министерство российской федерации по связям и информатизации

поволжскИЙ государственнЫЙ УНИВЕРСИТЕТ телекоммуникаций и информатики

***Контрольная работа по дисциплине***

**«Информационные системы в банковском деле»**

***на тему:***

«Ведение ссудных счетов, начисление процентов по кредитам»

Самара 2010

**РЕЦЕНЗИЯ**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение………………………………………………………….…………...4

1. Понятие ссудных операций…………………………………………...5
2. Учет потребительских кредитов ……………..……………………....9

Заключение………………………………………………………………..

Список используемых источников………………………………………

**ВВЕДЕНИЕ**

Финансовой основой современной экономики является банковская система. Крепкие и устойчивые банки означают стабильную экономику и наоборот, банкротство банков, невозвращенные кредиты, неуплаченные проценты – все это ослабляет банковскую систему и говорит о нестабильности экономики.

В настоящее время в деятельности коммерческих банков России существуют серьезные проблемы. Это связано с причинами финансового неблагополучия в банковской системе, которая зависит от общего состояния экономики государства, а также от недостатка необходимого опыта и подготовленных кадров для работы банков в условиях рыночных преобразований.

На банковскую систему влияет слишком рискованная кредитная политика, проводимая руководителями в погоне за прибылями, безрассудные расходы на развитие сети филиалов без учета их доходности.

Серьезной проблемой является поддержание ликвидности банковской системы. Основные убытки коммерческим банкам приносит кредитная деятельность, привлечение слишком дорогих ресурсов и невозможность рентабельного их размещения. Отсутствие возможности получать в настоящий момент прибыли инфляционного характера требует от банка серьезного подхода к качеству кредитного портфеля. В структуре активов коммерческих банков кредитные операции составляют приблизительно 15%. В общей сумме кредитной задолженности просроченные кредиты составляют 17%, пролонгирование - 19%, кредиты без обеспечения - 8%, безнадежные к возврату - 1%. Показатели структуры задолженности свидетельствуют о значительном росте просроченных и пролонгированных кредитов.

УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ

Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам

В среднем по России удельный вес краткосрочных кредитов в общем объеме выданных кредитов составляет 95%. В целом краткосрочные ссуды являются более ликвидными, чем среднесрочные и долгосрочные.

Основными клиентами кредитных организаций, получающими краткосрочные ссуды, являются предприятия розничной торговли, а также торгово- посреднические фирмы. Основным объектом при кредитовании этих организаций является совокупность товаров текущей реализации, сезонного и временного накопления, других товарно-материальных ценностей. Ссудные счета открываются на основе заключенного кредитного договора. В нем определяется порядок выдачи и погашения кредитов, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, условия уменьшения или увеличения процентных ставок.

Для рассмотрения вопроса о получении краткосрочного кредита юридические лица (независимо от организационно-правовых форм) предоставляют в кредитный отдел кредитных организаций следующие документы: письмо-заявление с указанием суммы требующихся кредитных ресурсов, цели их использования и сроков возврата; нотариально заверенные устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации, карточку образцов подписей и оттиска печати (клиентами банка не предоставляются); квартальный бухгалтерский отчет на последнюю отчетную дату с отметкой

Государственной налоговой инспекции, баланс на последнюю отчетную дату; расчет потребности в кредитных ресурсах; расчет срока их возврата; справку о составе затрат за каждый отчетный месяц с начала года; оперативные данные по балансовым статьям клиента на дату обращения за кредитом; расшифровку по отдельным его статьям; контракты, договора клиента, подтверждающие реальность и эффективность кредитования; расчет эффективности коммерческой сделки; документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита,— гарантии с приложением балансов гарантов; свидетельства о праве собственности на недвижимость; сведения об остатках товаров на складе, договор залога, страховой полис; справку об уведомлении налогового органа о намерении клиента открыть ссудный счет.

Указанный перечень требуемых от клиентов документов может быть расширен в зависимости от вопросов, возникающих в процессе рассмотрения заявки конкретного клиента. Проанализировав предоставленные документы, кредитный отдел, в случае положительного решения о кредитовании, дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиента, а также прилагает кредитный договор (копию) и договор обеспечения кредита или договора залога (подлинники). Кроме того, со стороны клиента в бухгалтерию для открытия ссудного счета предоставляются следующие документы: обязательство-поручение или срочное обязательство, предусматривающее право кредитной организации на списание средств со счета заемщика при наступлении срока соответствующего платежа по договору; распоряжение или копия распоряжения с отметкой обслуживающей кредитной организации о предоставлении последней права на списание в безакцептном порядке средств со счетов заемщика по платежному требованию кредитующей организацией в погашение задолженности по договору. В случае непоступления денежных средств в срок выставляется платежное требование-поручение обслуживающей кредитной организации согласно письму об безакцептном списании); справка из Государственной налоговой инспекции о намерении открыть ссудный счет; справка из пенсионного фонда.

На срочном обязательстве ответственный исполнитель указывает срок платежа и номера лицевого ссудного счета, на котором учитывается выданная ссуда. Вся сумма срочного обязательства отражается по приходу внебалансового счета 91301 «Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов». На договоре залога или страховом полисе указывается номер лицевого ссудного счета. Суммы перечисленных документов отражаются по приходу внебалансового счета 91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг». Гарантийные письма приходуются по внебалансовому счету 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком».

По всём перечисленным внебалансовым счетам открываются отдельные лицевые счета по заемщикам и гарантам, а внутри — по срокам погашения ссуды. На открываемых клиентам ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования. На отдельных балансовых счетах ведется учет краткосрочных ссуд, выданных одному клиенту. По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту — ее погашение. Режим функционирования ссудного счета определяется в договоре: выданная ссуда перечисляется на расчетный (корреспондентский) счет заемщика или на другие счета (на оплату затрат клиента, по кредитуемой сделке). Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Синтетический учет ведется на активных ссудных балансовых счетах в зависимости от правовой структуры заемщика.

Кредиты предоставленные

441 Кредиты, предоставленные Минфину России

442 Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской

Федерации и местных органов власти

443 Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам

Российской Федерации

444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской

Федерации и местных органов власти

445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

446 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности

447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

449 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям

452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям

453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

454 Кредиты, предоставленные физическим лицам — предпринимателям

455 Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам

456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам

457 Кредиты, предоставленные физическим лицам — нерезидентам

Внутри счетов 1-го порядка в синтетическом учете по счетам 2-го порядка учет строится в зависимости от срока и необходимости резервов: на срок до 30 дней; на срок от 31 до 90 дней; на срок от 91 до 180 дней; на срок от 180 дней до одного года; на срок от 1 года до 3 лет; на срок свыше

3 лет; Резервы под возможные потери.

Аналитический учет ссудных Операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых каждому заемщику и по каждому отдельному кредитному договору. Номер лицевого ссудного счета строится путем прибавления к номеру синтетического счета второго порядка, кода валюты (три знака), отраслевой принадлежности (два знака), срока (один знак), кода (один знак), номера лицевого счета (пять знаков). Всего 20 знаков.

Оформление операций по выдаче ссуды, если заемщик является клиентом кредитной организации, происходит следующим образом:

Дт 44604 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям на срок от

31 до 90 дней — субсчета Ссудные счета акционерных обществ (или другие ссудные счета в зависимости от правовой формы клиента);

Кт 40502 Расчетные счета коммерческих предприятий, акционерных обществ

(или другие соответствующие расчетные счета, если в кредитном договоре указаны реквизиты поставщика на оплату услуг которого выдана ссуда).

Приход по внебалансовым счетам:

91301 «Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов» или

91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам, кроме векселей»;

91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком»;

91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг».

Если заемщик не является клиентом кредитной организации, выдача ссуды оформляется проводками:

Дт 44604 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятием, субсчет

Ссудные счета акционерных обществ (или другие ссудные счета);

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России

(или другие соответствующие корсчета).

Приход по внебалансовым счетам:

91301 или

91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;

91303;

91304 «Учтенные и переучтенные векселя»;

91305;91307.

В банке заемщика полученные ссуды отразятся по соответствующим балансовым и внебалансовым счетам.

Погашение ссуды (для клиента кредитной организации):

Дт 40502 Расчетные счета коммерческих предприятий, субсчет Расчетные счета акционерных обществ (или другие расчетные счета);

Кт 44604 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в федеральной собственности, субсчет Ссудные счета акционерных обществ (или другие ссудные счета) на срок от 31 до 90 дней.

Расход по внебалансовым счетам:

91301 или

91303,91305,91307.

Погашение ссуды (для неклиента банка):

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в банке России,

Кт 44604 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в федеральной собственности, субсчет Ссудные счета акционерных обществ (или другие ссудные счета) на срок от 31 до 90 дней

Расход по внебалансовым счетам:

91301,91302,91303, 91304,91305,91307.

В подтверждение операции клиент получает выписки по счетам.

В аналитическом учете к счетам краткосрочных ссуд, в том числе по счетам просроченных ссуд, ведутся отдельные лицевые счета по заемщикам, а также в разрезе разных процентных ставок.

Учет валютных кредитов

Особенностью валютного кредитования является получение кредитной организацией права на безусловное списание средств в необходимых размерах с валютного счета этой организации в случае непогашения в установленный срок заемщиком обязательства по полученному кредиту. Кредитная организация может принимать в качестве обеспечения по кредитам в инвалюте имеющиеся у заемщика и/или его гаранта аккредитивы или платежные гарантии, выставленные в их пользу иностранными банками-корреспондентами.

Кредиты предоставляются на условиях, действующих на мировом валютном рынке по свободно конвертируемой валюте. Кредитная организация дает их на обычных коммерческих условиях с начислением процентов в инвалюте на непогашенную часть задолженности по кредиту.

Источниками погашения основного долга, оплаты начисленных процентов и курсовой разницы являются средства валютного фонда заемщика или его гаранта, а также валютная выручка от экспорта продукции, хранящаяся на валютном счете.

Для получения валютного кредита клиент должен обратиться в кредитную организацию с заявлением, содержащим следующие данные: цель получения кредита, его сумма и срок, на который он испрашивается; наименование и количество закупаемого за границей товара, его стоимость, название страны приобретения товара, наименование валюты платежа; экономическое обоснование кредита; источники погашения кредита (в иностранной валюте).

К заявлению клиента прилагается график поставок импортируемого товара.

В случае принятия положительного решения о предоставлении кредита в иностранной валюте между кредитной организацией и заемщиком подписывается кредитный договор.

Использование кредитов в инвалюте разрешается только при условии своевременного представления в кредитную организацию копии контрактов заемщиков с инофирмами-контрагентами, предварительно согласованных с кредитной организацией. Сроки заключения контрактов и период расчетов по ним должны строго соответствовать срокам использования кредитов. Общая сумма закупок не должна превышать величины предоставленного кредита.

Проценты за пользование кредитом начисляются с момента его фактического использования.

Для осуществления операций по кредитованию в валютном отделе открываются ссудные счета, на которые зачисляется сумма кредита. Открытие счета производится бухгалтером отдела валютных операций на основании распоряжения, подписанного главным бухгалтером или его заместителем.

Одновременно с распоряжением бухгалтеру передаются: один экземпляр кредитного договора и один экземпляр срочного обязательства, договора залога или гарантий (поручительства). Ссудные счета ведутся на карточках счетов стандартной формы. Нумерация ссудных счетов ведется в порядке возрастания. Карточки лицевых счетов по выданным кредитам формируются в отдельную картотеку. Проведение этих операций оформляется такими же проводками, как и при выдаче рублевых кредитов с использованием субсчетов.

Например:

Выдача кредита:

Дт 44904 Кредиты, предоставленные коммерческому предприятию, находящемуся в государственной собственности, на срок от 31 до 90 дней, субсчет Валютные кредиты

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России.

Приход по внебалансовым счетам:

91301,91303, 91305,91307.

При наступлении срока платежа кредитная организация погашает задолженность заемщика по кредиту в инвалюте (основному долгу и процентам) за счет средств, числящихся на его расчетном счете валютном субсчете. При отсутствии или недостатке средств на счете, заемщика необходимая сумма списывается со счета организации-гаранта в соответствии с условиями его гарантийного обязательства.

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России;

Валютный субсчет Расчетного счета предприятия или его гаранта в другом банке

Кт 44904 Кредиты, предоставленные коммерческому предприятию, находящемуся в государственной собственности, на срок с 31 до 90 дней;

Ссудный счет акционерного общества, субсчет Валютные кредиты.

Если необходимые средства на счетах отсутствуют, непогашенные кредиты относятся на счета просроченной задолженности по ссудам по субсчету

«Просроченная задолженность по валютным кредитам» с начислением процентов по повышенной ставке, которая оговаривается в кредитном договоре. В случае неуплаты очередного взноса в погашение кредита вся имеющаяся на день неплатежа задолженность считается непогашенной и с нее взимается дополнительно определенная договором процентная ставка. Для обеспечения своевременности погашения валютного кредита кредитная организация вправе блокировать счета предприятий-заемщиков (а также их гарантов, если они тоже являются клиентами данной кредитной организации).

Учет вексельных кредитов

Примерная схема вексельного кредита состоит в следующем. Заемщик обращается в кредитную организацию за получением кредита. На сумму кредитного договора клиент получает от кредитной организации пакет векселей. При этом вексельные суммы определяются самим клиентом. Срок обращения каждого векселя обусловлен кредитным договором. Клиент использует векселя кредитной организации для оплаты товаров и услуг путем оформления передаточной надписи на обратной стороне вексельного бланка. По истечении срока обращения векселя последний векселедержатель Предъявляет вексель к оплате в кредитную организацию. По окончании действия кредитного договора клиента погашает сумму кредита и проценты.

При вексельном кредите у клиента есть преимущества: снижение процентной ставки по кредиту предприятия-кредитозаемщика, в зависимости от графика платежа, до 50%; решение проблемы неплатежей.

При предоставлении ссуды с использованием собственных векселей без покупки клиентом векселя кредитной организации делается бухгалтерская проводка на вексельную сумму:

Дт 44604 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 31 до 90 дней

Ссудный субсчет акционерного общества или другой субсчет Ссудный счет по краткосрочным кредитам в рублях (если номинал векселя в российских рублях) или Ссудный счет по краткосрочным кредитам в валюте (если номинал векселя в иностранной валюте)

Кт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

52301 до востребования

52302 со сроком погашения до 30 дней

52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней

52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней

52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года

52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет

52307 со сроком погашения свыше 3 лет.

При погашении собственных банковских векселей делаются бухгалтерские проводки:

Дт 523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

52301 до востребования (в зависимости от рода векселя), субсчет

Векселя в рублях, Векселя в валюте

52302 со сроком погашения до 30 дней

52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней

52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней

52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года

52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет

52307 со сроком погашения свыше 3 лет

Кт Расчетный счет клиента банка или какой-то другой счет клиента банка, или

20202 Касса кредитной организации, субсчет в рублях или валюте (в зависимости от типа векселя), или

30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России,или

30112 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах

30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях (в зависимости оттого, куда направляются средства).

Погашение вексельного кредита оформляется в обычном порядке:

Дт Расчетный счет заемщика, или

20202 Касса кредитной организации

30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России

30112 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах

30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах

Кт Ссудный счет заемщика.

Учет межбанковских кредитов

Для рассмотрения вопроса о предоставлении межбанковского кредита заемщик предоставляет в кредитный отдел следующие документы: письмо-заявление с указанием суммы требующихся кредитных ресурсов, цели их использования и срока возврата; нотариально заверенный устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации, карточку образцов подписей и оттиска печати (клиентами кредитной организации не предоставляются); балансы за год и на дату предоставления заявки на кредит, а также расчет экономических нормативов; расшифровку по отдельным статьям баланса; документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита: гарантии других кредитных организаций с приложением их балансов; свидетельства о праве собственности на недвижимость.

Синтетический учет межбанковских кредитов ведется по активным балансовым счетам 1-го порядка:

320 Кредиты, предоставленные банком

321 Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам

По счетам 2-го порядка учет строится в зависимости от срока и необходимости резервов: кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт); на один день; на срок от двух до семи дней; на срок от восьми до 30 дней; на срок т 31 до 90 дней; на срок от 91 до 180 дней; на срок от 181 дня до 1 года; на срок от 1 года до 3 лет; на срок свыше 3 лет;

Резервы под возможные потери; Резервы под возможные потери.

Выдача межбанковского кредита в бухгалтерии кредитной организации, предоставляющей кредит, отражается:

Дт 320 Кредиты, предоставленные банкам в зависимости от срока

Кт 30102 соответственно Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России

30112 Корреспондентские счета в кредитных организациях- корреспондентах.

Приход по внебалансовым счетам:

91301,91303, 91304,91305,91307.

При погашении предоставленного межбанковского кредита производятся обратные проводки.

Учет полученных кредитов отражается по пассивным балансовым счетам 1- го порядка:

312 Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России

313 Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций

314 Кредиты, полученные банками от банков-нерезидентов

По счетам 2-го порядка учет строится в зависимости от срока.

Учет полученных кредитов отражается:

Дт 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов

30111 Корреспондентские счета банков-нерезидентов

Кт 313 Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций (по счетам второго порядка в зависимости от срока кредита)

314 Кредиты, полученные кредитными организациями от банков- нерезидентов

312 Кредиты, полученные кредитными организациями Банка России

Счета второго порядка выбираются в зависимости от срока.

Приход по внебалансовым счетам:

91401 «Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам» или

91402 «Открытые кредитные линии по получению кредитов»;

91404 «Гарантии, выданные банкам»;

91405 «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг».

При погашении полученного межбанковского кредита делаются обратные проводки.

Операции по выдаче и получению межбанковского кредита могут осуществляться посредством предоставления овердрафта, при этом делаются проводки:

Дт 32001 Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России.

Задолженность по овердрафту погашается автоматически путем поступления средств.

При получении овердрафта:

Дт 30102 Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России

Кт 31301 Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт).

УЧЕТ СРЕДНЕСРОЧНЫХ И ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ

Учет выдачи и погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов клиентам

Среднесрочные кредиты используются юридическими лицами на приобретение основных производственных фондов, компьютерной техники, медицинского оборудования, товаров широкого потребления. Физические лица получают кредиты на временные нужды, покупку товаров длительного пользования.

Среднесрочные кредиты предоставляются на срок от одного года до трех лет.

Кредиты предоставленные учитываются в синтетическом учете но активным балансовым счетам по организационно-правовой структуре заемщиков:

44107 — Минфину России;

44208 — финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти;

44308 - государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

44408 — внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и местных органов власти;

44507 — финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;

44607 — коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности;

44707 — некоммерческим организациям, находящимся , в федеральной собственности;

44807 — финансовым организациям в государственной собственности;

44907 — коммерческим предприятиям и организациям в государственной собственности;

45007 — некоммерческим организациям в государственной собственности;

45107 —негосударственным финансовым организациям;

45207 — негосударственным коммерческим предприятиям и организациям;

45307 — негосударственным некоммерческим организациям;

45407 — физическим лицам—предпринимателям;

45506 — потребительские кредиты физическим лицам;

45606 — юридическим лицам—нерезидентам;

45706 — физическим лицам—нерезидентам.

По дебету этих счетов отражаются выданные ссуды, а по кредиту — платежи, произведенные в погашение задолженности по ссудам.

Аналитический учет по балансовым и внебалансовым счетам; ведется в лицевых счетах, открываемых по каждому заемщику, принимая во внимание сроки выданных ссуд.

Для открытия ссудного счета представляются те же документы, что и при получении краткосрочного кредита.

Выдача ссуды оформляется проводками:

Дт Ссудные счета по среднесрочным кредитам

Кт Расчетный счет клиента или касса (для граждан) или

Корреспондентский счет кредитной организации (если заемщик не клиент банка).

Приход по внебалансовым счетам:

91301 или 91303,

91304, 91305, 91307.

При погашении ссуды производятся обратные проводки с одновременным зачислением процентов в доход кредитной организации.

Просроченные ссуды учитываются на тех же счетах, что и краткосрочные кредиты (в зависимости от юридического статуса заемщика) на отдельных субсчетах. Ее зачисление и погашение производится в общем порядке.

Особенностями долгосрочных кредитов являются: длительность срока; возобновляемый характер; использование нескольких источников для инвестиционного процесса, кроме кредитования.

Возобновляемый (револьверный) характер долгосрочных кредитов означает, что кредитная организация обязуется предоставить заемщику любую часть общей суммы кредита на период свыше трех лет. В течение указанного периода заемщик по своему усмотрению имеет право получить, использовать, погасить и вновь получить кредит. По истечении такого «возобновляемого» периода по всем суммам, полученным в рамках общего кредита, срок их применения считается истекшим, а сами кредиты — подлежащими погашению в соответствии с остатком общего срока кредита. По неиспользованной части кредита в течение указанного периода кредитная организация взимает так называемую комиссию за обязательство, представляющую собой дополнительную плату за готовность в любой момент выдать заемщику всю сумму кредита или любую его часть.

Для открытия ссудного счета кроме обычных документов, которые предоставляются при краткосрочном кредитовании, представляются: расчет окупаемости; план финансирования; сметы затрат и другие (в соответствии с законодательством).

Объектами кредитования выступают проектные работы, стройки, капитальные вложения, ипотека. Для учета долгосрочных кредитов используются активные балансовые счета. Кредиты, предоставленные на срок свыше трех лет:

44108 — Минфину России;

44209 — финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти;

44309 — государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

44409 — внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и местных органов власти;

44509 — финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;

44608 — коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности;

44808 — финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

44908 — коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

45008 — некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

45108 — негосударственным финансовым организациям;

45208 — негосударственным коммерческим предприятиям и организациям;

45308 — негосударственным некоммерческим организациям;

45408 — физическим лицам—предпринимателям;

45507 — потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам;

45607 — юридическим лицам—нерезидентам;

45707 — физическим лицам—нерезидентам.

Выдача ссуды оформляется по дебету счетов, погашение — по кредиту В отличие от других видов кредита валюта ссуды направляется на оплату целевых мероприятий по разным счетам. Оплата расчетных документов производится только с разрешительной надписью управляющего и кредитного работник.

Погашение происходит в обычном порядке.

Аналитический учет ведется в открываемых лицевых счетах по каждому заемщику по срокам погашения выданных ссуд.

Особенностью долгосрочных кредитов является учет по внебалансовым счетам не только обеспечения предоставленных кредитов и открытых кредитных линий, но и неиспользованных кредитных линий в течение длительного срока.

Приход по внебалансовым счетам:

91301 или 91302, 91303,91305,91307.

При наступлении года погашения кредита ответственный исполнитель контролирует конкретный срок погашения.

Остальные операции по внебалансовым счетам не имеют особенностей.

**6. Порядок открытия ссудных счетов.**

Ссудный счет открывается клиентам и коммерческим банкам на условиях межбанковского кредитования.

Для открытия ссудного счета необходим пакет документов, который называется кредитным делом заемщика и состоит из:

- заявления-обязательства на открытие ссудного счета;

- кредитного договора,

- технико-экономического обоснования сроков окупаемости и возврата ссуды;

- копии учредительных документов;

- карточек с образцами подписей и оттиска печати;

- баланса заемщика (на 1-е число последнего месяца и последнюю квартальную дату).

Кроме того, целесообразно обязать заемщика представить график поступлений и платежей.

В международной практике широко используется "кредитная история" заемщика (документ, в котором содержатся хронологические сведения о полученных и возвращенных кредитах). Заемщик при получении ссуды обязан представить заимодавцу такую "кредитную историю".

К сожалению, российская практика не располагает подобными сведениями, хотя банкам рекомендуется требовать от заемщика сведения о кредитах, полученных в других банках, по состоянию на дату получения кредита в конкретном банке.

На открываемых ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования на отдельном лицевом счете. Перечень ссудных счетов определен новым Планом счетов.

По одному лицевому счету не допускается вести учет нескольких владельцев счета. Режим ссудного счета определен кредитным договором: выданная ссуда может быть перечислена на расчетный (корреспондентский) счет заемщика либо в оплату долговых обязательств по сделке за­емщика в пределах выделенного ему кредита.

В качестве ресурсов для кредитования банки используют собственные средства - уставный капитал и фонды; средства клиентов на счетах в банке; привлеченные ресурсы (депозиты и вклады юридических и фи­зических лиц).

**7. Начисление, учет, оформление и взыскание процентов по ссудам. Просроченные ссуды.**

Банки начисляют проценты по активным (выданным ссудам) и пас­сивным (привлеченным депозитам) кредитным операциям.

Порядок начисления, учета, оформления и взыскания процентов оп­ределен Положением о порядке начисления процентов и отраженияих по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков, утвержденным письмом Госбанка СССР № 338 от 22.01.91.

При этом можно выделить некоторые основные правила начисления

и учета процентов:

- размер процентных ставок по активным и пассивным операциям, по\* рядок, период, сроки начисления процентов, порядок их "взыскания (зачисления на счета клиентов по пассивным операциям) определя­ются в договорах банка и клиента;

- проценты начисляются в том периоде, к которому относятся, в разме­ре и в сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в квартал;

- для начисления процентов по счетам в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по каждому владельцу счета;

- при исчислении процентов количество дней в месяце условно прини­мается за 30, а в году - за 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е чис­ло в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30;

- при перечислении ссудной задолженности вначале уплачивается сумма причитающихся процентов, а затем остаток ссудной задолженности.

Подробно порядок начисления и взыскания процентов, техника на­числения процентов приводятся в самом Положении 1.

.

#### *ПРИЛОЖЕНИЕ 1*

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банка**

**1. Общие положения**

1.1. Проценты в установленных случаях начисляются по расчетным, текущим (кроме бюджетных), ссудным, депозитным счетам, счетам по вкладам граждан и военнослужащих.

1.2. Для начисления процентов по счетам в аналитическом учете в учреждениях банков открываются отдельные лицевые счета по каждому владельцу счета: по кре­дитам - по объектам (шифрам кредита), срокам пользования кредитом и размеру про­центных ставок; по депозитам - по срокам хранения и размеру процентных ставок.

1.3. Размер процентных ставок по активным и пассивным операциям, порядок, пе­риод, сроки начисления процентов, порядок их взыскания (зачисления на счета кли­ентов по пассивным операциям) определяются в договорах банка и клиента. Руково­дитель учреждения банка для начисления процентов дает распоряжение бухгалтерии банка.

1.4. При выдаче ссуды ссудозаемщику, не имеющему расчетного счета в данном учреждении банка, в договоре особо определяются порядок и сроки взыскания **за­долженности** по кредитам и процентов с учетом пробега документов между банками. В договоре определяется порядок взыскания долга по кредиту и начисленным про­центам путем перечисления средств ссудозаемщиком платежным поручением или по требованию-поручению, выставленному банком. Порядок расчетов требованием-поручением установлен Правилами Госбанка СССР безналичных расчетов в народ­ном хозяйстве.

1.5. При исчислении процентов количество дней в месяце условно принимается за 30, а в году - за 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимает­ся, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30.

**2. Порядок начисления процентов**

2.1. Проценты начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в квартал. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается.

2.2. По вкладам граждан и военнослужащих проценты начисляются: ежегодно в первый рабочий день года, при выплате вклада полностью, при замене И при пере­оформлении вкладной книжки.

2.3. Рекомендуется предусмотреть в договоре сторон порядок начисления и упла­ты процентов по ссудам, предоставленным гражданам, осуществляющим индивиду­альную трудовую деятельность, крестьянским хозяйствам, арендаторам на индивиду­альной и групповой аренде при каждом платеже по основному долгу. При первом платеже должны уплачиваться проценты, начисленные со дня выдачи ссуды по день погашения первого платежа. Если вносимая сумма недостаточна для погашения пла­тежа вместе с процентами, то в первую очередь предусматривается уплачивать на­численные проценты.

2.4. Начисление и взыскание процентов по ссудам, выданным индивидуальным

заемщикам, производятся при поступлении от них платежей в уплату долга.

2.5. Проценты по долгосрочным ссудам, выдаваемым индивидуальным заемщи­кам через хозяйства, начисляются и погашаются с расчетных счетов хозяйств в по­рядке, предусмотренном в договоре, но не реже одного раза в квартал.

2.6. По новостройкам порядок начисления и погашения процентов по кредитам банка определяется в кредитном договоре.

2.7. При закрытии счетов, передаче лицевых счетов из одного учреждения банка в другое или ликвидации учреждения банка проценты начисляются по день фактического закрытия счета. Списываемый со счета при его закрытии остаток должен быть определен после зачисления на него начисленных процентов в пользу владельца счета и списания причитающихся с него в пользу банка процентов за пользование ссудами.

При переносе остатков счетов с одного балансового счета на другой в этом же уч­реждении банка проценты по данному лицевому счету начисляются по обоим балан­совым счетам - прежнему и новому, начисленные проценты проводятся по новому балансовому счету.

**3. Порядок взыскания процентов**

3.1. Начисленные проценты должны быть проведены по балансу учреждения бан­ка в том же периоде, за который они начислены.

Если по каким-либо причинам проценты по операциям истекшего года не были начислены, они начисляются и проводятся заключительными оборотами.

3.2. Проценты, начисленные на кредитовые остатки по счетам, относятся в кредит этих счетов и в дебет соответствующего лицевого счета балансового счета 960 "Опе­рационные и разные расходы".

Проценты, начисленные по ссудам, взыскиваются, соответственно, с расчетных, текущих счетов и в этой сумме относятся на соответствующий лицевой счет балансо­вого счета 960 "Операционные и разные доходы".

3.3. При отсутствии средств на счетах клиентов суммы задолженности и начис­ленных процентов относятся в дебет счета 620 "Кредиты, не погашенные в срок" (счет просроченных ссуд) и кредит счета 943 "Доходы будущих периодов". При поступлении средств на счета для списания сумм начисленных процентов дебетуется расчетный счет плательщика и кредитуется счет 620. Одновременно сумма начисленных про­центов списывается со счета 943 "Доходы будущих периодов" и относится в кредит балансового счета 960 "Операционные и разные доходы" на соответствующий лице­вой счет. До зачисления на счет 960 суммы Начисленных процентов в доход байка не

включаются.

3.4. Начисленные проценты по кредитам, выданным заемщикам, не имеющим расчетного счета в данном учреждении банка, относятся в дебет счета 904 "Дебиторы и кредиторы" и кредит счета 943 "Доходы будущих периодов". При поступлении доку­мента по уплате процентов сумма проводится по дебету счета 840 "Ответные межфилиальные обороты текущего года" или корреспондентского счета и относится в кредит счета 904 "Дебиторы и кредиторы". Одновременно проводится списание на­численных процентов по дебету счета 943 "Доходы будущих периодов" и зачисление на соответствующий лицевой счет балансового счета 960 "Операционные и разные доходы". До зачисления сумм уплаченных процентов на счет 960 сумма начисленных

процентов в доход банка не включается. Уплата процентов производится в порядке,

указанном в п. 1.4.

Начисленные проценты отражаются в лицевых счетах клиентов отдельными суммами. Проценты, начисленные на остатки лицевых счетов по учету просроченных ссуд,

также отражаются в лицевых счетах клиентов отдельными суммами.

4. Техника начисления процентов

4.1. В учреждениях банков, обработка учетной информации которых ведется на вычислительных машинах, начисление процентов осуществляется программным пу­тем с использованием процентных чисел.

4 2. В других случаях для начисления процентов используются средние остатки, исчисленные за соответствующий период по формуле средней хронологической:

(а1/2 + а2 + аЗ +...+ а(п - 1) + а((п)/2)/п - 1,

где а1, а(п) - остатки на начало и конец периода;

а2, аЗ,..., а(п -1) - остатки на последующие даты внутри периода;

№-число дней в соответствующем периоде.

Остатки за нерабочие дни берутся в той же сумме, что и за предыдущий день. Полученный средний остаток умножается на соответствующую часть процентной ставки (1/12 при подсчете остатков за месяц, 1/4 - за квартал). Средние хронологиче­ские остатки, процентные ставки и суммы начисленных процентов записываются в ведомость начисленных процентов, подсчитывается общий итог по ведомости, ведо­мость заверяется подписями ответственного исполнителя и главного бухгалтера или его заместителя (либо другого контролирующего работника по поручению главного бухгалтера).

4.4. В порядке последующего контроля рекомендуется проводить проверки (на выборку или сплошные) правильности начисления процентов и отнесения их на соот­ветствующие лицевые счета, а также правомерности отнесения сумм начисленных процентов в доход банка.

4.5. Ведомость начисленных процентов после проводки сумм процентов по сче­там хранится в документах дня по внутрибанковским операциям вместе с лентами подсчета остатков.

4.6. Начисление и взыскание процентов по ссудам, выданным индивидуальным заем­щикам, производится с учетом следующих особенностей.

При первом срочном платеже по обязательству индивидуального заемщика на­числение и взыскание процентов производится за время со дня получения отдельных сумм по ссуде до начала ее погашения. Проценты начисляются на остатки задолжен­ности после каждой выдачи по ссуде в отдельности за то число дней, в течение кото­рых числилась задолженность в этой сумме. При последующих платежах проценты начисляются на остаток задолженности за время от предыдущего платежа.

В случае непоступления платежей от индивидуальных заемщиков в установлен­ные кредитным договором сроки суммы не внесенных в срок платежей перечисляются на счет просроченных ссуд.

При взносе платежа индивидуальным заемщиком проценты начисляются на остаток задолженности по счету срочной ссуды данного заемщика до дня перечисления просро­ченного платежа на счет просроченных ссуд.

Для начисления процентов размер процентной ставки делится на количество дней в году (360). Полученное число умножается на остаток задолженности и количество дней в периоде, за который начисляются проценты.

Затем начисляются проценты на остаток задолженности по счету просроченных ссуд за время со дня образования просроченной задолженности.

Если остаток задолженности изменился в течение периода, за который начисля­ются проценты, в связи с перечислением Не внесенных своевременно платежей на счет просроченных ссуд, то начисление процентов производится в отдельности на каждый остаток долга, как срочный, так и просроченный, **за** то число дней, в течение которых остаток долга оставался без изменений.

Если вносимая заемщиком сумма недостаточна для погашения срочного платежа, просроченной задолженности и начисленных процентов, то в первую очередь пога­шаются проценты, затем просроченная задолженность, а оставшаяся сумма обраща­ется в погашение срочного платежа. Этот порядок предусматривается при заключе­нии договора.

4.7. При исчислении процентов по активным и пассивным операциям могут быть использованы имеющиеся или разработанные банком таблицы. Для начисления про­центов с помощью таблиц по каждому лицевому счету ежемесячно исчисляются про­центные числа путем подсчета всех ежедневных остатков по счету за данный месяц в целых сотнях рублей. Остатки за нерабочие дни берутся в той же сумме, что и за предыдущий день. Подсчитанные процентные числа при начислении на них процен­тов округляются до сотен, причем процентные числа до 50 во внимание не принима­ются, а 50 и выше считаются за 100. Для отражения операций по начислению процентов используется ведомость процентных чисел и начисленных процентов (0489003).

При кредитовании в установленных случаях со специальных ссудных счетов и об­разовании по ним кредитового остатка вопрос о начислении на эти остатки процентов и размер процентной ставки определяются в кредитном договоре.

**Список использованной литературы**

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – М., 2008.
2. Горина С.А. Учет в банке (на основе нового плана счетов). – М., 2005
3. Челноков В.А. Банки и банковские операции. – М., 2006.