|  |  |
| --- | --- |
|  | ***СИБИРСКИЙ ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА***  ***Факультет среднего профессионального образования*** |

##### КУРСОВАЯ РАБОТА

*по дисциплине:* **«Учёт в банках»**

*на тему:* **«Организация и учёт кредитования**

**юридических лиц»**

Выполнил: студент II-го курса

Проверил:

г. Новосибирск – 2003

**Содержание**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ведение | | | 3 |
| **1** | Правовое положение кредитных операций коммерческих банков | | 4 |
| **2** | **Учёт кредитования** | | 6 |
|  | *2.1* | *Предоставление денежных средств клиентам банка.* | 6 |
|  | *2.2* | *Организация и учёт кредитования юридических лиц* | 29 |
|  | *2.3* | *Возврат клиентом-заёмщиком предоставленных ему денежных средств* | 32 |
| **3** | **Задача** | | 36 |
| **Заключение** | | | 40 |
| **Список литературы** | | | 42 |

## Введение

Система кредитования базируется на трёх «китах»: 1) субъект кредита; 2) обеспечение кредита и 3) объект кредитования. Можно по разному маневрировать организационными основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют своё основополагающее значение, практически определяют «лицо» кредитной операции, её эффективность.

Эти базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию происходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надёжность кредитной сделки. Попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает её, может привести к невозвратности банковских ссуд.

Кредит как экономическое отношение – это всегда риск и без доверия здесь не обойтись. Доверие несёт в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании любого субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конечном счёте можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой – как осознанная позиция двух сторон, имеющая определённое экономическое основание.

Специфика современной практики кредитования состоит однако в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования.

1. Правовое положение кредитных операций

коммерческих банков

Кредитные отношения банка с юридическим лицом оформляются договором. Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, с одной стороны, и коммерческие банки, с другой. Важным условием для заключения такого договора является представление в банк документа налогового органа о том, что он имеет заявление предприятия о желании получить ссуду у данного банка.

Как правило, предприятие пользуется кредитом, предоставляемым банком, в котором открыт его расчетный счет. Но оно вправе получить кредит и в другом банке: переход на договорные кредитные отношения явился важным фактором демократизации хозяйственных связей, позволил наиболее полно использовать экономические методы во взаимоотношениях банка и предприятия с учетом их прав и интересов.

Однако сфера применения кредитного договора ограничена. Согласно пункту 1 статьи 819 ч.2 ГК, во-первых, кредиторами по такому договору могут выступать только банки и другие кредитные организации и, во-вторых, кредитный договор может устанавливать лишь сугубо денежное обязательство. К договорам, содержащим обязанность предоставить в кредит вещи иные, чем деньги, применяются специальные правила о товарном кредите, имеющем свои особенности, в том числе специальную область применения.

Отличаясь от займа как договор, обязывающий кредитора предоставить деньги взаймы, кредитный договор, вместе с тем, включает типичные для любого заемного обязательства условия.

После того, как деньги по кредитному договору получены заемщиком, на него возлагаются обязанности возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Порядок, сроки и другие условия исполнения таких обязанностей урегулированы правилами о займе. Исходя из этого определено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила о займе, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре или не вытекает из его существа (п. 2 ст. 819). К обязанностям заемщика по кредитному договору подлежат применению, в частности, следующие правила о займе:

1. о процентах по договору займа (пп. 1 и 2 ст. 809);
2. об обязанностях заемщика возвратить сумму займа (ст. 810);
3. о последствиях нарушения заемщиком договора займа (ст. 811);
4. о последствиях утраты обеспечения возврата суммы займа (ст. 813);
5. о целевых займах (ст. 814).

Статья 820 придает особое значение требованиям к форме кредитного договора. Он должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность этого договора.

2 Учёт кредитования

*2.1 Предоставление денежных средств клиентам банка.*

Кредит по своей сущности, как экономическая категория, представляет разновидность сделки или договора между юридическими лицами. Участники договора, кредитной сделки, именуются «кредитор» и « заёмщик».

До принятия банком решения о целесообразности предоставления денежных средств клиенту банку-кредитору следует тщательно изучить все представленные заемщиком документы:

* копии учредительных документов,
* бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетности (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности)[[1]](#footnote-1),
* бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления,
* прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заемщика),
* технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки.

Также провести проверку достоверности кредитуемых сделок, изучить кредитную историю клиента-заемщика, проанализировать вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента-заемщика, в том числе просроченной задолженности, проверить полномочия должностных лиц клиента-заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверить наличие и качество обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства и др.), оценить полученную информацию.

От клиентов-заемщиков, не обслуживающихся в потенциальном банке-кредиторе (т.е. не имеющих расчетного, текущего счета), кроме указанных выше документов и информации, следует запросить карточку образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать соответствующие договоры/соглашения с банком и распоряжаться денежными средствами организации-заемщика.

До принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств следует организовывать и проводить встречи-интервью с потенциальным заемщиком банка. Такие интервью с клиентом-заемщиком следует проводить на регулярной основе и в дальнейшем в течение срока действия договора.

Решение о предоставлении денежных средств рекомендуется принимать на основе анализа финансового состояния заемщика; уровня его кредитоспособности и платежеспособности; качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения; расчета достаточности предоставленного обеспечения по размещаемым денежным средствам с учетом причитающихся процентов и возможных издержек банка-кредитора по получении исполнения; оценки рисков, связанных с кредитованием конкретного клиента (особенно при предоставлении бланковых кредитов), в том числе анализа кредитного риска, валютного риска (при предоставлении денежных средств в иностранной валюте), отраслевого риска (анализируется состояние отрасли, к которой относится заемщик) и других рисков.

После принятия решения о предоставлении денежных средств уполномоченными специалистами банка-кредитора производится подготовка текста договора.

Оформление сделки по предоставлению денежных средств осуществляется путем заключения между банком и клиентом банка соответствующего договора (генерального кредитного договора, кредитного договора, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации). В договоре определяются основные условия предоставления и возврата (погашения) размещаемых банком денежных средств. При этом в кредитном договоре могут быть определены цели, на которые предоставляется кредит.

Договор подписывается:

1) с одной стороны - руководителем банка и главным бухгалтером банка либо лицами, которые уполномочены на заключение указанных договоров;

2) с другой стороны - руководителем и главным бухгалтером юридического лица.

Договор следует скрепить оттисками печатей банка-кредитора и заемщика - юридического лица.

Оформление договоров со стороны малых предприятий и предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, производится с учетом законодательства, регулирующего их деятельность.

Изменять условия договора имеют право вышеназванные уполномоченные лица. Все изменения и дополнения к договорам оформляются в установленном порядке в письменной форме.

Все документы, представленные клиентом-заемщиком, получаемые банком-кредитором ответы на запросы банка-кредитора, а также документы, подтверждающие факт размещения (предоставления) денежных средств, в том числе договор, дополнительные соглашения к нему, договоры залога и другие договоры и копии распоряжений, хранятся в досье клиента-заемщика, ведущемся банком-кредитором.

Документом, свидетельствующим о факте предоставления денежных средств клиенту, является выписка по расчетному, текущему счету клиента.

Банк определяет порядок формирования досье клиентов-заемщиков и организовывает их хранение в течение не менее 5 лет, а по истечении установленных сроков хранения передает их в архив, где досье клиентов хранятся в установленном порядке. Указанная работа осуществляется под руководством главного бухгалтера и руководителя соответствующего подразделения банка, в компетенцию которого входит размещение средств у клиентов.

В качестве одного из условий кредитного договора следует предусматривать право банка расторгнуть кредитный договор досрочно в случае нарушения клиентом-заемщиком предусмотренных кредитным договором обязательств. Клиенту-заемщику также может быть договором предоставлено право в силу обоснованных причин не использовать кредит (кредитную линию) полностью или частично. Первоначально согласованная величина кредита (кредитной линии) в последующем может быть также скорректирована сторонами, указанное условие следует предусматривать в кредитном договоре.

В соответствии с условиями заключенного договора банк производит размещение денежных средств у клиентов банка. При этом открытие соответствующих ссудных счетов, счетов по учету прочих размещенных средств сопровождается уведомлением налоговых органов в установленном порядке.

В качестве одного из примеров размещения (предоставления) денежных средств на синдицированной (консорциальной) основе может рассматриваться участие банка в объединении (консорциуме) нескольких банков для предоставления крупного кредита одному клиенту-заемщику на основании соглашения между банками-кредиторами о предоставлении кредита на синдицированной (консорциальной) основе клиенту-заемщику и соответствующих кредитных договоров, заключаемых каждым из этих банков-кредиторов с клиентом-заемщиком.

Уполномоченному подразделению банка следует организовать ежедневный контроль за сроками погашения (возврата) клиентами-заемщиками предоставленных им денежных средств и уплатой процентов по ним, в том числе за состоянием просроченной задолженности по кредитам клиентов-заемщиков, и предпринимать необходимые меры к ее погашению.

\* \* \*

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Предоставление (размещение) банком денежных средств юридическим лицам осуществляется только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или текущий счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на расчётный счёт;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения.

Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий разового кредитного договора;

3) кредитованием банком расчетного счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного счета клиента банка, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком расчетного/текущего при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

В распоряжении указывается номер и дата договора, сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок/сроки (дата) погашения (возврата) средств - общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров - цифровое обозначение группы кредитного риска (изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация.

Указанное распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков (предоставления/размещения средств по частям, погашения/возврата/ средств, включая уплату процентов) и/или процентных ставок и других условий, составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка бухгалтерскому подразделению банка.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств.

\* \* \*

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, а именно:

* по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
* по векселям, приобретенным банком,
* по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
* по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

\* \* \*

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Счет **913** *"Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных   
средств"*

Назначение счета: учет полученного обеспечения выданных кредитов, других размещений средств, а также использования кредитных линий, открытых получателям кредита. Счет активный.   
По приходу счетов **91303, 91304, 91305, 91307, 91308** отражаются суммы ценных бумаг, включая суммы векселей, гарантий имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом **99999**. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения.   
По расходу этих счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств.   
В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.   
На счетах **91301, 91302** учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий.   
Открытые кредитные линии приходуются одновременно по двум указанным счетам в договорной сумме в корреспонденции со счетом  **99999**.   
Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается в расход по счету **91302.**   
Списание сумм со счета **91301** производится после погашения кредита и закрытия кредитного договора.   
Неиспользованная сумма со счета **91302** списывается после прекращения выдачи кредита в счет заключенного кредитного договора.   
Аналитический учет по счетам **91301, 91302** ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог.

***Обеспеченная ссуда*** - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает следующим требованиям:

- его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором (в случае, если срок, на который ссуда предоставлена, превышает один год - процентов, причитающихся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года), а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

- вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформляется таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализации залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-й день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

К категории обеспеченных также относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран из числа "группы развитых стран", а также векселя, авалированные указанными субъектами.

***Недостаточно обеспеченная ссуда*** - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.

К категории недостаточно обеспеченных относятся также ссуды, выданные под банковскую гарантию банков стран из числа "группы развитых стран", и векселя, авалированные этими банками.

***Необеспеченная ссуда*** - ссуда, не имеющая обеспечения.

Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 4 группы:

1 группа - стандартные (практически безрисковые) ссуды.

2 группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата),

3 группа - сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата),

4 группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

Исходя из формализованных критериев:

К ***"стандартным ссудам"*** могут быть отнесены:

а) текущие ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам;

б) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 календарных дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 календарных дней включительно;

- переоформленные один раз без изменения условий договора.

К ***"нестандартным ссудам"*** могут быть отнесены:

а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;

- переоформленные два раза без изменения условий договора;

- переоформленные один раз с изменениями условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменений условий договора;

в) льготные текущие ссуды и ссуды инсайдерам[[2]](#footnote-2)

К ***"сомнительным ссудам"*** могут быть отнесены:

а) следующие обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно;

- переоформленные два раза с изменением условий договора;

- переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора;

б) недостаточно обеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;

- переоформленные два раза без изменений условий договора;

- переоформленные один раз с изменениями условий договора;

в) необеспеченные ссуды:

- текущие ссуды при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно;

- с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- переоформленные один раз без изменений условий договора;

г) льготные ссуды и ссуды инсайдерам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно.

Все прочие ссуды, по своим признакам не попадающие в число указанных выше, относятся к "безнадежным".

К безнадежным ссудам следует также относить ссудную задолженность, образовавшуюся в результате переоформления ссуд или задолженности по уплате процентов на основании договоров об отступном, уступки права (требования), новации, в том числе в результате переоформления задолженности в векселя заемщика и (или) третьего лица.

Начиная с 01.09.1999 банки относят ссудную задолженность заемщиков в 4-ю группу риска и создают резерв на возможные потери одновременно с предоставлением ссуды, если по данной ссудной задолженности одновременно присутствуют следующие признаки:

* заемщик не представил в банк документы, подтверждающие добросовестную кредитную историю в течение последних 3 месяцев до даты обращения за получением ссуды, и с даты регистрации заемщика - юридического лица прошло менее 1 года;
* ссудная задолженность является необеспеченной либо недостаточно обеспеченной;
* ссудная задолженность превышает 50% оборотных средств заемщика (для юридических лиц).

Поддающиеся обобщению формализованные критерии оценки кредитных рисков представлены в таблице классификации выданных ссуд и оценок кредитных рисков (таблица 1).

Таблица 1

Классификация ссуд исходя из формализованных критериев

оценки кредитных рисков

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Обеспеченная | Недостаточно обеспеченная | Необеспеченная |
| Текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней | *1* | *1* | *1* |
| * ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно * текущая задолженность с просроченной выплатой процентов до 5 дней включительно * переоформленная один раз без каких-либо изменений условий договора | *1* | *2* | *3* |
| * ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно * текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно * переоформленная один раз с изменениями условий договора по сравнению с первоначальным, либо переоформленная два раза без каких-либо изменений договора | *2* | *3* | *4* |
| * ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно * текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно * переоформленная два раза с изменением условий договора или более двух раз независимо от наличия таких изменений ссуды | *3* | *4* | *4* |
| * ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней * текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней | *4* | *4* | *4* |

При наличии по данному ссудозаемщику ссуды, отнесенной ко 2, 3 или 4 группе риска, каждая вновь выданная данному ссудозаемщику ссуда сразу же должна быть отнесена к той же группе кредитного риска (ко 2, 3 или 4 группе риска соответственно).

При регулировании величины созданного резерва на возможные потери по ссудам в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заёмщиком задолженность следует относить к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

При возврате заемщиком ссуды, отнесенной ранее к максимальной группе риска по данному заемщику, оставшаяся за заемщиком непогашенная ссудная задолженность классифицируется вновь и определяется соответствующая величина резерва на возможные потери по ссудам.

Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям и учтенные банком векселя, не оплаченные в срок относятся к группам риска в зависимости от срока, в течение которого эти остатки учитываются на этих счетах в балансе банка.

При непогашении задолженности банки обязаны:

- в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносить на счета просроченной задолженности,

- в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносить начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

В случае, если погашение долга осуществляется поэтапно, то оценка кредитного риска всей ссудной задолженности производится на основании максимального количества дней, прошедших после срока наступления всех очередных платежей (по основному долгу или по процентам). Независимо от режима погашения долга резерв создается под всю сумму основного долга.

\* \* \*

Банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери на сумму основного долга по всем ссудам, по нормативам, приведенным в таблице 2

Таблица 2.

Размер отчислений в резерв по классифицированным ссудам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа риска | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Размер отчислений в (%) от суммы основного долга | 1 | 20 | 50 | 100 |

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансовых счетах NN **45215** *«Резервы под возможные потери»*, **60324** *«Резервы под* *возможные потери по расчётам с дебиторами»*

При этом бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах указанных балансовых счетов.

Резерв на возможные потери, сформированный по задолженности, учитываемой на балансовом счете N **60315** *"Суммы, не взысканные банком по своим* *гарантиям"* отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета N **60324** *"Резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами".*

Резерв на возможные потери по ссудам формируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации. Синтетический и аналитический учет операций по счетам по учету резерва на возможные потери по ссудам в российских рублях.

Общая величина резерва (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) должна ежемесячно уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности, в т.ч. с учетом изменения суммы основного долга при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, на дату регулирования, и от группы риска, к которой отнесена та или иная ссуда на отчетную дату.

Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть сделаны ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Формирование резерва осуществляется отдельно по каждой выданной ссуде, при этом делается следующая бухгалтерская проводка:

***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* (по статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость" (либо по статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость";)

***К-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам в (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то производится доначисление резерва до расчетной величины.

При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* (по статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость" (либо по статье "Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость");

***К-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности).

Восстановление РВПС:

1) ***Д-т*** Счет по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельный лицевой счет по ссудной задолженности)

***К-т*** **70107** *"Другие доходы"* (по ст. "Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери по ссудам (ранее не отнесенных на себестоимость)");

и одновременно

2) ***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* по статье "Отчисления в фонды и резервы на возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость";

***К-т*** Счет по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельный лицевой счет по ссудной задолженности).

Если величина рассчитанного резерва должна быть меньше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то на сумму излишне начисленного резерва делается следующая бухгалтерская проводка:

Если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка:

***Д-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

***К-т*** **70107** *"Другие доходы"* (по ст. "Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (ранее отнесенных на себестоимость)" или (по ст. "Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость)";

либо если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет N **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам";*

***Д-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

***К-т*** **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам"*.

\* \* \*

Списание задолженности с баланса банка распространяется на все виды ссуд и другой задолженности клиентов, приравненной к ссудной, под которую создавались резервы, независимо от величины резерва, созданного под эти ссуды.

Ссудная задолженность, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания по решению Совета Директоров или Наблюдательного Совета банка списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам), а при его недостатке списывается на убытки отчетного года - с отнесением на балансовый счет N **70209** *"Другие расходы".*

Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам в обязательном порядке по всем крупным ссудам, льготным ссудам, ссудам инсайдерам, всем необеспеченным ссудам должно подтверждаться процессуальным документом (определение, постановление) судебных органов, нотариальных органов, свидетельствующем о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Признанные безнадежными для взыскания ссуды, не отнесенные к категории крупных, льготных, необеспеченных, кредитов инсайдерам, могут списываться за счет резерва на возможные потери по ссудам по решению Совета Директоров банка или Наблюдательного Совета банка без обязательного подтверждения процессуальными документами.

При имеющемся исполнительном производстве, основаниями для списания ссудной задолженности являются:

1) Определения народного судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта пли поручителя) в пользу кредитора. /ФЗ "Об исполнительном производстве"/.

2) Постановление судебного пристава-исполнителя о возвращении исполнительного документа.

При этом, в случае отсутствия у должника денежных средств для удовлетворения требований кредиторов взыскание обращается на имущество должника в соответствии с ФЗ "Об исполнительном производстве".

К исполнительным документам, невозможность исполнения которых является основанием для оформления судебными исполнителями ходатайств, либо вынесения судами упомянутых выше определений, относятся:

- исполнительные листы, выдаваемые на основании решений, определений, постановлений и приговоров (по уголовным делам в части имущественных взысканий) судебных органов;

- исполнительные листы, выдаваемые арбитражным судом, в предусмотренных законом случаях на основании решений арбитражных судов. Опротестованные в нотариальных органах акцептованные плательщиком векселя.

Основаниями для списания банком ссудной задолженности за счет уменьшения резерва на возможные потери по ссудам также могут являться:

а) Решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника-предприятия (признание предприятия несостоятельным (банкротом)).

Ссудная задолженность может быть также списана в случае принятия должником, совместно с кредиторами, решения о добровольной ликвидации, с момента ликвидации предприятия-должника (исключения его из государственного реестра) (ст. 419 ГК РФ).

В любом случае, обязательным является подтверждение банками-кредиторами своего участия в конкурсном производстве, а также невозможности удовлетворения своих требований за счет конкурсной массы должника.

г) Другие документы, подтверждающие невозможность погашения должником просроченных ссуд, предусмотренные действующим законодательством.

д) В случае отсутствия юридического лица-должника по месту юридического адреса, основанием для списания ссудной задолженности является постановление судебного пристава-исполнителя, утвержденное старшим судебным приставом в соответствии с ФЗ "Об исполнительном производстве".

При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса банка задолженности нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности относится на балансовый счет N **70209** *"Другие расходы".*

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Списанная с баланса банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Списанная с баланса банка задолженность учитывается по внебалансовому счету N **918** *"Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности* *взыскания"* - в сумме основного долга и внебалансовом счёте N **91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций),* списанным с баланса кредитной организации" - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

К каждому внебалансовому счёту **91802** *"Задолженность клиентов (кроме* *кредитных организаций),* списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам", **91803** *"Долги, списанные в убыток"* ведутся два лицевых счета:

- для учета списанной с баланса безнадежной (нереальной для взыскания) ссудной задолженности;

* для учета списанной с баланса задолженности, приравненной к ссудной (включая векселя) и признанной безнадежной (нереальной для взыскания).

К каждому внебалансовому счету N **91704** *"Неполученные проценты по* *кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"* ведутся два лицевых счета:

- для учета списанных неполученных (просроченных) процентов по кредитам банка, признанным безнадежными (нереальными для взыскания);

* для учета списанных неполученных процентов (дисконта) по непогашенной в срок задолженности, приравненной к ссудной, признанной безнадежной (нереальной для взыскания).

Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиенту-должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности клиентов банка по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам, соответствующие остаткам отдельных лицевых счетов в разрезе клиентов по внебалансовым счетам NN **91704**, **91802** и **91803**. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности.

Банк России и его территориальные учреждения вправе проводить проверки по вопросу правомерности списания банками с баланса ссудной задолженности за счет средств резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам).

Банк России имеет право осуществлять проверки правильности погашения задолженности по списанным ссудам и начисленным процентам, учитываемым на внебалансовых счетах NN **91704**, **91802** и **91803**.

При поступлении средств от должника в покрытие находящейся на балансе банка ссудной задолженности, по которой создан резерв на возможные потери по ссудам, в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) делаются следующие бухгалтерские проводки

**а)** Погашение заемщиком просроченной задолженности по начисленным, но не уплаченным в срок процентам.

***Д-т*** **40702 /40802/** (если заемщик имеет расчетный (текущий) счет в данном банке), **30109 /30110/** *«Корреспондентские счёта кредитных* *организаций-корреспондентов*» (если заемщик не имеет расчетного (текущего) счета в данном банке)

***К-т*** **45912** *«Просроченные проценты по предоставленным кредитам юридическим лицам»*

**б)** одновременно увеличиваются доходы банка на величину полученных процентов:

***Д-т*** **61301 *«****Доходы будущих периодов по кредитным операциям»*

***К-т*** **70101** *"Проценты, полученные за предоставленные кредиты»*

**в)** уменьшается ссудная (текущая/просроченная) задолженность клиентов по основному долгу:

если заемщик имеет расчетный счет в данном банке:

***Д-т*** Расчетный счет клиента **40702 /40802/**

или если заемщик не имеет расчетного счёта, то ,

***Д-т*** **30109 /30110/** *«Корреспондентские счёта кредитных* *организаций-корреспондентов*»

***К-т*** Ссудные счета клиентов по учету задолженности, приравненной к ссудной **452** (кроме 45209)*«Кредиты предоставленные юридическим лицам»*, **454** (кроме 45409) *«Кредиты предоставленные физическим лицам – предпринимателям»,* **471** (кроме 47108)*«Седства предоставленные юридическим лицам»,* **60315** *«Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям»*

или Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов

***К-т*** **45812** *«просроченная задолженность по кредитам, выданных юридическим лицам»*

**г)** одновременно восстанавливаются доходы банка на величину ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам в части основного долга по ссуде.

Если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам":*

***Д-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности **45215, 45415**);

***К-т*** **61404** «*Возмещение разницы между расчетными и созданными* *резервом под возможные потери по кредитам»*

На оставшуюся часть отдельного лицевого счета по учету резерва на возможные потери по ссудам:

***Д-т*** **45215, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам*

***К-т*** **70107** *"Другие доходы"* по ст. "Восстановление сумм со счетов резервов под возможные потери по ссудам (ранее отнесенных на себестоимость)" или по ст. "Восстановление сумм со счетов резервов под возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость)";

либо если ранее созданный резерв был полностью отнесен на расходы банка:

***Д-т*** **45215, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам*

***К-т*** **70107** *"Другие доходы";*

Если ссудная задолженность клиента признается безнадежной и/или нереальной для взыскания и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то производится расходование указанного резерва.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Списание с баланса банка просроченной задолженности по начисленным, по не полученным в срок (просроченным) процентам по кредитам:

***Д-т*** Доходы будущих периодов по начисленным процентам **61301** *«Доходы**будущих периодов по кредитным операциям»,* отдельные лицевые счета "Доходы по процентам к получению с нарушением сроков");

***К-т*** **45912 /45914/ *«****Просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам»*

***Д-т*** **91704**[[3]](#footnote-3) *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"*

***К-т*** **91604** *"Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»*

Одновременно производится перенесение на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанных с баланса просроченных и неполученных процентов по кредитной ссуде:

***Д-т* 91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"*

**К-т** **99999.**

Списание с баланса основного долга по ссуде:

**а)** при списании с баланса банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной задолженности, под которую ранее был создан резерв на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам) с полным или частичным его отнесением на балансовый счет N 61404 "Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам" закрывается отдельный лицевой счет резерва по данной ссуде:

- методом обратной проводки "списывается" сформированный на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам резерв:

***Д-т*** **45215, 45412** *Счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам;*

***К-т*** **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам";*

- производится списание задолженности с отнесением на убытки банка:

если сумма резерва полностью отнесена на балансовый счет **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам":*

***Д-т*** **70209** *"Другие расходы";*

***К-т*** **45812, 45814** *«Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов»*

либо,

если сумма резерва частично отнесена на балансовый счет **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам",* то есть величина созданного резерва (остаток отдельного лицевого счета счетов по учету резерва на возможные потери по ссудам), недостаточна для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания, и подлежащей списанию с баланса банка, разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка.

***Д-т*** **45215, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам* ***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* (на сумму задолженности не перекрытой резервом)

***К-т*** **45812, 45814** *«Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов»*

**б)** при величине созданного резерва, достаточного для покрытия нереальной для взыскания ссудной задолженности:

***Д-т*** **45212, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам;*

***К-т*** **45812, 45814** Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов

***К-т*** Ссудные счета клиентов, банков, счета по учету задолженности, приравненной к ссудной, в случае списания нереальной для взыскания ссудной задолженности клиентов, если задолженность не является просроченной.

! Одновременно со списанием с баланса суммы основного долга производится перенесение на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса ссудной задолженности клиентов - в сумме основного долга по ссуде.

***Д-т*** **91802** *"Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам"*; **91803** *"Долги, списанные в убыток"*

***К-т*** **99999**;

**в)** в случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов банка:

***Д-т*** **99999**

***К-т*** **91802** *"Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам";* **91803** *"Долги, списанные в убыток";*

***Д-т*** **99999**

***К-т*** **91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"*.

Если в течение пятилетнего периода должник или его правопреемник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса банка ссудную задолженность, то на сумму поступившего долга в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) делается следующая бухгалтерская проводка:

**а)** поступление денежных средств в погашение задолженности от заемщика

***Д-т*** **40702 /40802/** (если заемщик имеет расчетный счет в данном банке); **30109** /30110/(если заемщик не имеет расчетного (текущего), корреспондентского счета в данном банке)

***К-т*** **70107** *"Другие доходы".*

* в зависимости от того, за счет каких средств было произведено списание задолженности по резерву на возможные потери по ссудам - за счет резерва или путем отнесения на убытки банка

**б)** и одновременно на сумму поступившего основного долга:

***Д-т* 99999**

***К-т* 91802** *"Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам";* **91803** *"Долги, списанные в убыток";*

- на сумму поступивших процентов:

***Д-т* 99999**

***К-т*** **91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации".*

***2.2 Организация и учёт кредитования юридических лиц***

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в банке-кредиторе.

Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

***Д-т*** **452 /454/***счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т*** **40702 /40802/, 30109 /30110/** *Расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика*

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке. Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица):

***Д-т*** **452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т*** корреспондентского счета **30110** *«Корреспондентские счёта в кредитных* *организациях-корреспондентах*»

При предоставлении кредитов в рамках договора на открытие кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на одном лицевом счете балансового счета, соответствующего сроку погашения всей суммы открытой кредитной линии, определенного договором/соглашением.

При открытии банком-кредитом кредитной линии клиенту-заемщику банка сумма открытой кредитной линии учитывается на внебалансовом счете **91301** *"Открытые кредитные линии по представлению кредитов",* указанная операция оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

***Д-т*** **91301** *"Открытые кредитные линии по представлению кредитов"*

***К-т*** **99999**

и одновременно на сумму открытой кредитной линии:

***Д-т* 91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"*

***К-т*** **99999**.

При выдаче части кредита, предоставляемого в рамках открытой кредитной линии, на указанную сумму делается следующая бухгалтерская проводка по внебалансовым счетам:

***Д-т* 99999**

***К-т*** **91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".*

При выдаче последней части кредита (последнего транша), предоставляемого в рамках открытой кредитной линии, внебалансовый счет **91302** закрывается следующей бухгалтерской проводкой:

# *Д-т* 99999

***К-т* 91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".*

При кредитовании банком расчетного (текущего) счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего) счета клиента:

**а)** лицевые счета на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт") открываются при заключении договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание) либо дополнительного соглашения к нему,

**б)** учет неиспользованных лимитов по предоставляемым банком кредитам в виде "овердрафта" осуществляется на внебалансовом счете **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта"";*

**в)** одновременно с открытием клиенту лицевого счета на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")" сумма неиспользованного лимита отражается бухгалтерской проводкой:

***Д-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта""*

***К-т*** **99999**

**г)** при списании средств с расчетного (текущего) счета клиента сверх имеющихся на нем средств, образовавшееся в конце дня дебетовое сальдо, перечисляется бухгалтерской проводкой:

***Д-т*** лицевого счета на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")"

***К-т*** расчетный (текущий) счет клиента и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованных лимитов кредитования, установленных договорами:

***Д-т*** **99999**

***К-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта"".*

***2.3 Возврат клиентом-заемщиком***

***предоставленных ему денежных средств***

Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

* путем списания денежных средств с расчетного (текущего) счета клиента-заемщика по его платежному поручению;
* путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта") при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его расчетный, текущий, корреспондентский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ст.847 ГК РФ;
* путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта"), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

В установленный договором день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и/или погашения/возврата основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и/или погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и/или по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов.

Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Возврат денежных средств со счета клиента-заемщика - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

***Д-т*** **40702 /40802/, 30109**

***К-т*** **452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом-заемщиком, который обслуживается в другом банке.

Поступление денежных средств от клиента-заемщика - юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица на корреспондентский счета банка-кредитора:

***Д-т*** корреспондентского счета **30110**

***К-т*** **452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

Погашение (возврат) средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии в виде "овердрафта". Бухгалтерские проводки по возврату средств (погашению кредита), отражаемые по балансовым счетам (см. выше), при этом ссудные счета закрываются.

Лицевые счета, открытые на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")", в период действия договора обнуляются, а по окончании действия договора закрываются.

По истечении срока действия договора на открытие кредитной линии и исполнения обязательств по этому договору внебалансовые счета закрываются следующими бухгалтерскими проводками:

***Д-т* 99999**

***К-т* 91301** *"Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов"* и одновременно (если кредит был предоставлен не в полной сумме, предусмотренной договором) на оставшуюся сумму неиспользованной кредитной линии:

***Д-т* 99999**

***К-т*** **91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".*

При погашении кредита, предоставленного путем кредитования корреспондентского, расчетного (текущего) счета клиента при недостатке средств на нем, восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

***Д-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта""*

**К-т 99999.**

По истечении срока действия договора о кредитовании корреспондентского, расчетного, текущего счета клиента при недостатке средств на нем (в рамках заключенного договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание)) внебалансовый счет **91309** закрывается следующими бухгалтерскими проводками:

# *Д-т* 99999

***К-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта"".*

При неисполнении (ненадлежащим исполнении) обязательств по договору ссудная задолженность переносится на счета просроченной ссудной задолженности по основному долгу (в день, являющейся установленной договором датой погашения этой задолженности). При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

***Д-т*** **45812, 45814** *счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т* 452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

Погашение просроченной задолженности по размещенным денежным средствам (см. выше), но в корреспонденции с балансовыми счетами **45812, 45814** по учету просроченной задолженности, а также с балансовым счетом **471**

При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок действия договора, делаются следующие бухгалтерские проводки:

***Д-т*** **452 /454, 471***/ счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т*** **452 /454, 471**/ *счета по учету размещенных денежных средств со старым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика*

**3. Задача**

3 февраля 2002г. банк «МирБанк», рассмотрев документы, предоставленные ОАО АК «АЛРОСА», принял решение о выдаче кредита в сумме 500000 руб. по ставке простых процентов 25% годовых на срок 8 месяцев. Проценты начисляются с 21-го числа этого месяца по 20-ое число следующего месяца. В качестве обеспечения кредита были предоставлены акции «СахаАвиа» на сумму 500000 руб.

3 октября 2002г. кредитный договор был пролонгирован на 4 месяца без изменения условий договора. По истечении 6 дневного срока от срока платежа, кредит не был погашен, кредит был отнесён ко второй группе риска. 3 марта 2003г. кредит и проценты по нему были погашены (уплачены).

Задание:

Рассчитать:

* РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
* сумма долга на 03.03.2003г.
* сумму процентов за каждый месяц
* доначисление РВПС

Оформить журнал бухгалтерских проводок.

Первоначально кредит относился к первой группе риска, а это значит, что РВПС мы формировали в размере 1% от суммы кредита, по формуле:

РВПС = Sкредита х Размер отчислений в (%) в зависимости от группы риска

РВПС = 500000 х 0,01 = **5000** руб.

Так как у нас проценты простые, то сумма долга на 03.03.2003г. находится по следующей формуле: S = PV \* (1 + i \* n / 365дн.)

S – наращенная сумма долга

PV – сумма выданного кредита – 500000руб.

i – ставка процентов – 25% годовых

n – срок ссуды в днях – 393 дня.

S = 500000\*(1+0,25\*393/365) = **634589** руб.

Сумма процентов на каждый месяц рассчитывается по формуле:

I = PV \* (1 + i \* n / 365дн.) – Sкредита

Пример расчета процентов с 03.02. по 20.02.

I=500000 х (1+0,25\*18/365) – 500000 = **6164**руб.

1. с 03.02. по 20.02 – **6164,40** руб.
2. с 21.02 по 20.03 – **9589,00** руб.
3. с 21.03 по 20.04 – **10616,40** руб.
4. с 21.04 по 20.05 – **10274,00** руб.
5. с 21.05 по 20.06 – **10616,40** руб.
6. с 21.06 по 20.07 – **10274,00** руб.
7. с 21.07 по 20.08 – **10616,40** руб.
8. с 21.08 по 20.09 – **10616,40** руб.
9. с 21.09 по 20.10 – **10274,00** руб.
10. с 21.10. по 20.11 – **10616,40** руб.
11. с 21.11. по 20.12 – **10274,00** руб.
12. с 21.12 по 20.01 – **10616,40** руб.
13. с 21.01 по 20.02 – **10616,40** руб.
14. с 21.02. по 03.03 – **3425,70** руб.

Общая сумма процентов, подлежащих уплате, равна сумме процентов за каждый месяц и составляет **134589** руб.

После неуплаты кредита в срок, он был отнесён ко второй группе риска. РВПС на 03.03.2003г. был доначислен на следующую сумму:

РВПС = (500000 х 0,20) – 5000 = 95000руб. и составил **100000** руб.

Журнал бухгалтерских проводок.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Д-т | К-т | Сумма | **Краткая характеристика операции** |
| 06.05.2002 | **91303** | **99999** | 50000,00 | **Учтены ценные бумаги, принятые в залог от ОАО АК «АЛРОСА»** |
|  | **45206** | **40702** | 50000,00 | **На р/с ОАО АК «АЛРОСА» перечислен кредит.** |
| 28.02.2002 | **70209** | **45215** | 5000,00 | **Сформирован РВПС** |
| 21.02.2002 | **40702** | **70101** | 6164,40 | **Проценты, полученные за период с 03.02.2002. по 20.02.2002.** |
| 21.03.2002 | **40702** | **70101** | 9589,00 | **Проценты, полученные за период с 21.02.2002. по 20.03.2002.** |
| 22.04.2002 | **40702** | **70101** | 10616,40 | **Проценты, полученные за период с 21.03.2002. по 20.04.2002.** |
| 21.05.2002 | **40702** | **70101** | 10274,00 | **Проценты, полученные за период с 21.04.2002. по 20.05.2002.** |
| 21.06.2002 | **40702** | **70101** | 10616,40 | **Проценты, полученные за период с 21.05.2002. по 20.06.2002.** |
| 22.07.2002 | **40702** | **70101** | 10274,00 | **Проценты, полученные за период с 21.06.2002. по 20.07.2002.** |
| 21.08.2002 | **40702** | **70101** | 10616,40 | **Проценты, полученные за период с 21.07.2002. по 20.08.2002.** |
| 23.09.2002 | **40702** | **70101** | 10616,40 | **Проценты, полученные за период с 21.08.2002. по 20.09.2002.** |
| 03.10.2002 | **45207** | **45206** | 500000,00 | **Кредит пролонгировали на 4 месяца.** |
| 21.10.2002 | **40702** | **70101** | 10274,00 | **Проценты, полученные за период с 21.09.2002. по 20.10.2002.** |
| 21.11.2002 | **40702** | **70101** | 10616,40 | **Проценты, полученные за период с 21.10.2002. по 20.11.2002.** |
| 23.12.2002 | **40702** | **70101** | 10274,00 | **Проценты, полученные за период с 21.11.2002. по 20.12.2002.** |
| 21.01.2003 | **40702** | **70101** | 10616,40 | **Проценты, полученные за период с 21.12.2002. по 20.01.2003.** |
| 21.02.2003 | **40702** | **70101** | 10616,40 | **Проценты, полученные за период с 21.01.2002. по 20.02.2003.** |
| 03.02.2003 | **45812** | **40702** | 500000,00 | **Ссудная задолженность отнесена на счёт просроченных ссуд** |
| 28.02.2003 | **70209** | **45215** | 95000 | **Доначислен РВПС** |
| 03.03.2003 | **40702** | **70101** | 3425,70 | **Проценты, полученные за период с 21.01.2002. по 20.02.2003** |
|  | **40702** | **45207** | 500000,00 | **С р/с ОАО АК «АЛРОСА» был погашен кредит.** |
| **45207** | **45812** | 500000,00 | **Списали ссудную задолженность** |
| **45215** | **70107** | 100000,00 | **Восстановили РВПС** |
| **99999** | **91303** | 500000,00 | **Списаны с учёта ценные бумаги, принятые в залог от ОАО АК «АЛРОСА»** |

АКБ «СахаБанк» предоставил кредит ООО «ЛесПромСтрой» в размере 2000000 руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая 2002 года на срок 6 мес. и под ставку простых процентов 25% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются в конце срока кредитного договора. В качестве обеспечения кредита выступает готовая продукция (пиломатериал) на сумму 2000000 руб.

При наступлении срока платежа кредит был пролонгирован на 2 месяца, без изменения условий договора. По истечении срока кредит и проценты по кредиту не были уплачены. 10 февраля 2003г. вся задолженность была погашена.

Задание:

Рассчитать:

* РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)
* сумма долга на 10.02.2003г.
* сумму процентов к уплате
* доначисление РВПС (резерв на возможные потери по ссудам)

Оформить журнал бухгалтерских проводок.

Первоначально кредит относился к первой группе риска, а это значит, что РВПС (резерв на возможные потери по ссудам) мы формировали в размере 1% от суммы кредита, по формуле:

РВПС = Sкредита х Размер отчислений в (%) в зависимости от группы риска

РВПС = 2000000 х 0,01 = **20000** руб.

Так как у нас проценты простые, то сумма долга на 06.01.2003г. находится по следующей формуле: S = PV \* (1 + i \* n / 365дн.)

S – наращенная сумма долга

PV – сумма выданного кредита – 2000000руб.

i – ставка процентов – 25% годовых

n – срок ссуды в днях – 283 дня.

S = 2000000\*(1+0,25\*283/365) = **2387671,23**руб.

Сумма процентов к уплате на 10.02.2003г.

I=2000000 х (1+0,25\*283/365) – 2000000 = **387671,23**руб

После неуплаты кредита в срок, он был отнесён ко второй группе риска. РВПС на 31.01.2003г. был доначислен на следующую сумму:

РВПС = (2000000 х 0,20) – 20000 = 380000руб. и составил **400000** руб.

Журнал бухгалтерских проводок

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Д-т | К-т | Сумма | **Краткая характеристика операции** |
| 20.05.2002 | **91307** | **99999** | 200000,00 | **Оприходовали обеспечение, предоставленное ООО «ЛесПромСтрой».** |
|  | **45207** | **40702** | 2000000,00 | **На р/с ООО «ЛесПромСтрой» перечислен кредит.** |
| 30.05.2002 | **70209** | **45215** | 20000,00 | **Сформирован РВПС** |
| 11.01.2003 | **45812** | **40702** | 2000000,00 | **Ссудная задолженность отнесена на счёт просроченных ссуд** |
|  | **45910** | **61301** | 387671,23 | **Задолженность по просроченным процентам за предоставленный кредит** |
| 31.01.2003 | **70209** | **45215** | 380000,00 | **Доначислен РВПС** |
| 10.02.2003 | **40702** | **45912** | 387671,23 | **ООО «ЛесПромСтрой» оплатило долг по просрочённым процентам за предоставленный кредит** |
| **61301** | **70101** | 387671,23 | **Сумма полученных просроченных процентов зачислена в состав банка** |
|  | **40702** | **45207** | 2000000,00 | **С р/с ООО «ЛесПромСтрой» был погашен кредит.** |
| **45207** | **45812** | 2000000,00 | **Списали ссудную задолженность** |
| **45215** | **70107** | 400000,00 | **Восстановили РВПС** |
| **99999** | **91303** | 2000000,00 | **Обеспечение по кредиту, предоставленное от ООО «ЛесПромСтрой», списано с внебаланса банка.** |

**Заключение**

Эффективность ссудных операций банка определяется его кредитной политикой, которая формирует основные направления ссуд. Кредитные вложения должны быть для банка надёжны и рентабельны. Степень кредитного риска определяется возможно допустимым максимальным размером риска на одного заёмщика. Задача банка заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих ссудных операций.

Важным направлением кредитной политики является выбор возможных клиентов-заёмщиков, предоставляемых видов ссуд, оптимальная организация кредитования, процентная тактика банка, анализ финансовых возможностей заёмщика.

При кредитовании не следует нарушать «золотое банковское правило», согласно которому сроки выдаваемых ссуд не должны превышать сроков имеющихся у банка ресурсов.

### Список литературы

1. ФЗ «О банках и банковской деятельности»
2. Гражданский кодекс РФ
3. Банковское дело: Учебник/под ред. О. И. Лаврушина, - М.: Финансы и статистика, 1998г.
4. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999г.
5. Бух. учет в коммерческом банке./Курсов В.Н. – М.: Инфра-М, 2002г.
6. **Указание ЦБ РФ от 27.07.2001 N 1007-У** "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств"
7. Письмо ЦБР от 5 октября 1998 г. N 273-Т "Методические рекомендации к Положению Банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 31 августа 1998 года N 54-П"
8. Положение ЦБР от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)"
9. Положение ЦБ РФ № 39-п «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 24.12.1998г.
10. Инструкция ЦБ РФ от 30 июня 1997 г. N 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" (введена в действие указанием ЦБ РФ от 25 декабря 1997 г. N 101-у) (с изменениями от 12 мая, 24 июля, 28 декабря 1998 г., 5 марта, 13 июля, 2 августа 1999 г., 24 мая 2000 г.)
11. Приказ ЦБ РФ от 18 июня 1997 г. N 61 «Об утверждении правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации, и дополнений и изменений к плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях российской федерации»

1. Банком-кредитором запрашиваются у клиентов указанные документы, составленные по итогам работы клиента за прошедший год и на последнюю отчетную дату, банк-кредитор вправе запросить отчетность, составленную и за более ранний период времени, а также и на другие отчетные даты. [↑](#footnote-ref-1)
2. Инсайдер – это физические лица – члены Совета директоров банка, члены кредитного комитета, президенты банков и их заместители, сотрудники банка, которые реально могут повлиять на принятие решения о выдаче ссуд. [↑](#footnote-ref-2)
3. Списанная ранее в соответствии с указаниями Положения ЦБ от 26.06.98 N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" с баланса банка просроченная задолженность по начисленным, но не полученным в срок (просроченным) процентам по кредитам на внебалансовый 91604 "Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков" подлежит перенесению на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет неполученных процентов по конкретной ссуде [↑](#footnote-ref-3)