УДК.657.1.012:336.2

*Багандов И.М., магистр*

*кафедры «Бухгалтерский учет»*

*Омарова О.Ф., профессор*

*кафедры «Бухгалтерский учет»*

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»*

*Махачкала, Россия*

**Особенности бухгалтерского учета выдачи и погашения кредитов банка**

Порядок учета кредитных операций банка определяется Положением 385-П, в соответствии с которым для учета выдачи и погашения кредитов банка предусматриваются счета 4 раздела Плана счетов: активные балансовые счета первого порядка 441-458, в том числе:

* кредиты физических лиц на счетах 455 и 457,
* юридических лиц-на счетах 441-454,456,
* просроченная задолженность на счете 458.

Балансовые счета первого порядка открываются юридическим лицам в зависимости от их классификационного подразделения на финансовые организации, коммерческие и некоммерческие, а внутри каждой классификационной группы - в зависимости от формы собственности: федеральной, государственной (кроме федеральной), негосударственной.

Каждый из указанных счетов первого порядка подразделяется на счета второго порядка, отражающие сроки предоставленного кредита. Так, например, по счету первого порядка 441 «Кредиты, предоставленные Минфину России», счета второго счета порядка открываются по срокам предоставления кредитов:

44101- на один,

44102- на срок от двух до семи дней,

44103-от восьми до 30 дней,

44104-от 31 до 90 дней,

44105-от 91 до 180 дней,

44106-от 181 дня до одного года,

44107-от одного года до трех лет,

44108- на свыше срок с трех лет,

44109-до востребования.

Дебетовое сальдо по этим счетам показывает сумму непогашенной клиентами банка срочной ссудной задолженности по предоставленным кредитам. Оборот по дебету каждого из названных счетов означает выданные в отчетном периоде кредиты; оборот по кредиту- сумму погашенной судной задолженности или остаток долга, перенесенный на счет просроченных суд 458, который открыт на балансе банка для учета всей просроченной ссудной задолженности его клиентов.

Аналитический учет ссудной задолженности осуществляется в банках в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Учет обеспечения предоставленных кредитов ведется на внебалансовых счетах второго порядка к счету 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средства, и условные обязательства кредитного характера»:

* 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» (П);
* 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» (П);
* 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» (П);
* 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (П)»
* 91414 «Полученные гарантии и поручительства» (А)

Данные внебалансовые счета предусмотрены для учета предмета залога в оценочной стоимости. Перечисленные выше счета, являющееся пассивными, корреспондируют со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» (А)

Для корреспонденции с активным счетом 91414 используется 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» (П).

Каждый предоставленный банком кредит включает несколько операций и поэтому отражается в бухгалтерском учете одновременно несколькими проводками, соответствующими отдельным элементам кредитной сделки:

1) выдача денежных средств (кредитных банка) ресурсов заемщику, которые независимо от способа их предоставления зачисляются непосредственно на его расчетный счет;

2) отражение за балансом (учет на внебалансовых счетах) принятого банком обеспечения по суде (вторичных источников погашения кредита);

3) отражение за балансом (учет на специальных внебалансовых счетах) установленных заемщикам и недоиспользованных лимитов кредитования (по овердрафту, кредитным линиям);

4) создание резерва на возможные потери по ссудам и учет движения на пассивных счетах второго порядка банковских счетов 441-459;

5) постановка на учет и ответственное хранение подлинников самих обеспечительных обязательств заемщика по суде и кредитного договора с банком, т.е. юридической документации.

Как уже было отмечено ранее, одним из основных принципов, на котором строятся кредитные отношения, является его платность. Данный принцип основывается на том, что за право пользование кредитом, заемщик должен оплатить согласованную и отраженную в кредитном договоре сумму процентов. Учет начисленных и подлежащих уплате ведется по счетам: 47427 «Требование по получению процентов», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам», а также на счетах по учету доходов: 70601 «Доходы» и 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».

При начислении процентов по предоставленным кредитам, по которым получение процентов признано определенным, их одновременно относят на специальный счет учета требований по получению процентов и на доходы. Усложнение учета процентов здесь связано с отнесением их в дебет счета 47427 «Требования по получению процентов» (А). Тогда как при совпадении периодов начисления и уплаты в этом нет необходимости. Такие проценты следует сразу относить, например, в дебет счетов учета денежных средств.

Начисление процентов по предоставленным кредитам, по которым получение процентов признано неопределенным, осуществляется на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» (А).

Возможна ситуация досрочной уплаты процентов. Если рассмотреть ее на примере досрочной уплаты процентов с депозита физического лица до востребования, то бухгалтерская запись будет следующей:

Д 42301 «Депозиты физических лиц до востребования» (П)

К 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (П)

Отражение процентных доходов за текущий месяц, к которому они относятся, при досрочной уплате процентов:

Д 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (П)

К 70601 «Доходы» (П).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23ٜ.0ٜ5.ٜ20ٜ16).
2. Никонова И.А. Современная кредитная политика банка // Банковское дело. – 2015. - №6- С. 66-69
3. Хусаинов Р.В. Кредитная политика банка: цели, задачи и основные принципы// Банковское кредитование. - 2014. -№5 - С. 55-59.