнейшего его сближения с требованиями МСФО.

## 2. Практическая часть

По исходным данным, приведенным ниже необходимо:

Составить бухгалтерские проводки;

Открыть синтетические счета;

Заполнить оборотно-сальдовую ведомость;

Составить агрегированный баланс.

Операции акционерного банка "Финэскорт" за 11 марта:

Акционерному обществу "Интеграл" на 30 дней выдан кредит в сумме 52000 руб., который использован для оплаты иногороднего платежного требования. Оформлено в залог имущество на сумму 60000 руб.;

Банком по окончанию установленного срока (30 дней) зачислены проценты в сумме 1100 руб. по депозитному счету ОАО "Марс". Счет закрыт;

Открыт счет Афанасьеву П.П. Принято наличными 2500 руб. сроком на 30 дней. Выдана сберегательная книжка;

Банк выдал ЗАО "Вереск", не являющимся его клиентом, кредит сроком на 5 месяцев в сумме 50000 руб. В обеспечение кредита принята гарантия в сумме 55000 руб.;

В связи с закрытием счета зачислены проценты на счет Пашкова В.В. Сумма 300 руб. Вклад и проценты выплачены наличными;

Реализованы государственные краткосрочные обязательства (регистрационный номер выпуска 21177), балансовая стоимость которых составила 85000 руб. Стоимость облигаций по цене реализации (определенная договором, включая накопленный купонный доход в сумме 2730 руб) - 90000 руб. Денежные средства поступили на корреспондентский счет банка. Остатка на счете по учету переоценке облигаций данного выпуска на 11 марта нет;

Уменьшен уставный капитал банка на сумму 50000 руб. путем аннулирования ранее выкупленных собственных обыкновенных акции у негосударственной организации;

Банком перечислены ранее недовнесенные в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ средства в сумме 5000 руб.;

В счет открытой кредитной линии на сумму 60000 руб. на счет банка "Финэскорт" в банке-корреспонденте "Волжский" зачислен МБК в сумме 55000 руб. сроком на 7 дней. Банком "Финэскорт" переданы банку "Волжский" в залог ценные бумаги на сумму 62000 руб.;

ЗАО "Кентавр", не имеющий расчетного счета в банке, в установленный срок перечислил ежемесячные проценты за кредит в сумме 550 руб.;

На приобретение бытовой техники Юрьеву А.Н. выдан кредит в сумме 3000 руб. сроком на два месяца. Средства перечислены на расчетный счет получателя через корсчет банка "Финэскорт" в банке-корреспонденте "Волжский". Оформлено в залог имущество на сумму 4000 руб.;

Ильин А.П. наличными погасил просроченную задолженность по кредиту и уплатил просроченные проценты по нему в сумме 550 руб. Восстановлена сумма со счета резерва на возможные потери по просроченным кредитам, созданного ранее в размере 50 процентов;

Банком "Центр-Инвест" в срок погашен кредит и перечислены проценты в сумме 750 руб.;

Банку "Север" перечислены средства на погашение просроченной задолженности по предоставленному межбанковскому кредиту;

В соответствии с брокерским договором ОАО "Комета" перечислила денежные средства в сумме 5500 руб. для приобретения банком ценных бумаг на бирже;

От банка "Форум" получены денежные средства в оплату учтенного векселя, не оплаченного в срок и неопротестованного. Восстановлена сумма РВПС, образованного ранее в размере 100 процентов;

Банком за наличный расчет реализованы 100 облигаций номинальной стоимостью 600 руб. каждая. Общая сумма реализации - 55000 руб., срок обращения 150 дней;

По истечении пяти лет списана из-за невозможности взыскания сумма непогашенного долга по кредиту ОАО "Регата";

Иногороднему банку оплачен предъявленный к платежу (до окончания срока обращения) вексель сроком обращения 90 дней. Номинал векселя - 50000 руб. Сумма дисконта по векселю при размещении была равна 5000 руб., сумма уплаченного дисконта 4900 руб.;

Банком "Финэскорт" на основании договора с Банком России получен кредит в сумме 12000 руб. сроком погашения 5 апреля (под залог ценных бумаг на сумму 14000 руб.);

На начало дня коммерческий банк "Финэскорт" имеет следующие данные бухгалтерского учета.

Таблица 4 - Остатки по отдельным лицевым балансовым счетам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер счета | Наименование счета | | Остаток |
| 1 | 2 | | 3 |
| 31702810000000000198 | Просроченная задолженность по кредиту, полученному от банка "Север" | | 40000,00 |
| 32003810700000000109 | Кредит, предоставленный банку "Центр-Инвест" | | 15000,00 |
| 40702810100000000112 | Расчетный счет ОАО "Интервал" | | 0,00 |
| 40702810300000000115 | Расчетный счет ОАО "Комета" | | 9000,00 |
| 40702810000000000215 | Расчетный счет ОАО "Марс" | | 5000,00 |
| 42102810900000000111 | | Депозитный счет ОАО "Марс" | 15000,00 |
| 42301810000000000951 | | Лицевой счет Пашкова А.А. | 7000,00 |
| 45815810700000002006 | | Просроченная задолженность по кредиту, представленному Ильину А.П. | 3500,00 |
| 47426810300000000111 | | Обязательства по уплате процентов ОАО "Марс" | 600,00 |
| 47427810800000001133 | | Требования по получению процентов за кредит ЗАО "Кентавр" | 290,00 |
| 5010481200000021177 | | Государственные краткосрочные обязательства (вып.21177) | 90000,00 |
| 50407810500000021177 | | Накопленный купонный доход, уплаченный при приобретении ГКО (вып.21177) | 2730,00 |
| 50905810800000021177 | | Затраты по приобретению и реализации ГКО (вып.21177) | 200,00 |
| 51409810500000000240 | | Вексель банка "Форум", не оплаченный в срок и неопротестованный | 25000,00 |
| 61302810100000000240 | | Доход будущих периодов, вексель банка "Форум" | 1500,00 |

Таблица 5 - Остатки по отдельным лицевым внебалансовым счетам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номера счетов | Наименования счета | Остаток |
| 90704810500000000005 | Ценные бумаги(вексель), предъявленные для погашения | 50000,00 |
| 90901810400000000112 | Платежное требование, предъявленное к счету ОАО "Интервал" | 52000,00 |
| 91003810200000000001 | Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации | 5000,00 |
| 91301810700000000109 | Открытая кредитная линия банку "Центр-Инвест" | 15000,00 |
| 91414810500000000109 | Гарантия по кредиту, выданному банку "Центр-Инвест" | 16000,00 |
| 91312810400000002006 | Имущество принятое в залог по кредиту, выданному Ильину А.П. | 4600,00 |
| 91402810900000000198 | Открытая кредитная линия банка "Север" | 40000,00 |
| 91412810800000000198 | Имущество, переданное в залог по кредиту банка "Север" | 45000,00 |
| 91604810600000002006 | Неполученные проценты по кредиту Ильину А.П. | 550,00 |
| 91802810400000000023 | Задолженность ОАО "Регата", списанная за счет резерва на возможные потери по кредитам | 3400,00 |

Таблица 6 - Журнал хозяйственных операций за 11 марта

| № | Содержание хозяйственных операций | Сумма,  руб. | Счета главы А | | Счета главы В | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
|  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  | Предоставлен кредит АО "Интервал" на 30 дней | 52000 | 45203 | 40702 |  |  |
|  | Сформирован РВПС | 5200 | 70606 | 45215 |  |  |
|  | Принято имущество в залог | 60000 |  |  | 99999 | 91312 |
|  | Оплачено платежное требование | 52000 | 40702 | 30102 |  |  |
|  | Из картотеки №1 полностью оплачено платежное требование | 52000 |  |  | 99999 | 90901 |
|  | Зачислены ранние начисленные проценты по депозиту ОАО "Марс" | 600 | 47426 | 42102 |  |  |
|  | Зачислены на счет текущие проценты по депозиту ОАО "Марс" | 500 | 70606 | 42102 |  |  |
|  | Сумма вклада и процентов ОАО "Марс" выплачены на расчетный счет | 15000 | 42102 | 40702 |  |  |
|  | Открыт счет Афанасьеву П.П. | 2500 | 20202 | 42302 |  |  |
|  | Расходный внебалансовый мемориальный ордер, выдана сберегательная книжка Афанасьеву П.П. | 1 |  |  | 99999 | 91202 |
|  | Выдан кредит ЗАО "Вереск" на 5 месяцев | 50000 | 45205 | 30102 |  |  |
|  | Сформирован РВПС | 5000 | 70606 | 45215 |  |  |
|  | Принята в обеспечение гарантия | 55000 |  |  | 91414 | 99999 |
|  | Зачислены проценты на счет Пашкова В.В. | 300 | 70606 | 42301 |  |  |
|  | Закрыт счет Пашкова В.В. | 7300 | 42301 | 20202 |  |  |
|  | Изъята сберегательная книжка | 1 |  |  | 91202 | 99999 |
|  | Получены денежные средства за ГКО на корреспондентский счет | 90000 | 30102 | 61210 |  |  |
|  | Списана балансовая стоимость ГКО | 85000 | 61210 | 50407 |  |  |
|  | Учтена сумма накопленного купонного дохода | 2730 | 50407 | 61210 |  |  |
|  | Списан финансовый результат от реализации ценных бумаг | 7730 | 61210 | 70601 |  |  |
|  | Аннулированы акции | 50000 | 10207 | 10501 |  |  |
|  | Внесена недостающая сумма в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ | 5000 |  |  | 99998 | 91004 |
|  | Внесена недостающая сумма в фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ | 5000 | 30202 | 30102 |  |  |
|  | Открыта кредитная линия в КБ "Волжский" | 60000 |  |  | 91416 | 99999 |

|  | Получен МБК от КБ "Волжский" на 7 дней | | 55000 | 30110 | 31303 |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Переданы ценные бумаги в залог КБ "Волжский" | | 62000 |  |  | 91411 | 99999 |
|  | Получены ранее начисленные проценты по кредиту ЗАО "Кентавр" | | 290 | 30102 | 47427 |  |  |
|  | Получены текущие проценты по кредиту ЗАО "Кентавр" | | 260 | 30102 | 70601 |  |  |
|  | Выдан кредит Юрьеву А.Н. на 2 месяца | | 3000 | 45503 | 30102 |  |  |
|  | Сформирован РВПС | | 300 | 70606 | 45515 |  |  |
|  | Оформлен залог | | 4000 |  |  | 99998 | 91312 |
|  | Погашена просроченная задолженность по кредиту Ильина А.П. | | 3500 | 20202 | 45815 |  |  |
|  | Погашены просроченные проценты по кредиту Ильина А.П. | | 550 | 20202 | 45915 |  |  |
|  | Списана с внебалансового учета просроченная задолженность Ильина А.П. | |  |  |  | 99999 | 91604 |
|  | Восстановлен РВПС | | 1750 | 45818 | 70601 |  |  |
|  | Выведено из залога имущество | | 4600 |  |  | 91312 | 99998 |
|  | Погашен кредит КБ "Центр Инвест" | | 15000 | 30102 | 32003 |  |  |
|  | Перечислены проценты КБ "Центр Инвест" | | 750 | 30102 | 70601 |  |  |
|  | Восстановлен РВПС | | 1500 | 32015 | 70601 |  |  |
|  | Выплачен просроченный кредит КБ "Север" | | 40000 | 31702 | 30102 |  |  |
|  | Закрыта кредитная линия КБ "Север" | | 40000 |  |  | 91316 | 99998 |
|  | Перечислены денежные средства ОАО "Комета" | | 5500 | 40702 | 30602 |  |  |
|  | Получены денежные средства от КБ "Форум" в оплату векселя, не оплаченного в срок | | 25000 | 30102 | 51409 |  |  |
|  | Восстановлен РВПС, сформированный в размере 100 процентов от суммы кредита | | 25000 | 51410 | 70601 |  |  |
|  | Денежные средства от КБ "Форум" в оплату векселя отнесены на доходы | | 1500 | 61304 | 70601 |  |  |
|  | Реализованы облигации, сроком 150 дней (100 шт. по номиналу 600 руб.) | | 55000 | 30102 | 52003 |  |  |
|  | Учтена сумма дисконта | | 5000 | 61403 | 61304 |  |  |
|  | Выданы облигации | | 60000 |  |  | 90701 | 99999 |
|  | Списана с внебаланса сумма долга по кредиту ОАО "Регата" | 3400 | |  |  | 99998 | 91802 |
|  | Номинал векселя переведен к исполнению | 50000 | | 52303 | 52406 |  |  |
|  | Оплачен вексель, срок 90 дней | 50000 | | 52406 | 30102 |  |  |
|  | Уплаченный дисконт | 4900 | | 70606 | 30102 |  |  |
|  | Получен кредит от Центрального Банка РФ, сроком на 25 дней | 1200 | | 30102 | 31203 |  |  |
|  | Выдан залог | 1400 | |  |  | 91411 | 99999 |
|  | Итого по счетам главы А | 711960 | | - | - | - | - |

Для обработки данных операционного дня приведенных в таблице необходимо составить рабочий план счетов, по которым отражены изменения в операционный день банка.

Таблица 7 - Рабочий план счетов

|  |  |
| --- | --- |
| № раздела | № счетов |
| 1 | 10207, 10501, 10701 |
| 2 | 20202 |
| 3 | 30102, 30202, 30110, 31202, 31203, 31206, 31303, 331304, 31702, 32003, 32004, 32015, 32204, 32401, 32403, 32501 |
| 4 | 40701, 40702, 40802, 40901, 42102, 42103, 42301, 42302, 42303, 45203, 45204, 45205, 45206, 45215, 45503, 45504, 45515, 45812, 45815, 45818, 45912, 45915, 47401, 47402, 47411, 47425, 47426, 47427 |
| 5 | 50104, 50106, 50107, 50121, 50122, 50208, 50212, 50213, 50407, 50905, 51403, 51408, 51409, 51410, 51503, 51510, 52003, 52101, 52301, 52303, 52304, 52406, 52501 |
| 6 | 60601, 60602, 60309, 60401, 60402, 61304, 61403 |
| 7 | 70606, 70601 |

Для определения конечных остатков необходимо открыть регистры по номерам и количеству рабочего плана счетов. Синтетический учет представлен в приложении (А).

Для контроля правильности рассчитанных сумм необходимо составить контрольный учетный реестр - ежедневный баланс, оборотно-сальдовую ведомость, приведенную в приложении (Б).

По данным оборотно-сальдовой ведомости составим агрегированный баланс на 1 апреля года.

Таблица 8 - Агрегированный баланс на 1 апреля

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма | Пассив | Сумма |
| Статьи, номера счетов |  | Статьи, номера счетов |  |
| 1. Денежные средства (20202, 30102, 30110, 30202, 32204) | 781255 | 1. Кредиты, полученные от Банка России (31206) | 45000 |
| 2. Чистые вложения в ценные бумаги (50104, 50106, 50107, 50122, 50208, - 50213, 50406, 50905, 51403, 51408, 51409,-51410, 51510,52502) | 801020 | 2. Кредиты, полученные от других кредитных организаций: (31303, 31304, 31702) | 217000 |
| 3. Чистая ссудная задолженность (32003, 32004, - 32015, 32401, - 32403, 32501, 32802, 45203, 45204,45205,45206, - 45215, 45503, 45504, - 45515, 45812, 45814,45815, - 45818, 45912, 45915, 47402, - 47425) | 1699180 | 3. Средства на расчетных счетах юридических лиц и депозиты до востребования физических лиц (40701, 40702, 40802, 40901, 42301) | 1068875 |
| 4. Требования по получению процентов и предстоящие выплаты (47427) | 79555 | 4. выпущенные ценные бумаги (52003, 52101, 52303, 52304, 50111) | 219000 |
| 5. Основные средства и прочие имущество (60401, 60402, - 60601, 60804) | 703855 | 5. Срочные депозиты (42102, 42103, 42302, 42303) | 1002800 |
| 6. Прочие активы (60202, 61402) | - | 6. Обязательства по уплате процентов и предстоящие поступления (47411,47427) | 79555 |
|  |  | 7. Уставный капитал нетто (10207-10205) | 1000000 |
|  |  | 8. Нераспределенная прибыль и резервный капитал (10701, 70601, - 70606) | 853385 |
|  |  | 9. Прочие пассивы (60309, 61302) | 2460 |
| БАЛАНС | 4488075 | БАЛАНС | 4488075 |

## Заключение

На основании проведенного в работе исследования по теме "Учет просроченной задолженности по кредитным операциям коммерческого банка" можно сделать следующие выводы.

Кредитные операции являются одним из самых важных и значимых направлений в банковской деятельности. Но вместе с тем кредитование является довольно сложным процессом, и поэтому четкая организация управления кредитными операциями позволит банку оперативно реагировать на изменения в экономической сфере.

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивой экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов.

Современная практика кредитования включает следующие основные этапы, предусмотренные в кредитной политике. Это - рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком; изучение его кредитоспособности; подготовка и заключение кредитного договора. Все названные этапы - это слагаемые успешного кредитования.

Просроченная задолженность остается достаточно острой проблемой российской экономики. Интересной является попытка изучения просроченной задолженности Банка с позиций теорий.

В практической части курсовой работы была рассмотрена ситуация на примере условного коммерческого банка "Финэскорт". По итогам журнала операций был составлен рабочий план счетов. Движение денежных средств по счетам, которые вошли в рабочий план счетов были рассмотрены подробно, после чего, данные были занесены в оборотно-сальдовую ведомость. На основании оборотно-сальдовой ведомости и исходных данных был составлен бухгалтерский баланс по форме №1 на начало и на конец дня.

Основным критерием оценки правильности выполнения практической части было равенство сумм оборотов в оборотно-сальдовой ведомости и итоговой суммы журнала хозяйственных операций.

## Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ)

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГКРФ) с изменениями и дополнениями от 18.12. 2006 г.

3. Федеральный закон "О ЦБ РФ (Банке России)" с изменениями и дополнениями в редакции от 19.06. 2003 г.

4. Положение № 302-П "Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

5. Положение № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"

6. Положение № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета"

7. Инструкция ЦБ РФ № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"

8. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

9. Азбукин А.В. "Коммерческое кредитование в России Банковское дело, 2006 г.

10. Балабанова И.Т. "Банки и банковское дело", "Питер", 2006 г.

11. "Банковское дело: стратегическое руководство" - М: изд. "Консалтбанкир", 2006 г.

12. Гаврилов Г.Б. "Развитие отношений банков и малого бизнеса" Бизнес и банки 2008 г.

13. Колесникова В.И., "Банковское дело" М: "Финансы и статистика", 2005 г.

14. Крайнова Ю.Е., "Банковское дело" Москва, 2008 г.

15. Кроливецкой Л.П. "Состояние и проблемы развития коммерческих банков", Деньги и кредит М: "Консалтбанкир" 2007 г.

16. Матовников М.Ю. "О пользе банковской конкуренции", Банковское дело 2006 г.

17. Мехряков Н.К. "Развитие рынка банковских услуг", 2006 г.

18. Полищук А.И. "Новые банковские услуги и продукты", Банковское дело 2006 г.

19. Семенюты О.Г. "Основы банковского дела в РФ" Ростов-на-Дону, "Феникс", 2005 г.

## Приложения

Приложение А

Синтетический Учет

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 10207 П | | | | | 10501 А | | | | |
| Дебет | | Кредит | | | Дебет | | | | Кредит |
|  | | Сн=1000000 | | | Сн=50000 | | | |  |
| 21) 50000 | |  | | |  | | | | 21) 50000 |
| Об Дт = 50000 | | Об Кт =0 | | | Об Дт | | | | Об Кт = 50000 |
|  | | Ск=950000 | | | Ск= 0 | | | |  |
| 10701 П | | | | | 20202 А | | | | |
| Дебет | | Кредит | | | Дебет | | | | Кредит |
|  | | Сн= 150000 | | | Сн= 125645 | | | |  |
|  | |  | | | 9) 2500 | | | | 15) 7300 |
|  | |  | | | 32) 3500 | | | |  |
|  | |  | | | 33) 550 | | | |  |
| Об Дт = 0 | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 6550 | | | | Об Кт =730 |
|  | | Ск= 150000 | | | Ск = 131465 | | | |  |
| 30102 А | | | | 30202 А | | | | | |
| Дебет | Кредит | | | Дебет | | | | Кредит | |
| Сн=244295 |  | | | Сн= 96000 | | | |  | |
| 17) 90000 | 4) 52000 | | | 23) 5000 | | | |  | |
| 27) 290 | 11) 50000 | | |  | | | |  | |
| 28) 260 | 23) 5000 | | |  | | | |  | |
| 37) 15000 | 29) 3000 | | |  | | | |  | |
| 38) 750 | 40) 40000 | | |  | | | |  | |
| 43) 25000 | 51) 50000 | | |  | | | |  | |
| 46) 55000 | 52) 4900 | | |  | | | |  | |
| 54) 1200 |  | | |  | | | |  | |
| Об Дт =187500 | Об Кт = 204900 | | | Об Дт = 5000 | | | | Об Кт = 0 | |
| Ск = 226895 |  | | | Ск = 101000 | | | |  | |
| 30110 А | | | | | | 31202 П | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | Кредит | | |
| Сн= 256315 | | |  | | |  | Сн=0 | | |
| 25) 55000 | | |  | | |  |  | | |
| Об Дт = 55000 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | Об Кт = 0 | | |
| Ск= 311315 | | |  | | |  | Ск=0 | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 31203 П | | 31206 П | |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
|  | Сн= 0 |  | Сн= 45000 |
|  | 53) 1200 |  |  |
| Об Дт = 0 | Об Кт = 1200 | Об Дт = 0 | Об Кт = 0 |
|  | Ск= 1200 |  | Ск= 45000 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31303 П | | | | 31304 П | | | | | | | |
| Дебет | | Кредит | | Дебет | | | | Кредит | | | |
|  | | Сн=83000 | |  | | | | Сн= 94000 | | | |
|  | | 25) 55000 | |  | | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | Об Кт = 55000 | | Об Дт = 0 | | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | |  | |  | | | | Ск= 94000 | | | |
| 31702 П | | |  | 32003 А | | | | |  | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 40000 | Сн= 295000 | | | | |  | | | |
| 40) 40000 | | |  |  | | | | | 37) 15000 | | | |
| Об Дт = 40000 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 0 | | | | | Об Кт = 15000 | | | |
|  | | | Ск= 0 | Ск= 280000 | | | | |  | | | |
| 32004 А | | | | 32015 П | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
| Сн= 59000 | | |  |  | | | | | Сн=3540 | | | |
|  | | |  | 39) 1500 | | | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 1500 | | | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск = 59000 | | |  |  | | | | | Ск= 2040 | | | |
| 32204 А | | | | 32401 А | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
| Сн= 59000 | | |  | Сн= 90000 | | | | |  | | | |
|  | | |  |  | | | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 0 | | | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 59000 | | |  | Ск= 90000 | | | | |  | | | |
| 32403 П | | | | 32501 А | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | | | Кредит | |
|  | | | Сн= 53700 | Сн= 11655 | | | | | | |  | |
|  | | |  |  | | | | | | |  | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 0 | | | | | | | Об Кт = 0 | |
|  | | | Ск= 53700 | Ск= 11655 | | | | | | |  | |
| 40701 П | | | | 40702 П | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 151805 |  | | | | | Сн= 365855 | | | |
|  | | |  | 4) 52000 | | | | | 1) 52000 | | | |
|  | | |  | 42) 5500 | | | | | 8) 1100 | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 57500 | | | | | Об Кт = 53100 | | | |
|  | | | Ск= 151805 |  | | | | | Ск= 361455 | | | |
| 40802 П | | | | 40901 П | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | | Кредит | | |
|  | | | Сн= 269715 |  | | | | | | Сн= 24600 | | |
|  | | |  |  | | | | | |  | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 0 | | | | | | Об Кт = 0 | | |
|  | | | Ск= 269715 |  | | | | | | Ск= 24600 | | |
| 42102 П | | |  | 42103 П | | | | |  | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 50000 |  | | | | | Сн= 705000 | | | |
| 8) 1100 | | | 6) 600 |  | | | | |  | | | |
|  | | | 7) 500 |  | | | | |  | | | |
| Об Дт = 1100 | | | Об Кт = 1100 | Об Дт = 0 | | | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 50000 |  | | | | | Ск= 705000 | | | |
| 42301 П | | | | 42302 П | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 256900 |  | | | | | Сн= 2000 | | | |
| 15) 7300 | | |  |  | | | | | 9) 2500 | | | |
| Об Дт = 7300 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 0 | | | | | Об Кт = 2500 | | | |
|  | | | Ск= 249600 |  | | | | | Ск= 4500 | | | |
| 42303 П | | | | 45203 А | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 245800 | Сн= 244000 | | | | |  | | | |
|  | | |  | 1) 52000 | | | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 52000 | | | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 245800 | Ск= 296000 | | | | |  | | | |
| 45204 А | | | | 45205 А | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
| Сн= 440700 | | |  | Сн= 151000 | | | | |  | | | |
|  | | |  | 11) 50000 | | | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 50000 | | | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 440700 | | |  | Ск= 201000 | | | | |  | | | |
| 45206 А | | | | 45215 П | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
| Сн= 12000 | | |  |  | | | | | Сн= 8480 | | | |
|  | | |  |  | | | | | 2) 5200 | | | |
|  | | |  |  | | | | | 12) 5000 | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 0 | | | | | Об Кт = 10200 | | | |
| Ск= 12000 | | |  |  | | | | | Ск= 18680 | | | |
| 45503 А | | | | 45504 А | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
| Сн= 165600 | | |  | Сн= 138400 | | | | |  | | | |
| 29) 3000 | | |  |  | | | | |  | | | |
| Об Дт = 3000 | | | Об Кт = 0 | Об Дт = 0 | | | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 168600 | | |  | Ск= 138400 | | | | |  | | | |
| 45515 П | | | | 45812 А | | | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | Дебет | | | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 1040 | Сн=55000 | | | | |  | | | |
|  | | | 30) 300 |  | | | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 300 | Об Дт = 0 | | | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 1340 | Ск= 55000 | | | | |  | | | |
| 45814 А | | | | | | 45815 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 94000 | | |  | | | Сн=8500 | | |  | | | |
|  | | |  | | |  | | | 32) 3500 | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 3500 | | | |
| Ск= 94000 | | |  | | | Ск= 12000 | | |  | | | |
| 45818 П | | | | | | 45912 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 94550 | | | Сн= 64165 | | |  | | | |
|  | | | 32) 3500 | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 3500 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 98050 | | | Ск= 64165 | | |  | | | |
| 45915 А | | | | | | 47401 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 3750 | | |  | | |  | | | Сн= 0 | | | |
| 33) 550 | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 550 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 4300 | | |  | | |  | | | Ск= 0 | | | |
| 47402 А | | | | | | 47411 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 28000 | | |  | | |  | | | Сн= 0 | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | |  | | |  | | | |
| Ск= 28000 | | |  | | |  | | | Ск= 0 | | | |
| 47425 П | | | | | | 47426 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 280 | | |  | | | Сн= 20930 | | | |
|  | | |  | | | 6) 600 | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 600 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 280 | | |  | | | Ск= 20330 | | | |
| 47427 А | | | | | | 50104 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 79555 | | |  | | | Сн= 348000 | | |  | | | |
|  | | | 27) 290 | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 290 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 79265 | | |  | | | Ск= 348000 | | |  | | | |
| 50106 А | | | | | | 50107 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 101010 | | |  | | | Сн= 222550 | | |  | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 101010 | | |  | | | Ск= 222550 | | |  | | | |
| 50121 П | | | | | | 50122 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 9000 | | | Сн= 850 | | |  | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Сн= 9000 | | | Ск= 850 | | |  | | | |
| 50208 А | | | | | | 50212 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 84930 | | |  | | |  | | | Сн= 2480 | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 84930 | | |  | | |  | | | Ск= 2480 | | | |
| 50213 П | | | | | | 50407 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 1500 | | | Сн= 18230 | | |  | | | |
|  | | |  | | | 19) 2730 | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 2730 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 1500 | | | Ск= 20960 | | |  | | | |
| 50905 А | | | | | | 51403 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 1560 | | |  | | | Сн= 34500 | | |  | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 1560 | | |  | | | Ск= 34500 | | |  | | | |
| 51408 А | | | | | | 51409 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 12000 | | |  | | | Сн= 25000 | | |  | | | |
|  | | |  | | |  | | | 43) 25000 | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 25000 | | | |
| Ск= 12000 | | |  | | | Ск= 0 | | |  | | | |
| 51410 П | | | | | | 51503 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн=27350 | | | Сн= 52500 | | |  | | | |
| 44) 25000 | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 25000 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 2350 | | | Ск= 52500 | | |  | | | |
| 51510 П | | | | | | 52003 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 530 | | |  | | | Сн= 9000 | | | |
|  | | |  | | |  | | | 46) 55000 | | | |
|  | | |  | | |  | | | 47) 5000 | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 60000 | | | |
|  | | | Ск= 530 | | |  | | | Ск= 69000 | | | |
| 52101 П | | | | | | 52301 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 150000 | | |  | | | Сн= 125000 | | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 150000 | | |  | | | Ск= 125000 | | | |
| 52303 П | | | | | | 52304 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 50000 | | |  | | | Сн= 10000 | | | |
| 50) 50000 | | |  | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 50000 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 100000 | | |  | | | Ск= 10000 | | | |
| 52406 П | | | | | | 52501 П | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 0 | | |  | | | Сн= 25480 | | | |
| 51) 50000 | | | 50) 50000 | | |  | | |  | | | |
| Об Дт = 50000 | | | Об Кт = 50000 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 0 | | |  | | | Ск= 25480 | | | |
| 60601 П | | | | | | 60602 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 229265 | | | Сн= 15000 | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 229265 | | | Ск= 15000 | | |  | | | |
| 60309 П | | | | | | 60401 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 2460 | | | Сн= 625000 | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 2460 | | | Ск= 625000 | | |  | | | |
| 60402 А | | | | | | 60804 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
| Сн= 256120 | | |  | | | Сн= 52000 | | |  | | | |
| Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 0 | | | Об Кт = 0 | | | |
| Ск= 256120 | | |  | | | Ск= 52000 | | |  | | | |
| 61304 П | | | | | | 61403 А | | | | | | |
| Дебет | | | Кредит | | | Дебет | | | Кредит | | | |
|  | | | Сн= 5850 | | | Сн= 5150 | | |  | | | |
| 45) 1500 | | |  | | | 47) 5000 | | |  | | | |
| Об Дт = 1500 | | | Об Кт = 0 | | | Об Дт = 5000 | | | Об Кт = 0 | | | |
|  | | | Ск= 4350 | | | Ск= 1150 | | |  | | | |
| 70601 П | | | | | 70606 А | | | | | | |
| Дебет | Кредит | | | | Дебет | | Кредит | | | | |
|  | Сн= 703385 | | | | Сн = 0 | |  | | | | |
|  | 20) 7730 | | | | 2) 5200 | |  | | | | |
|  | 28) 260 | | | | 7) 500 | |  | | | | |
|  | 35) 1750 | | | | 12) 5000 | |  | | | | |
|  | 38) 750 | | | | 14) 300 | |  | | | | |
|  | 39) 1500 | | | | 30) 300 | |  | | | | |
|  | 44) 25000 | | | | 52) 4900 | |  | | | | |
|  | 45) 1500 | | | |  | |  | | | | |
| Об Дт = 0 | Об Кт = 38940 | | | | Об Дт = 16200 | | Об Кт = 0 | | | | |
|  | Ск= 742325 | | | | Ск= 16200 | |  | | | | |

Приложение Б

Оборотно-сальдовая ведомость

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Сальдо начальное | | Обороты | | Сальдо конечное | |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 10207 | - | 1000000 | 50000 | - | - | 950000 |
| 10501 | 50000 | - | - | 50000 | 0 | - |
| 10701 | - | 150000 | - | - | - | 150000 |
| 20202 | 125645 | - | 6550 | 730 | 131465 | - |
| 30102 | 244295 | - | 187500 | 204900 | 226895 | - |
| 30202 | 256315 | - | 5000 | - | 261315 | - |
| 30110 | 96000 | - | 55000 | - | 151000 | - |
| 31202 | - | 0 | - | - | - | 0 |
| 31206 | - | 45000 | - | - | - | 45000 |
| 31303 | - | 83000 | - | 55000 | - | 138000 |
| 31304 | - | 94000 | - | - | - | 94000 |
| 31702 | - | 40000 | 40000 | - | - | 0 |
| 32003 | 295000 | - | - | 15000 | 280000 | - |
| 32004 | 59000 | - | - | - | 59000 | - |
| 32015 | - | 3540 | 1500 | - | - | 2040 |
| 32204 | 59000 | - | - | - | 59000 | - |
| 32401 | 90000 | - | - | - | 90000 | - |
| 32403 | - | 53700 | - | - | - | 53700 |
| 32501 | 11655 | - | - | - | 11655 | - |
| 40701 | - | 151805 | - | - | - | 151805 |
| 40702 | - | 365855 | 57500 | 53100 | - | 361455 |
| 40802 | - | 269715 | - | - | - | 269715 |
| 40901 | - | 24600 | - | - | - | 24600 |
| 42102 | - | 50000 | 1100 | 1100 | - | 50000 |
| 42103 | - | 705000 | - | - | - | 705000 |
| 42301 | - | 256900 | 7300 | - | - | 249600 |
| 42302 | - | 2000 | - | 2500 | - | 4500 |
| 42303 | - | 245800 | - | - | - | 245800 |
| 45203 | 244000 | - | 52000 | - | 296000 | - |
| 45204 | 440700 | - | - | - | 440700 | - |
| 45205 | 151000 | - | 50000 | - | 201000 | - |
| 45206 | 12000 | - | - | - | 12000 | - |
| 45215 | - | 8480 | - | 10200 | - | 18680 |
| 45503 | 165600 | - | 3000 | - | 168600 | - |
| 45504 | 138400 | - | - | - | 138400 | - |
| 45515 | - | 1040 | - | 300 | - | 1340 |
| 45812 | 55000 | - | - | - | 55000 | - |
| 45814 | 94000 | - | - | - | 94000 | - |
| 45815 | 8500 | - | - | 3500 | 5000 | - |
| 45818 | - | 94550 | - | 3500 | - | 98050 |
| 45912 | 64165 | - | - | - | 64165 | - |
| 45915 | 3750 | - | 550 | - | 4300 | - |
| 47401 | - | 0 | - | - | - | 0 |
| 47402 | 28000 | - | - | - | 28000 | - |
| 47411 | - | 0 | - | - | - | 0 |
| 47425 | - | 280 | - | - | - | 280 |
| 47426 | - | 20930 | 600 | - | - | 20330 |
| 47427 | 79555 | - | - | 290 | 79265 | - |
| 50104 | 348000 | - | - | - | 348000 | - |
| 50106 | 101010 | - | - | - | 101010 | - |
| 50107 | 222550 | - | - | - | 222550 | - |
| 50121 | - | 9000 | - | - | - | 9000 |
| 50122 | 850 | - | - | - | 850 | - |
| 50208 | 84930 | - | - | - | 84930 | - |
| 50212 | - | 2480 | - | - | - | 2480 |
| 50213 | - | 1500 | - | - | - | 1500 |
| 50407 | 18230 | - | 2730 | - | 20960 | - |
| 50905 | 1560 | - | - | - | 1560 | - |
| 51403 | 34500 | - | - | - | 34500 | - |
| 51408 | 12000 | - | - | - | 12000 | - |
| 51409 | 25000 | - | - | 25000 | - | 0 |
| 51410 | - | 27350 | 25000 | - | - | 2350 |
| 51503 | 52500 | - | - | - | 52500 | - |
| 51510 | - | 530 | - | - | - | 530 |
| 52003 | - | 9000 | - | 60000 | - | 69000 |
| 52101 | - | 150000 | - | - | - | 150000 |
| 52301 | - | 125000 | - | - | - | 125000 |
| 52303 | - | 50000 | 50000 | - | - | 0 |
| 52304 | - | 10000 | - | - | - | 10000 |
| 52406 | - | 0 | 50000 | 50000 | - | 0 |
| 52501 | - | 25480 | - | - | - | 25480 |
| 60602 | 15000 | - | - | - | 15000 |  |
| 60309 | - | 2460 | - | - | - | 2460 |
| 60401 | 625000 | - | - | - | 625000 | - |
| 60402 | 256120 | - | - | - | 256120 | - |
| 60601 | - | 229265 | - | - | - | 229265 |
| 60804 | 52000 | - | - | - | 52000 | - |
| 61304 | - | 5850 | 1500 | - | - | 4350 |
| 61403 | 5150 | - | 500 | - | 5650 | - |
| 70601 | - | 703385 | - | 39040 | - | 742425 |
| 70606 | 0 | - | 16200 | - | 16200 | - |
| Итого | 5037415 | 5037415 | 711960 | 711960 | 5007635 | 5007635 |