

БАНКОВСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО
ФОРМИРОВАНИЮ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ.**

(ЛЕКЦИИ + ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ)

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА

ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,

ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ. РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1.** Общие положения по кредитованию
- 2.** Классификация кредитов
- 3.** Предоставление кредита
- 4.** Овердрафтное кредитование
- 5.** Нормативное регулирование кредитных операций
- 6.** Бухгалтерский учет операций предоставления и погашения кредитов
- 7.** Формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе
- 8.** Бухгалтерский учет формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках
- 9.** Задачи.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ПО КРЕДИТАМ НА **01.10.2017** ПО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

АКТИВЫ			ПАССИВЫ		
	млн. рублей	%		млн. рублей	%
Активы банков	64 416,1	100	Пассивы банков	64 416,1	100
Задолженность по кредитам	41 794,7 (64,9 % от Активов)	100	Привлечено от клиентов	36009 (55,9 % от пасс)	100
▪ субъекты хозяйств.	33 398,4	80	▪ субъекты хозяйств.	14321 (22,2% от П)	40
▪ физ.лица	8 396,3	20	▪ физ.лица	21688 (33,7% от П)	60

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

Кредитование – это предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности (1) , платности (2) и срочности (3) с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом организацией, банком, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем) кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания.

Кредит - привлеченные и собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ

Классификация	Вид кредита	Характеристика
По сроку	Краткосрочный	Кредит со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно.
	Долгосрочный	Кредит со сроком полного погашения свыше года
По цели	Целевой	В договоре предусмотрена конкретная цель использования кредита.
	Нецелевой	Клиент банка самостоятельно определяет цели использования кредита
По качеству	Срочный	Предоставленный кредит на первоначальных условиях
	Пролонгированный	Кредиты, по которым продлен срок полного погашения.
	Просроченный	Кредит, невозвращенный банку в установленные договором сроки.

КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ

Классификация	Вид кредита	Характеристика
По участникам	стандартный	Предоставление кредита банком юридическому лицу, физическому лицу, индивидуальному предпринимателю в соответствии с условиями кредитного договора
	межбанковский	Предоставление кредита одним банком другому
	консорциальный	Банки-участники объединяют свои денежные ресурсы через банк-агент для кредитования одного кредитополучателя. Кредитование осуществляется между банком-агентом и кредитополучателем.
	синдицированный	Денежные средства предоставляются одному кредитополучателю несколькими банками-участниками в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого банками-участниками с кредитополучателем.

КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

- Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) классифицируются на :
 - Кредиты на финансирование недвижимости
 - Кредиты на потребительские нужды:
 - ❖ на покупку бытовой техники
 - ❖ на покупку автомобиля
 - ❖ на покупку мебели
 - ❖ на оплату за образование
 - ❖ на получение медицинских услуг
 - ❖ на путешествия
 - ❖ и др.

ОВЕРДРАФТНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Овердрафтное кредитование - предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете клиента – кредитополучателя или корреспондентском счете банка-кредитополучателя

- в безналичном порядке
- либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем,
- либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов (дебетовой банковской платежной карточки, других инструментов)
- или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств;

Овердрафт - дебетовое сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования;

- Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита овердрафта и срока погашения кредита.
- При овердрафтном кредитовании может заключаться смешанный договор, содержащий условия договора банковского счета и кредитного договора.
- Овердрафт закрывается банком ежедневно с отражением в бухгалтерском учете факта предоставления кредита.

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

- ❑ Банковский кодекс Республики Беларусь (ГЛАВА 18. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ)
- ❑ Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от 30.12.2003 N 226 (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь)
- ❑ Инструкции по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 14.04.2014 N 234 (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь)
- ❑ План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. N 506 (постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь)

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА

Предоставление кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

- ❑ в безналичном порядке путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя,
- ❑ в безналичном порядке путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем,
- ❑ в безналичном порядке путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя;
- ❑ путем выдачи наличных денежных средств кредитополучателю - физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность с открытием текущих (расчетных) банковских счетов.

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- ❑ Погашение (возврат) кредита, уплата процентов за пользование им производятся как в безналичной форме на счет кредитодателя, так и наличными денежными средствами в кассу банка - кредитодателя
- ❑ Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) банковских счетов, могут погашать кредит, уплачивать проценты за пользование им наличными денежными средствами путем внесения в кассу кредитодателя без ограничения размеров платежа.
- ❑ Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование им наличными денежными средствами считается день внесения наличных денежных средств в кассу кредитодателя.
- ❑ При неисполнении кредитополучателем обязательств по возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование им задолженность на следующий рабочий день после истечения срока ее возврата (погашения) считается просроченной и в бухгалтерском учете отражается на счетах по учету просроченной задолженности.

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

В Плане счетов кредитные операции классифицируются:

По типам контрагентов

- НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
- КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
- ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ
- ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА
- НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ
- ОРГАНАНЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

По видам кредитов:

- краткосрочные,
- долгосрочные

По качеству кредитов

- срочная задолженность по кредитам,
- пролонгированная задолженность по кредитам,
- просроченная задолженность по кредитам.

В Плане счетов кредитные операции отражаются по балансовым счетам **2 КЛАССА «КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ»**

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 2

КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

20	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С НЕБАНКОВСКИМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	A
21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	A
23	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ	A
24	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ	A
25	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	A
26	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ	A
27	РЕЗЕРВЫ ПО НЕПОЛУЧЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ ПО КРЕДИТАМ И ИНЫМ АКТИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	П
29	РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО КРЕДИТАМ И ИНЫМ АКТИВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	П

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

21	КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ		
212	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям		
	2120	Краткосрочные кредиты коммерческим организациям	А
213	Долгосрочные кредиты коммерческим организациям		
	2133	Долгосрочные кредиты коммерческим организациям на строительство и приобретение жилья	А
	2134	Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям	А
	2135	Долгосрочные льготные кредиты коммерческим организациям на строительство и приобретение жилья	А
216	Пролонгированная задолженность по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		
	2162	<i>Пролонгированная <u>задолженность по краткосрочным кредитам к.о.</u></i>	А
	2163	<i>Пролонгированная <u>задолженность по долгосрочным кредитам к.о.</u></i>	А
218	Просроченная задолженность по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		
	2182	<u>Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам к.о.</u>	А
	2183	<u>Просроченная задолженность по долгосрочным кредитам к.о.</u>	А
291	Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с коммерческими организациями		П
	2912	Резерв на покрытие возможных убытков по краткоср. кредитам к .о.	П
	2913	Резерв на покрытие возможных убытков по долгоср. кредитам к.о.	П

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
ОПЕРАЦИЙ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И
ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ**

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТОВ

- Предоставление кредитов отражается в бухгалтерском учете:
 - по Дебету счетов по учету срочной задолженности клиента перед банком
 - 1 класс – для межбанковских кредитов,
 - 2 класс – для кредитов клиентам банка
 - по Кредиту счетов - куда перечисляется кредит

- Дебет – Предоставленный кредит
Кредит – Счета по учету денежных средств (счета по получению кредита:
 - текущие счета,
 - наличные денежные средства,
 - корреспондентские счета)

Пример: Предоставление краткосрочного кредита
коммерческой организации

Д - т 2120 Краткосрочные кредиты коммерческим
организациям

К - т 3012 Текущий (расчетный) счет коммерческой
организации

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТОВ

❑ Банкам:

Дебет - 1531, 1532, 1533, 1534, 1546, 1547 - счета по учету кредитов

Кредит - счета по учету денежных средств;

❑ Юридическим лицам (кроме банков):

Д-т - 2020, 2030, 2120, 213Х, 2520, 2530, 2600, 2610, 2630, 2640 - счета по учету кредитов

К-т - счета по учету денежных средств;

❑ Индивидуальным предпринимателям :

Д-т - 2320, 2330 - счета по учету кредитов

К-т - счета по учету денежных средств.

❑ Физическим лицам:

Д-т - 241Х, 242Х - счета по учету кредитов

К-т - счета по учету денежных средств.

ПРОЛОНГИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТУ

- **Кредиты, по которым продлен срок полного погашения отражаются в бухгалтерском учете на счетах по учету пролонгированной задолженности:**
 - **по Дебету счетов - пролонгированная задолженность клиента перед банком**
 - 1 класс – для межбанковских кредитов,
 - 2 класс – для кредитов клиентам банка
 - **по Кредиту счетов по учету срочной задолженности клиента перед банком**
 - 1 класс – для межбанковских кредитов,
 - 2 класс – для кредитов клиентам банка

- **Дебет – Пролонгированный кредит**
Кредит – Предоставленный кредит

Пример: Пролонгация (продление срока возврата кредита) краткосрочного кредита коммерческой организации

Д-т 2182 Пролонгированная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям

К-т 2120 Краткосрочные кредиты коммерческим организациям

ПРОЛОНГИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТУ

❑ Банков:

Д-т 1563, 1564, 1566, 1567 - счета по учету пролонгированной задолженности

К-т 1531, 1532, 1533, 1534, 1546, 1547 - счета по учету кредитов;

❑ Юридических лиц (кроме банков):

Д-т 2062, 2063, 2162, 2163, 2562, 2563, 2660, 2661, 2663, 2664 - счета по учету пролонгированной задолженности

К-т 2020, 2030, 2120, 213X, 2520, 2530, 2600, 2610, 2630, 2640 - счета по учету кредитов;

❑ Индивидуальных предпринимателей,

Д-т 2362, 2363 - счета по учету пролонгированной задолженности

К-т 2320, 2330 - счета по учету кредитов.

❑ Физических лиц:

Д-т 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468 - счета по учету пролонгированной задолженности

К-т 241X, 242X - счета по учету кредитов.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТУ

- **Кредит, невозвращенный банку в установленные договором сроки (просроченный), отражается в бухгалтерском учете на счетах по учету просроченной задолженности:**
 - **по Дебету счетов - просроченная задолженность клиента перед банком**
 - 1 класс – для межбанковских кредитов,
 - 2 класс – для кредитов клиентам банка
 - **по Кредиту счетов - срочной задолженности клиента перед банком**
 - 1 класс – для межбанковских кредитов,
 - 2 класс – для кредитов клиентам банка

- **Дебет – Просроченный кредит**
Кредит – Предоставленный кредит

Пример: Просроченная задолженность по краткосрочному кредиту коммерческой организации

Д-т 2162 Просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям

К-т 2120 Краткосрочные кредиты коммерческим организациям

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТУ

❑ Банков:

- Д-т 1583, 1584, 1586, 1587 - счета по учету просроченной задолженности
- К-т 1531, 1532, 1533, 1534, 1546, 1547 - счета по учету кредитов и средств, предоставленных для консорциального кредитования,

1563, 1564, 1566, 1567 - счета по учету пролонгированной задолженности;

❑ Юридических лиц (кроме банков):

- Д-т 2082, 2083, 2182, 2183, 2582, 2583, 2680, 2681, 2683, 2684 - счета по учету просроченной задолженности
- К-т 2020, 2030, 2120, 213X, 2520, 2530, 2600, 2610, 2630, 2640 - счета по учету кредитов,
- 2062, 2063, 2162, 2163, 2562, 2563, 2660, 2661, 2663, 2664 - счета по учету пролонгированной задолженности;

❑ Индивидуальных предпринимателей:

- Д-т 2382, 2383 - счета по учету просроченной задолженности
- К-т 2320, 2330 - счета по учету кредитов,
- 2362, 2363 - счета по учету пролонгированной задолженности.

❑ Физических лиц:

- Д-т 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488 - счета по учету просроченной задолженности
- К-т 241X, 242X - счета по учету кредитов,
- 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468 - счета по учету пролонгированной задолженности

ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ

- Погашение кредитов отражается в бухгалтерском учете:
 - по Дебету счетов по учету денежных средств
 - по Кредиту счетов по учету срочной задолженности клиента перед банком
 - 1 класс – для межбанковских кредитов,
 - 2 класс – для кредитов клиентам банка

- Дебет – Счета по учету денежных средств
Кредит – Предоставленный кредит
 - срочная или
 - пролонгированная или
 - просроченная задолженность.

Пример: Погашение (возврат) предоставленного краткосрочного кредита коммерческой организации

Д - т 3012 Текущий (расчетный) счет коммерческой организации

К - т 2120 Краткосрочные кредиты коммерческим организациям

ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ

❑ **Банками:**

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 1531, 1532, 1533, 1534, 1546, 1547 - счета по учету кредитов и средств, предоставленных для консорциального кредитования,
1563, 1564, 1566, 1567 - счета по учету пролонгированной задолженности,
1583, 1584, 1586, 1587 - счета по учету просроченной задолженности;

❑ **Юридическими лицами (кроме банков):**

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 2020, 2030, 2120, 213X, 2520, 2530, 2600, 2610, 2630, 2640 - счета по учету кредитов,
2062, 2063, 2162, 2163, 2562, 2563, 2660, 2661, 2663, 2664 - счета по учету пролонгированной задолженности,
2082, 2083, 2182, 2183, 2582, 2583, 2680, 2681, 2683, 2684 - счета по учету просроченной задолженности;

❑ **Индивидуальными предпринимателями, физическими лицами:**

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 2320, 2330, 241X, 242X - счета по учету кредитов,
2362, 2363, 2461, 2462, 2463, 2464, 2465, 2466, 2467, 2468 - счета по учету пролонгированной задолженности,
2382, 2383, 2481, 2482, 2483, 2484, 2485, 2486, 2487, 2488 - счета по учету просроченной задолженности.

**Формирование специальных резервов
на покрытие возможных убытков
по активам и операциям,
не отраженным на балансе**

ЦЕЛИ ФОРМИРОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

Резервы на покрытие возможных убытков формируются банками в целях :

- обеспечения финансовой надежности банка,
- своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами и иными контрагентами,
- осуществления надлежащего управления рисками, возникающими в деятельности,
- поддержания нормативного капитала банка на уровне, достаточном для компенсации рисков.

КЛАССИФИКАЦИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

Классификация специальных резервов на покрытие возможных убытков:

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;
- специальный резерв под обесценение ценных бумаг;
- специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (условные обязательства).

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

- ❑ Банковский кодекс Республики Беларусь**
- ❑ Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от N 138 (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь)**
- ❑ Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь от 13.05.2011 N 176 (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь)**
- ❑ План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. N 506 (постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь)**

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ

- ❖ Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков) относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.
- ❖ Резервы формируются на сумму основного долга. В сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пене), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным условиями договора.
- ❖ Резервы формируются в белорусских рублях. По активам в иностранной валюте, резервы могут формироваться в валюте актива.
- ❖ Общая величина резервов регулируется в целом по банку не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТУ

- ❑ Классификация активов, подверженных кредитному риску, и оценка кредитных рисков производятся банком на комплексной основе в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, качества и достаточности обеспечения, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности.
- ❑ В зависимости от качества и достаточности обеспечения задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, подразделяется на:
 - обеспеченную,
 - недостаточно обеспеченную
 - и необеспеченную.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТУ

Обеспеченной является задолженность, имеющая обеспечение в виде залога, гарантии (поручительства), гарантийного депозита денег

Недостаточно обеспеченной является задолженность по кредитам, имеющая частичное обеспечение, реальная (рыночная) стоимость которого превышает 70 процентов размера задолженности с учетом процентов

Необеспеченной является задолженность по кредитам, которая не имеет обеспечения, либо у которой реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет 70 и менее процентов

ГРУППЫ РИСКА ДЛЯ РАСЧЕТА РЕЗЕРВОВ

Активы, подверженные кредитному риску,
подразделяются на пять групп риска.

Группа риска	Размер резерва
I группа	от 0,5 до 2 % от общей суммы задолженности
II группа	от 5 до 30 % от общей суммы задолженности.
III группа	от 30 до 50 % от общей суммы задолженности.
IV группа	от 50 до 100 % от общей суммы задолженности.
V группа	100 % от общей суммы задолженности

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

- ❑ Бухгалтерский учет отчислений в специальный резерв по кредитам осуществляется на балансовых счетах группы

94 "Отчисления в резервы" (9 класс - Расходы)

- ❑ Бухгалтерский учет уменьшения (аннулирования, восстановления) специального резерва по кредитам осуществляется на балансовых счетах группы

84 "Уменьшение резервов". (8 класс – Доходы)

- ❑ Бухгалтерский учет резерва по кредитам осуществляется на балансовых счетах группы

29 "Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами" (2 класс «КРЕДИТЫ И ИНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ»)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ РЕЗЕРВОВ

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Формирование (увеличение) специального резерва по активам (кредитам)	9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами» - А	2912, 2913 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам - П
2. Уменьшение (аннулирование) специального резерва по активам (кредитам)	2912, 2913 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам - П	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами» - П

ФОРМИРОВАНИЕ (УВЕЛИЧЕНИЕ) СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПО АКТИВАМ (КРЕДИТАМ)

❑ В белорусских рублях:

Дебет - 9420 отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами - А

Кредит - 2912, 2913 счета по учету резервов на покрытие возможных убытков - П

❑ В иностранной валюте:

Д-т 9420- счета по учету отчислений в резервы на покрытие возможных убытков

К-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции";

Д-т 6901 "Валютная позиция"

К-т 29ХХ - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков.

УМЕНЬШЕНИЕ (АННУЛИРОВАНИЕ) СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПО АКТИВАМ (КРЕДИТАМ)

❑ Созданного в белорусских рублях:

Д-т - 29XX счета по учету резервов на покрытие возможных убытков - П

К-т - 8420 счета по учету уменьшения резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами - П

❑ Созданного в иностранной валюте:

Д-т - 29XX - счета по учету резервов на покрытие возможных убытков

К-т 6901 "Валютная позиция";

Д-т 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"

К-т 8420 - счета по учету уменьшения резервов на покрытие возможных убытков - на сумму в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату создания специального резерва по активам,

БЕЗНАДЕЖНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к V группе риска (безнадежная задолженность).

- ❑ списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к V группе риска.
- ❑ списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва не является основанием для прекращения обязательств должника.
- ❑ списанная за счет сформированного специального резерва безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Списание с баланса безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва	2912, 2913 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам - П	2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям» - А
2. Списанная за счет сформированного специального резерва безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника	<u>Приход</u> - 99892 «Задолженность клиентов по активам, списанная из-за невозможности взыскания (класс 99 «Внебалансовые счета»	

ЗАДАЧА

- 1. Предприятие взяло краткосрочный кредит в банке в белорусских рублях 05.10.2017 сроком на один год с зачислением на свой текущий счет.**

Сумма кредита 240 тыс. рублей.

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧА

2. Предприятие взяло краткосрочный кредит в банке 05.10.2017 сроком на один год. Сумма кредита 240 тыс. рублей (Задача 1).

- **Первый платеж по возврату основного долга 05.11.2017**
- **Предприятие на эту дату не имело денежных средств на текущем счете для возврата кредита.**
- **Действия банка.**

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧА

3. Индивидуальный предприниматель 1 марта 2017 взял кредит в банке сроком на 5 лет под 16 % годовых. Сумма кредита 60 тыс. рублей. Кредит зачислен на текущий счет ИП. Погашение кредита осуществляется ежемесячными платежами.

- **Через полгода предприниматель обратился в банк с просьбой о предоставлении возможности продления срока возврата кредита на 1 год.**
- **Банк дал согласие.**

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

4. Физическое лицо 1 октября 2017 года взяло кредит в банке на потребительские цели сроком на три года под 15 % годовых в белорусских рублях с перечислением денежных средств на счет продавца товара.

Сумма кредита 20000рублей.

Продавец товара обслуживается в другом банке.

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

5. Предприятие получило в банке краткосрочный кредит 1 декабря 2015 г. в сумме 48 тыс. бел. рублей под 32 % годовых.

- Два месяца после получения кредита предприятие ежемесячно погашало часть основного долга в соответствии с графиком (сумма кредита / 12 месяцев)
- За третий месяц предприятие не возвратило часть основного долга. Банк классифицировал кредит по 2 группе риска.
- Через 9 месяцев предприятие не вернуло образовавшуюся задолженность и Банк классифицировал эту задолженность по 5 группе риска.
- Действия банка после истечения 90 дней после признания задолженности безнадежной.

Действия банка.

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

6. Предприятие не вернуло банку кредит в сумме 50 000 рублей, предоставленный сроком на один год. Решением суда было предусмотрено передать банку в погашение задолженности по кредиту залог клиента (основные средства).

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

7. Индивидуальный предприниматель 1 декабря 2015 взял краткосрочный кредит в банке на развитие малого и среднего бизнеса в белорусских рублях наличными деньгами сроком на 2 года под 36 % годовых.

Сумма кредита 24 тыс. рублей.

- **Через три месяца Банк отнес кредит к III группе риска.**
- **Через полгода банк отнес данный кредит ко 2 группе риска.**

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

8. Физическое лицо погасило часть основного долга по кредиту (кредит предоставлен банком в белорусских рублях сроком на 5 лет на потребительские цели) наличной иностранной валютой путем внесения в кассу банка

Сумма платежа = 100 \$

Курс Национального банка \$ = 2,00

Курс продажи банка \$ = 2,10

Курс покупки банка \$ = 1,95

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

9. Физическое лицо заплатило проценты банку за пользование кредитом путем внесения в кассу банка иностранной валюты

Сумма платежа = 20 \$

Курс Национального банка \$ = 2,00

Курс продажи банка \$ = 2,10

Курс покупки банка \$ = 1,95

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

10. Банк заключил договор 05.04.2016 с физическим лицом на предоставление кредита (на строительство жилья). Сумма кредита 160 тыс. рублей. Банком открыта кредитная линия сроком на шесть месяцев. Перечисление денежных средств должно производиться на счет строительной организации 20-го числа ежемесячно. Рассчитайте суммы платежей.

Напишите бухгалтерские проводки (записи) по балансовым и внебалансовым счетам.

ЗАДАЧИ

11. Предприятие взяло кредит в банке в иностранной валюте сроком на 1 год под 9 % годовых с зачислением на свой текущий счет.

Сумма кредита = 48000 \$

Курс Национального банка \$ = 2,00

Курс продажи банка \$ = 2,10

Курс покупки банка \$ = 1,95

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

12. Предприятие заплатило банку очередной платеж по возврату кредита, предоставленного банком в иностранной валюте сроком на 1 год под 9 % годовых, со своего текущего счета.

Сумма к оплате = 4000 \$

Курс Национального банка \$ = 2,00

Курс продажи банка \$ = 2,10

Курс покупки банка \$ = 1,95

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ЗАДАЧИ

13. Предприятие заплатило банку проценты за пользование кредитом, предоставленным банком в иностранной валюте сроком на 1 год под 9 % годовых.

Сумма к оплате = 360 \$

Курс Национального банка \$ = 2,00

Курс продажи банка \$ = 2,10

Курс покупки банка \$ = 1,95

Напишите бухгалтерские проводки (записи).

ИТОГИ ЛЕКЦИИ.
РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1. Общие положения по кредитованию**
- 2. Классификация кредитов**
- 3. Предоставление кредита**
- 4. Овердрафтное кредитование**
- 5. Нормативное регулирование кредитных операций**
- 6. Бухгалтерский учет операций предоставления и погашения кредитов**
- 7. Формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе**
- 8. Бухгалтерский учет формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках**
- 9. Задачи.**