**Задание 1**

1 октября текущего года ООО «Праздник» обратилось в коммерческий банк «Аверс» с заявлением на получение кредита в сумме 470 000 рублей на срок 1 месяц для приобретения оргтехники.

Банк «Аверс» принял решение о целесообразности выдачи кредита и установил процентную ставку в размере 18 % годовых по срочной задолженности.

5 октября был заключён кредитный договор между АКБ «Аверс» и ООО «Праздник». В соответствии с кредитным договором проценты погашаются одновременно с суммой долга.

ООО «Праздник» имеет расчётный счёт № 40702810200000000512 в АКБ «Аверс». В качестве обеспечения возвратности кредита выступает залог векселей в количестве 10 шт. общей стоимостью 500 000 рублей.

На момент погашения кредита на расчетном счете клиента числилось 400 000 руб.

Задание:

1. Оформите: а) кредитный договор;

б) распоряжение на выдачу кредита.

2. Начислите проценты за пользование кредитом.

3. Составьте бухгалтерские проводки.

4. Оформите мемориальный ордер по отнесению основного долга на счет просроченной задолженности.

**1. Оформляем кредитный договор и распоряжение на выдачу кредита:**

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № *12***

г. ***Казань*** «***\_05*** » ***\_\_октября\_\_\_\_\_*** 200***10*** г.

***\_АКБ «Аверс», 420012, г. Казань, ул. Арбузова, д. 5***

(наименование и местонахождение банка)

именуемый в дальнейшем "БАНК", в лице ***\_Председателя Правления Котова Николая Ивановича\_***, действующего на основании ***\_Устава\_*** и ***\_ООО «Праздник», 420100, г. Казань, ул. Молодежная, д. 6***

(наименование и местонахождение заемщика)

именуемый в дальнейшем "ЗАЕМЩИК", в лице ***Директора Виноградова Олега*** ***Викторовича,*** действующего на основании ***Устава***

заключили между собой нижеследующий договор:

1. Банк принимает на себя обязательства:

1.1. Предоставить заемщику кредит в сумме ***470000 (Четыреста семьдесят тысяч) рублей*** на срок ***30 дней*** ***по 5 ноября 2010 г.***, исходя из следующего расчета:

Первоначальный размер кредита и плата за него (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Объекты и виды кредита | Сумма выдачи | Проценты погашения | Дата |
| Краткосрочные кредиты | 470000,00 | 18% | 5 октября 2010 г. |
| Сроки погашения | 5 ноября 2010 г. | единовременно,  5 ноября 2010 г. | 5 ноября 2010 г. |
| Долгосрочные кредиты |  |  |  |
| Итого: | 470000,00 | 6953,42 | 5 ноября 2010 г. |

1.2. Открыть для предоставления кредита ссудный счет ***45203810200000000012***

Кредит предоставляется путем ***безналичного перечисления на ссудный счет, открытого в банке-кредиторе***

2. Заемщик обязуется:

2.1. Обеспечить использование кредита на следующие цели:

***Для приобретения оргтехники***

2.2. Предоставить в залог свободное от залога имущество, которое находится в собственности заемщика или принадлежит заемщику на праве полного хозяйственного ведения:

***Векселя, в количестве 10 штук, общей стоимостью 500000 (Пятьсот тысяч) рублей***

Застраховать ценности, принятые в залог.

2.3.Предоставить гарантии (поручительства).

***Гарантия № 1 от 05.10.2010 г. ООО «Праздник»***

2.4.Погасить полученные ссуды в сроки согласно принятым обязательствам (обязательствам-поручениям, платежными поручениями, наличными деньгами и другие)

***Платежным поручением***

2.5. Уплачивать банку за пользование ссудами проценты в следующем порядке:

***В соответствии с условиями, проценты погашаются одновременно с суммой долга***

(периодичность уплаты)

***Безналичным перечислением с расчетного счета***

(способ оплаты)

2.6. Предоставлять банку установленные основными положениями плановые и отчетные данные, расчеты и другие материалы, необходимые для планирования и выдачи кредитов (оговариваются перечень плановых и отчетных данных, формы расчетов и сведений, а также сроки их представления).

***Платежные поручения на покупку оргтехники, акты приема-передачи оргтехники***

3. Банк имеет право:

3.1. Осуществлять наблюдение и контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика и залогом:

***Фактический осмотр оргтехники, векселей в количестве 10 штук***

3.2.1. Заемщик - юридическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредитному договору: прекращать выдачу новых ссуд; досрочно погашать ранее выданные кредиты в бесспорном порядке при нарушении кредитного договора и его обеспечения; досрочно взыскивать в случаях

***Несвоевременной уплаты процентов и суммы долга***

(указать каких)

с соблюдением претензионного порядка через государственный арбитраж (суд). В этом случае банк извещает заемщика не позднее чем за 5 дней до предъявления задолженности ко взысканию. Заемщик в указанный срок представляет платежное поручение на погашение ссуды, которое принимается банком независимо от наличия средств на счете. При отсутствии средств ссуда относится на счет просроченных ссуд. Погашение производится в порядке календарной очередности платежей.

3.2.2. Заемщик - физическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредитному договору:

- прекращать выдачу новых ссуд;

- досрочно погашать ранее выданные кредиты

При этом банк извещает заемщика о досрочном взыскании ссуды, который обязан в недельный срок со дня уведомления погасить задолженность по ссуде либо представить документ, свидетельствующий о перечислении средств в погашение долга.

При непогашении ссуды в срок задолженность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать действия банка)

3.3. Объявлять заемщика, не выполняющего свои обязательства по расчетам с банком, неплатежеспособным с публикацией об этом в печати. Расходы по этим операциям несет ***ООО «Праздник»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

До принятия мер по финансовому оздоровлению очередность платежей по задолженности заемщика определяется банком.

3.4. При неплатежеспособности заемщика свыше 6 месяцев ставить вопрос перед ***ООО «Праздник»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

- о передаче оперативного управления администрации, назначенной с участием банка;

- о реорганизации;

- о ликвидации;

4. Заемщик имеет право:

4.1. Досрочно расторгнуть договор, погасив задолженность по ссудам банка и начисленным процентам за пользование кредитами.

ЗАЕМЩИК БАНК

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Почтовый адрес: |  | Почтовый адрес: |
| ООО «Праздник», 420100, г. Казань, ул. Молодежная, д. 6 |  | АКБ «Аверс», 420012, г. Казань, ул. Арбузова, д. 5 |
| ОГРН: 1031010557522 |  | ОГРН: 1038651429121 |
| ИНН/КПП: 1654876367/165001001 |  | ИНН/КПП: 1653016689/167001001 |
| Банковский счет: 40702810200000000512 |  | БИК: 049205798 |
| в АКБ «Аверс» 30101810300000000798 |  | Корреспондентский счет: 30101810300000000798 |
| Телефон/факс: (843) 570-13-18 / 570-13-80 |  | Телефон/факс: (843) 557-81-62 / 557-81-50 |
| РУКОВОДИТЕЛЬ |  | РУКОВОДИТЕЛЬ |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (подпись)

дата ***05.10.2010 г.*** дата ***05.10.2010 г.***

м.п. м.п.

«***05***» ***октября*** ***2010*** г.

В бухгалтерию банка

# РАСПОРЯЖЕНИЕ

## Выдайте (откройте) ***ООО «Праздник»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

наименование заемщика

краткосрочный кредит (кредитную линию) сроком до ***05.11.2010 г.***

в сумме ***\_470000 (Четыреста семьдесят тысяч) рублей\_\_\_ \_\_\_***

цифрами и прописью

и перечислите на ссудный счет***\_45203810200000000012*** основание: договор № ***12*** от «***05***» ***октября\_ 2010*** г. количество дней по договору ***\_30\_***

Дата выплаты процентов и периодичность*\_единовременно, 05.11.2010 г*

дата, ежемесячно, ежеквартально и т.п.

Процентная ставка, % годовых ***18 (Восемнадцать)***

цифрами и прописью

Оприходуйте на внебалансовый счет ***\_91314810200000000012\_*** обеспечение Заемщика по предоставленному кредиту ***векселя, в количестве 10 штук***

вид залога, поручительство, гарантию

в сумме ***500000 (Пятьсот тысяч) рублей***

цифрами и прописью

по договору залога (договору поручительства, гарантии) № ***\_1\_*** от «***\_05*\_**»***\_октября 2010\_***г.

Оприходуйте на внебалансовые счета 91301 и 91302 кредитную линию № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от «\_\_ »\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Спишите с внебалансового счета 91302 частичную оплату в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Группа риска ***\_II\_***

Опись документов, прилагаемых к распоряжению ***\_кредитный договор № 12 от 05.10.2010 г.***

## Председатель правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ***Котов Н.И.***

Финансовый директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ***Муравьев М.Ю.***

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ***Ибрагимова Ф.Ю.***

Исп.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ***Иванова Е.Е.***

**2. Начисляем сумму процентов за пользование кредитом:**

470000,00 \* 30 дней \* 18% / 365 \* 100% = 6953,42

**3. Составим бухгалтерские проводки:**

05.10.2010 г. выдаем кредит:

Дт - 45203

Кт - 40702

- на сумму 470000 рублей

05.11.2010 г. - начисляем проценты за кредит:

Дт - 47427

Кт - 70601

- на сумму начисленных процентов – 6953,42

05.11.2010 г. – клиент погашает проценты за кредит:

Дт - 40702

Кт - 47427

- на сумму 6953,42

05.11.2010 г. – клиент погашает кредит:

Дт - 40702

Кт - 45203

- на сумму 400000 – 6953,42 =393046,58

Так как у клиента денег нет, то банк переносит проценты на счет просроченной задолженности.

05.11.2010 г. переносим основной долг:

Дт - 45812

Кт - 45803

- на сумму просроченной задолженности 470000 – 393046,58 = 76953,42

**4. Оформляем мемориальный ордер по отнесению основного долга на счет просроченной задолженности:**

|  |
| --- |
| Код формы документа по ОКУД |
| 0401108 |

***АКБ «Аверс»***

Составитель

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | ***1*** |  | ***05.11.2010 г.*** |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | **Дебет**  счета | Сумма цифрами | |
| ***Просроченная задолженность по предостав-ленным кредитам, негосударственным коммерческим организациям*** | 4***45812810200000000012*** | ***76953-42*** | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Наименование счета | **Кредит**  счета |  |  |
| ***Просроченная задолженность по предостав-ленным кредитам, государственным внебюджетным фондам*** | ***45803810200000000012*** |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Сумма прописью | | Шифр документа |  |
| ***Семьдесят шесть тысяч девятьсот пятьдесят три рубля 42 копейки*** | | ***09*** |  |
|  |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  ***Перенос основного долга на счет просроченной задолженности по кредитному договору № 12 от 05.10.2010 г.*** | | | |
| Подписи | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: |  | документов на |  | листах. |

**Задание 2**

7 сентября текущего года гражданка Маркова И.А. заключила с коммерческим банком «Инвест-групп» депозитный договор на сумму 50 000 рублей на срок 91 день под 12 % годовых.

Проценты по депозиту выплачиваются в конце срока наличными.

Задание:

1. Рассчитайте сумму процентов по депозиту и определите срок возврата депозита.

2. Составьте бухгалтерские проводки.

**1. Рассчитываем проценты по депозиту и определим срок возврата депозита:**

Срок возврата депозита с 07.09.2010 г. по 06.12.2010 г. – 91 день.

Дата выплаты процентов – 06.12.2010 г.

Проценты по депозиту:

50000,00 \* 12 % \* 91 день / 365 \* 100% = 1495,89.

Полная сумма возврата депозита и проценты:

50000 + 1495,89 = 51495,89.

**2. Составляем бухгалтерские проводки:**

Открытие депозитного счета:

Дт - 20202

Кт - 42304

- на сумму 50000 рублей.

Начисление процентов по депозиту:

Дт - 70606

Кт - 47411

- на сумму процентов 1495,89.

Проценты, полученные в конце срока:

Дт - 47411

Кт - 42304

- на сумму начисленных процентов 1495,89.

Возврат суммы депозита и начисленных процентов:

Дт - 42304

Кт - 20202

- на сумму 51495,89.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями, ст. 26, 29, 30, 36, 37.

2. Положение N2 302-П. - ч. II.

3. Положение Банка России от 26.06.98 N2 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 изменениями и дополнениями.

4. Письмо Банка России от 24.03.99 № 104-Т «О применении положений Банка России от 26.06.98 № 39-П, 31.08.98 № 54-П, а также Методических рекомендаций Банка России от 14.10.98 № 285-T».

5. Методические рекомендации Банка России от 14.10.98 № 285-Т к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанных с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учетa» от 26.06.98 № 39-П.

6. Банковское дело [Текст] : учебник / под. ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М. :

7. Финансы и статистика. 2008. - С. 202-222.

8. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др. ; под ред. О.И. Лаврушина - М. : КНОРУС, 2005. - С. 291-297.

9. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст] : учеб. пособие / О.И. Лаврушии, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. О.И. Лаврушина. - М. :

10. КНОРУС, 2006.

11. Смирнова, Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст] : учеб. пособие / Л.Р. Смирнова; под ред. М.И. Баканова. - М. : Финансы и статистика, 2006. - С. 160-177, 222-261.

12. Банковские операции [Текст] : учеб. пособие для сред. проф. образования / под ред. Ю.И. Коробова. - М. : Магистр, 2007. - С. 40-42. 98-102.

13. Капаева, Т.И. Учет в банках [Текст] : учебник / Т.И. Капаева. - М. : форум: ИНФРА-М, 2006. - с. 129-138, 179-189.