

# Бухгалтерский учет в кредитных организациях

(Часть 1)

*Презентация подготовлена преподавателем кафедры БУиРО  
Силиной Н. Ю.*

1. Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»
2. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» - *вступает в силу с 01.01.2013 г.*
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
5. Положение от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
6. Положение от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - *вступает в силу с 01.01.2013 г.*

7. Положение от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
8. Положение Банка России от 29.06.2012 г. № 384-П «О платежной системе Банка России»
9. Калмыкова Ю. А. Бухгалтерский учет в кредитных организациях: учебная программа (электронная библиотека МФПУ)
10. [www.profbanking.com](http://www.profbanking.com)
11. [www.banki-delo.ru](http://www.banki-delo.ru)
12. [www.987.su](http://www.987.su)

# **Тема 1**

## **Основы организации бухгалтерского учета в банках**

**Банк** - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством, а также вести бухгалтерский учет в соответствии с требованиями, указаниями и инструкциями Центрального банка, юридическими нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

- **Расчетные**
- **Кассовые**
- **Кредитные**
- **Валютные**
- **Депозитные**
- **Операции с ценными бумагами**
- **Операции с драгоценными металлами**
- **Внутрибанковские операции**

## **Бухгалтерский учет в банках**

представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах кредитных организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех финансовых и хозяйственных операций.

**I. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, ее имущественном положении; формирование результирующей отчетности, данные которой необходимы для планирования деятельности кредитной организации, оценки ее устойчивости и ликвидности.**



**II. Ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, а также наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов. Необходимость ежедневного составления отчетности в банке связана с тем, что ежедневный бухгалтерский баланс позволяет избежать ошибок при подготовке ежедневных выписок для многочисленных клиентов коммерческого банка.**

### **III. Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных результатов деятельности.**

**К показателям финансовой устойчивости банка относятся:**

- **безубыточная деятельность**
- **соблюдение нормативов ликвидности, установленных Банком России**
- **поддержание платежеспособности**

## **IV. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.**

Достоверная отчетность банка позволяет выявлять все нарушения ликвидности, операции повышенного риска, недостаток ресурсов для совершения активных операций, потерю платежеспособности, что позволяет немедленно принять управленческие решения, направленные на предотвращение негативных явлений в последующие период.

## Предмет бухгалтерского учета:

- ***Активы банка***
- ***Пассивы банка***
- ***Операции банка***
- ***Результаты деятельности банка***

1. Свободные денежные средства
2. Размещенные межбанковские депозиты
3. Предоставленные кредиты
4. Вложения в ценные бумаги (облигации, акции, векселя) различных эмитентов
5. Имущество банка (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы)

## Статьи балансового отчета, тыс. руб.

**АКТИВЫ**

1. Денежные средства	3 164 223
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 412
681	
2.1 Обязательные резервы	473
429 3. Средства в кредитных организациях	
366 362	
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 042
653	
5. Чистая ссудная задолженность	71 040
633	
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4
099 237	
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	335
099	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
215 672	
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5
328 899	
9. Прочие активы	1 918 251
46. Прочие активы	20 500 614

## **Собственный капитал банка:**

1. Уставный капитал
2. Добавочный капитал
  - ✓ Прирост стоимости имущества банка в результате переоценки
  - ✓ Эмиссионный доход
3. Резервный фонд
4. Нераспределенная прибыль
5. Амортизационный фонд

Статьи балансового отчета, тыс. руб.

**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

19. Средства акционеров (участников)	1 844
840	
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	
0	
21. Эмиссионный доход	6 758
189	
22. Резервный фонд	500
000	
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	50
839	
24. Переоценка основных средств	634
282	
25. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	
0	
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	3 883
838	



## ***Привлеченные пассивы:***

1. Средства, привлеченные на расчетные и текущие счета юридических лиц
2. Депозиты
3. Полученные межбанковские кредиты
4. Выпущенные банком ценные бумаги (кроме акций)
5. Остатки на корсчетах ЛОРО

Статьи балансового отчета, тыс. руб.

**ПАССИВЫ**

11. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

0

12. Средства кредитных организаций

47 204

182

13. Средства клиентов (некредитных организаций)

27

546 828

13.1. Вклады физических лиц

14 596

886

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток

0

15. Выпущенные долговые обязательства

376 193

16. Прочие обязательства

1 611

824

17. Резервы на возможные потери

279

274

18. Всего обязательств

77 018

301

***В составе учетной политики  
утверждаются (п.1.3 ч.1 Положения Банка  
России № 302-П):***

- Рабочий план счетов
- Формы первичных учетных документов (альбом форм)
- Порядок расчетов банка со своими филиалами и отделениями
- Правила проведения отдельных учетных операций
- Порядок проведения инвентаризации и методы оценки отдельных видов имущества и обязательств банка
- Порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств (переоценка, модернизации и т.д.)

- Способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов
- Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов
- Правила документооборота и технология обработки учетной информации
- Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями
- Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. Ежедневно:
  - ✓ баланс
  - ✓ лицевые счета, по которым были проведены операции
  - ✓ выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов

**Глава А. Балансовые счета**

**Глава Б. Счета доверительного  
управления**

**Глава В. Внебалансовые счета**

**Глава Г. Срочные сделки**

**Глава Д. Счета депо**

**Счета из разных глав не  
корреспондируются между собой.**

***Синтетические счета:***

- **Счета первого порядка** (основные счета), они имеют код, состоящий из трех знаков.

**Счета первого порядка не имеют признака.**

- **Пятизначные балансовые счета (3+2)** называются счетами **второго порядка**, они детализируют основные счета.

**Счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.**

**Активно-пассивные счета  
заменены парными счетами.**

**Пример:**

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1

Капитал

**Счет 102** Уставный капитал

**Счет 10207** Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме АО

**П**

**Счет 10208** Уставный капитал кредитных организаций, созданный в форме ООО

**П**

## **Глава А**

### **Глава А. Балансовые счета**

#### **Раздел 1**

*Капитал*

#### **Раздел 2**

#### ***Денежные средства и драгоценные металлы***

*Денежные средства*

*Драгоценные металлы и природные драгоценные камни*

#### **Раздел 3**

#### ***Межбанковские операции***

*Межбанковские расчеты*

*Межбанковские привлеченные и размещенные средства*



## **Глава А.**

### **Раздел 4**

#### ***Операции с клиентами***

Средства на счетах

Депозиты

Кредиты предоставленные

Прочие размещенные средства

Прочие активы и пассивы

### **Раздел 5**

#### ***Операции с ценными бумагами***

Вложения в долговые обязательства

Вложения в долевые ценные бумаги

Учтенные векселя

Выпущенные ценные бумаги

## **Глава А.**

### **Раздел 6**

#### ***Средства и имущество***

Участие

Расчеты с дебиторами и кредиторами

Имущество

Доходы и расходы будущих периодов

### **Раздел 7**

#### ***Результаты деятельности***

**Глава Б.**

Счета главы Б делятся на **активные**, на которых учитывается имущество, полученное в траст, т.е. доверительное управление, и **пассивные**, отражающие источники покрытия этого имущества.

**Пример:**

**Глава Б. Счета доверительного  
управления**

**Активные счета**

80201 Ценные бумаги в управлении

**Глава В.****Глава В. Внебалансовые счета****Раздел 2*****Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций*****Раздел 3*****Ценные бумаги*****Раздел 4*****Расчетные операции и документы*****Раздел 5*****Кредитные и лизинговые операции*****Раздел 6*****Задолженность, вынесенная за баланс*****Раздел 7*****Корреспондирующие счета***

**99998**      **Счет для корреспонденции с пассивными счетами  
при двойной записи (А)**

**99999**      **Счет для корреспонденции с активными счетами  
при двойной записи (П)**

## **Глава Д**

На счетах главы Г «Срочные сделки» осуществляется учет сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки.

На счетах главы Д «Счета депо» отражаются депозитарные операции банка с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами.

**привлечения**

***В целях адекватного отражения ликвидности баланса кредитных организаций в активе и пассиве используется единая структура счетов второго порядка по срокам:***

- до востребования;
- на срок до 30 дней;
- на срок от 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.

**привлечения****Пример:****Глава А. Балансовые счета****Раздел 4****Операции с клиентами****Депозиты**

**423** *Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц*

42301 *Депозиты до востребования*

П

42302 *Депозиты на срок до 30 дней*

П

42303 *Депозиты на срок от 31 до 90 дней*

П

42304 *Депозиты на срок от 91 до 180 дней*

П

42305 *Депозиты на срок от 181 дня до 1 года*

## **Аналитический учет ведется на лицевых счетах.**

**Лицевой счет имеет значимость в двадцать знаков и должен определять принадлежность его конкретному клиенту и целевое назначение:**

- с 1-го по 5-й разряд - код счета 2-го порядка
- с 6-го по 8-й разряд - код валюты
- 9 разряд - защитный ключ
- с 10-го по 13-й разряд – код структурного подразделения банка
- с 14-го по 20-й разряд – порядковый номер лицевого счета, присвоенный ему при регистрации



## **Пример:**

Открыт лицевой счет индивидуальному предпринимателю, взявшему кредит на срок до 1 года. Лицевой счет выглядит следующим образом:

**45406810800000012801,**

**где 45406- код балансового счета второго порядка главы А, раздела 4 «Операции с клиентами» «Кредиты, предоставленные ИП на срок от 181 дня до 1 года»,**

**810 – код валюты в соответствии с ОКВ (рубли РФ),**

**8 – электронный защитный ключ,**

**00000012801 – номер лицевого счета в книге регистрации.**

## ***Документацией синтетического учета являются:***

- ежедневная оборотная ведомость
- ежедневный баланс

Кроме того, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, квартал и год – нарастающими оборотами на начало года.

## ▪ **Кассовые документы**

- **приходные** - приходный кассовый ордер, квитанция о приеме денег, объявления на взнос наличных денег
- **по операциям инкассации** - препроводительные ведомости к инкассаторским сумкам
- **расходные** - денежные чеки на получение денег, расходный кассовый ордер

## ▪ **Мемориальные документы** используются для совершения бухгалтерских перечислений по счетам:

- платежные требования
- платежные поручения
- авизо
- аккредитивы
- расчетные чеки

## ▪ **Внебалансовые документы** отражают движение ценностей, хранящихся в бухгалтерии и кассе, учет которых осуществляется за балансом, например, внебалансовые ордера.

# **Тема 2**

## **Учет расчетных операций**

## Виды счетов:

- **расчетные**
- **текущие**
- **корреспондентские**
- **бюджетные**
- 

*Корреспондентский счет* - счет, открываемый банку в учреждениях центрального банка или в других банках.

**Счет ЛОРО** - "Ваш счет у нас", счет, открываемый банком своему банку-корреспонденту (счет 30109).

**Счет НОСТРО** - "Наш счет у Вас", корреспондентский счет кредитного учреждения, открытый в банке-корреспонденте, на котором отражаются взаимные платежи (счет 30110).

*Расчеты могут проводиться через:*

- расчетную сеть ЦБ РФ
- клиринговые центры (палаты)
- корреспондентские счета банков, открываемые на основе межбанковских соглашений

▪

*С целью унификации расчетно-денежных документов и внедрения в практику расчетов современных технологий с 11 октября 1996 года была введена в действие система девятизначных **банковских идентификационных кодов (БИК)** участников расчетов.*

- 1-2 знаки – код РФ
- 3-4 знаки - код территории РФ в соответствии с ОКАТО
- 5-6 знаки – условный номер учреждения Банка РФ
- 7-9 знаки – условный номер кредитной организации в учреждении Банка РФ

*При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:*

- платежные поручения
- аккредитивы
- чеки
- платежные требования
- инкассовые поручения

**Для бухгалтерского учета безналичных денежных средств на счетах клиентов предусмотрен подраздел раздела 4 «Операции с клиентами» - «Средства на счетах», в который вошли счета:**

**405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»**

**406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»**

**407 «Счета негосударственных организаций»**

**408 «Прочие счета» (40817 «Физические лица»)**



**В кредит** указанных счетов зачисляются суммы, поступающие указанным лицам в корреспонденции с корсчетами, счетами организаций, счетами учета бюджетных и внутрибанковских операций и учета кредитов.

По **дебету** счетов отражаются суммы, списываемые со счетов клиентов.

Списываются денежные средства со счета на основании **расчетных документов**.

## Пример:

Передача платежного поручения на перечисление средств осуществляется в пределах одного банка.

ООО «Диапак» 30 сентября 2012 г. предоставило в банк платежное поручение № 182 на перечисление заработной платы за сентябрь 2012 г. в сумме 33000руб. на депозитный счет своего работника в том же банке.

**Дебет 40702**

«Счета негосударственных коммерческих организаций» (П)

**Кредит 42301**

«Депозиты физических лиц до востребования» (П)

**на сумму 33000 руб.**

## Пример:

Плательщик ЗАО «Океан грез» (р/с 40702810500400000362) 15 января 2012 г. предоставило в обслуживающий его банк «Открытие» (к/с 301018100800000000790) платежное поручение №1 за алкогольную продукцию в сумме 50000 руб. Получатель ООО ТК «Атлантика» (р/с 40702810647000120993). Корсчет банка получателя – 30101810300000000601.

**Плательщик и получатель – клиенты разных банков.** В учете банка «Открытие» операция отражается следующим образом:

**Дебет 40702810500400000362**

ЗАО «Океан грез» (П)

**Кредит 30102**

«Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»  
(А)

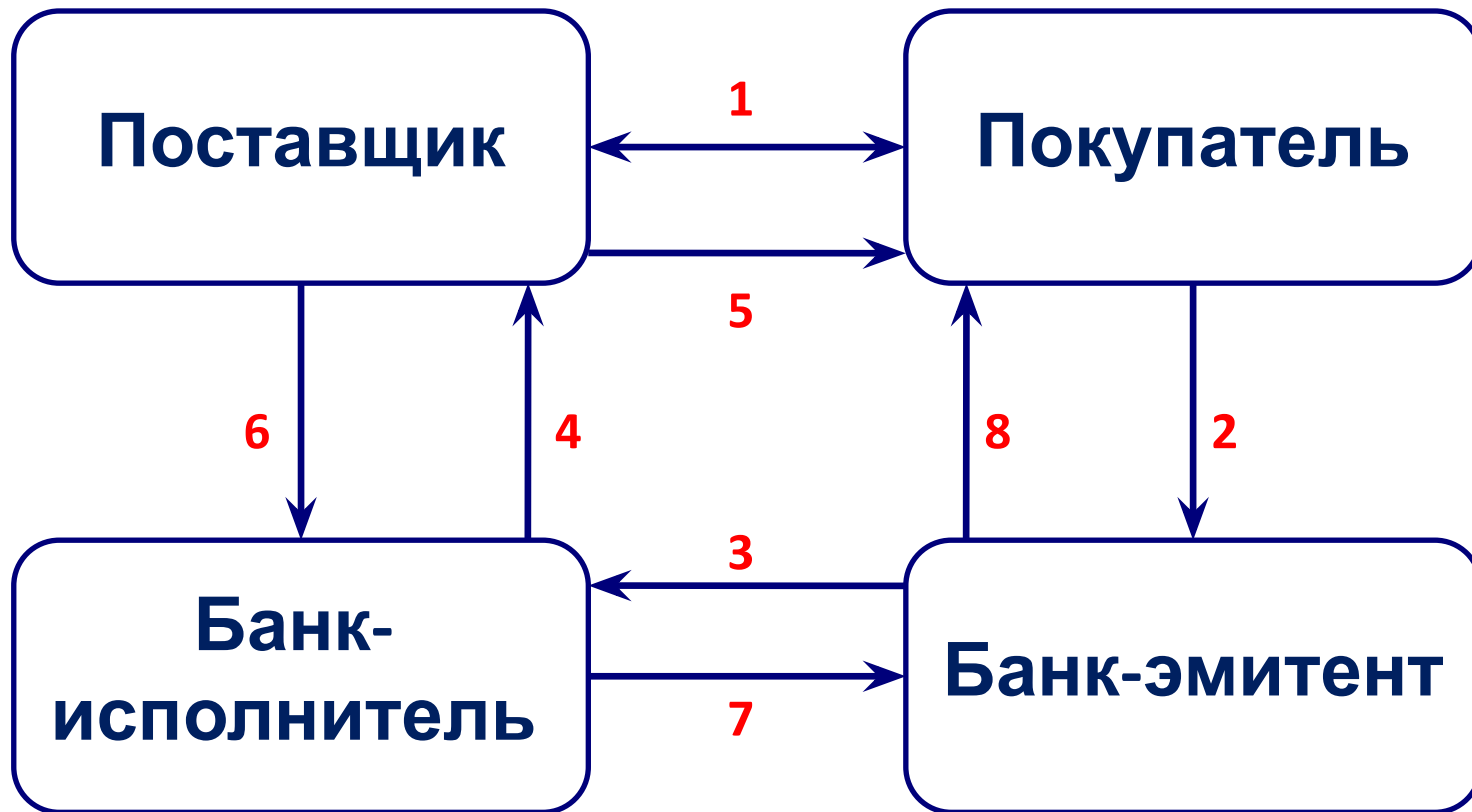
на сумму 50000 руб.

*(Глава А. Балансовые счета*

*Раздел 3. Межбанковские операции*

*301 Корреспондентские счета*

*30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (А))*



- 1** – заключение договора о расчетах с использованием аккредитивной формы расчетов с предварительным депонированием средств на отдельном счете в банке;
- 2** – передача в банк-эмитент заявления на открытие аккредитива, платежного поручения о депонировании средств, а затем списание средств со счета покупателя и открытие покрытого аккредитива (счет «Выставленные аккредитивы»);
- 3** – перевод средств в банк поставщика (банк-исполнитель) и зачисление средств на счет «Аккредитивы к оплате»;
- 4** – сообщение поставщику об открытии аккредитива;
- 5** – поставка товара (оказание услуг);
- 6** – расчетные документы, подтверждающие отгрузку товара (оказание услуг), в соответствии с условиями договора направляются в банк поставщика, и осуществляется списание средств со счета «Аккредитивы к оплате» и зачисление средств на счет поставщика;
- 7** – сообщение об использовании аккредитива направляется в банк покупателя;
- 8** – сообщение покупателю об использовании аккредитива.

**Пример:** Хозяйственные операции по учету расчетов аккредитивами (покрытый аккредитив)

**2. Открытие плательщиком покрытого аккредитива в банке-эмитенте и перечисление суммы аккредитива в распоряжение банка-исполнителя**

**Дебет 40702** «Коммерческие организации» (П)

**Кредит 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А)

---

**Дебет 90907** «Выставленные аккредитивы»

*(Глава В. Внебалансовые счета*

*Раздел 4. Расчетные операции и документы*

*909 Расчетные операции*

*90907 Выставленные аккредитивы)*

**Кредит 99999** «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (П)

**3,6.** Поступили от банка-эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву и зачислены денежные средства на счет получателя средств при выполнении условий аккредитива

**Дебет 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А)

**Кредит 40901** «Аккредитивы к оплате» (П)

*(Глава А. Балансовые счета*

*Раздел 4. Операции с клиентами*

*409 Средства в расчетах*

*40901 Аккредитивы к оплате)*

---

**Дебет 40901** «Аккредитивы к оплате» (П)

**Кредит 40702** «Коммерческие организации» (П)

Задание для самостоятельной работы:

**Закрит неиспользованный покрытый аккредитив в банке-исполнителе:**

**Получен реестр счетов, подтверждающий отгрузку и зачислены неиспользованные денежные средства на счет покупателя:**



**Платежное требование** – это документ, в котором выражено требование поставщика к плательщику об уплате денег, путем их перечисления по банковским счетам.

Платежные требования оплачиваются, как правило, в порядке **предварительного акцепта**, т.е. после получения согласия плательщика оплатить предъявленные ему документы.

Платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщиков, при поступлении в банк плательщика помещаются и приходуются в картотеку №1 к внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»:

**Дебет 90901** «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» (А)

**Кредит 99999** «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (П)

При оплате платежных требований в банке плательщика делаются следующие проводки:

**1. Дебет счета плательщика (40702)**

**Кредит корреспондентского счета в банке (30102)**

**2. Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (П)**

**Кредит 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» (А)**

**В случае, если плательщик не заявил об отказе от акцепта, но средств на его счету недостаточно для полной оплаты платежного требования, платежное требование помещается в картотеку № 2:**

**Дебет 90902** «Расчетные документы, не оплаченные в срок» (А)

**Кредит 90901** «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» (А)

## Типовые проводки при осуществлении межбанковских расчетов:

1. Поступили в коммерческий банк через расчетную сеть Банка России денежные средства, предназначенные клиенту данного коммерческого банка – коммерческой организации:

**Дебет 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А)

**Кредит 40702** «Коммерческие организации» (П)

2. На корреспондентский счет, открытый в банке-нерезиденте, поступила сумма полученного межбанковского кредита:

**Дебет 30114** «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (А)

**Кредит 31404** «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней» (П)

3. Учтены в банке-респонденте суммы безналичных рублевых денежных средств, поступивших на счет НОСТРО в банке-корреспонденте для зачисления на счет клиента в день совершения операции:

**Дебет 30110** «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (А)  
*(счет НОСТРО)*

**Кредит 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А), **40702** «Счета коммерческих организаций» (П), **60322** «Расчеты с прочими кредиторами» (П) *(Глава А. Раздел 6 «Средства и имущество». Счет 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»)*

## Тема 4

# Учет депозитных операций банка с клиентами – юридическими и физическими лицами

**Депозит** – это денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, но подлежащие возврату при наступлении срока, предусмотренного депозитным договором.

Для учета привлеченных **межбанковских депозитов** применяются счета **Раздела 3 «Межбанковские расчеты» 312, 313, 314.**

Для учета депозитных операций с юридическими и физическими лицами предусмотрены **счета Раздела 4 «Депозиты»**

**Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения депозитов.**

По **кредиту** счетов вкладчиков отражаются:

- суммы, поступившие от владельца депозита
- начисленные проценты (при капитализации)

По **дебету** счетов вкладчиков отражаются:

- выплачиваемые суммы депозитов при окончании действия депозитного договора
- выплачиваемые проценты
- произведенные расходы или снятие наличных денег по пластиковым картам в пределах остатка по счету.



Учет требований банка по **получению процентов** и обязательств банка по **уплате процентов** осуществляется на балансовых счетах **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»(П), **47426** «Обязательства по уплате процентов» (П), **47427** «Требования по получению процентов» (А)

## Типовые проводки по учету депозитных операций:

### *Юридические лица (клиенты)*

1. Кредитной организацией привлечены средства клиента:

**Дебет 40702** «Коммерческие организации» (П)

**Кредит 42101-07** «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» (П)

2. Начислены проценты по депозитам, возвращаемым в срок и при пролонгации депозитов с капитализацией (ежемесячно!):

**Дебет 70606** «Расходы» (А) *(Глава А. Раздел 7 «Результаты деятельности». Счет 706 «Финансовый результат текущего года»)*

**Кредит 47426** «Обязательства по уплате процентов» (П)

**3. Осуществлена выплата процентов без причисления к депозитному счету:**

**Дебет 47426** «Обязательства по уплате процентов» (П)

**Кредит 40702** «Коммерческие организации» (П)

**4. Осуществлена выплата процентов путем причисления к депозитному счету:**

**Дебет 47426** «Обязательства по уплате процентов» (П)

**Кредит 42101-07** «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» (П)

**5. Возвращен депозит (сумма основного долга):**

**Дебет 42101-07** «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» (П)

**Кредит 40702** «Коммерческие организации» (П)

## Физические лица

### 1. Взнос на депозит:

**Дебет 20202** «Касса кредитных организаций» (А)  
*(Глава А. Раздел 2 «Денежные средства и драгоценные камни». Счет 202«Наличная валюта и чеки»)*

**Кредит 42301-07** «Депозиты физических лиц» (П)

### 2. Начислены проценты по депозиту:

**Дебет 70606** «Расходы» (А)

**Кредит 47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

**3. Осуществлена выплата процентов без причисления к депозитному счету:**

**Дебет 47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

**Кредит 20202** «Касса кредитных организаций»

**4. Осуществлена выплата процентов путем причисления к депозитному счету:**

**Дебет 47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» (П)

**Кредит 42301-07** «Депозиты физических лиц» (П)

## Задание для самостоятельной работы:

**Отражена сумма не исполненного обязательства по полученным от клиентов депозитам:**

*Юридические лица*

*Физические лица*

**Отражена сумма не исполненного обязательства по процентам по полученным от клиентов депозитам:**

*Юридические лица*

*Физические лица*

# **Тема 5**

## **Учет ссудных операций банков с клиентами**

**кредитов**

**Сущность кредитных операций** состоит в предоставлении банком клиенту денежных средств на условиях, определяемых банком и, возможно, на условиях обеспеченности.

***Кредитные операции – это активные операции.***

Предоставление кредита может осуществляться следующим образом:

- разовым зачислением денежных средств на банковский счет клиента либо выдачей наличных денег заемщику
- открытием кредитной линии
- кредитованием банком банковского счета клиента («овердрафтный» договор)



**кредитов**

Типовые проводки по учету предоставленных кредитов:

***Юридические лица***

1. Кредит выдан клиенту, имеющему расчетный счет в данном банке:

**Дебет 45201-15** «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»  
(А)

**Кредит 40702** «Коммерческие организации» (П)

2. Начислены проценты по предоставленному кредиту:

**Дебет 47427** «Требования по получению процентов»  
(А)

**Кредит 70601** «Доходы» (П)

*(Глава А. Раздел 7 «Результаты деятельности».*

*Счет 706 «Финансовый результат текущего года»*

**кредитов**

3. Получены проценты:

**Дебет 40702** «Коммерческие организации» (П)

**Кредит 47427** «Требования по получению процентов» (А)

4. Погашен кредит:

**Дебет 40702** «Коммерческие организации» (П)

**Кредит 45201-15** «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» (А)

Задание для самостоятельной работы:

***Физические лица***



**кредитов**

В соответствии со ст. 24 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банки обязаны при выдаче кредита создавать **резервы на возможные потери.**

Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

В целях определения размера расчетного резерва кредиты классифицируются в одну из **пяти категорий качества.**

**кредитов****Категории ссуд в зависимости от качества обслуживания заемщиком долга**

<b>Ф.п. \ К.о.</b>	<b>хорошее</b>	<b>среднее</b>	<b>плохое</b>
<b>хорошее</b>	<b>1-стандартные</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>среднее</b>	<b>2-нестандартные</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>плохое</b>	<b>3-сомнительные</b>	<b>4-проблемные</b>	<b>5-безнадежные</b>

# кредитов

1. Создание резерва или доведение его до 100% оформляется следующей бухгалтерской записью:

**Дебет 70606** «Расходы» (П)

**Кредит 45215** «Резервы на возможные потери» (П) *(Подобный счет второго порядка открывается к каждому счету первого порядка, соответствующего категории заемщика)*

2. При погашении должником ссуды величина резерва восстанавливается на доходы банка:

**Дебет 45215** «Резервы на возможные потери» (П)

**Кредит 70601** «Доходы» (А)

**кредитов**

3. Сумма невозвращенного кредита списывается с баланса за счет сформированного резерва:

**Дебет 45215** «Резервы на возможные потери» (П)

**Кредит 45812** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» (А)

*Одновременно:*

**Дебет 91802** «Задолженность по кредитам, списанная за счет резервов на возможные потери» (А)

**Кредит 99999**