Содержание

Введение

1. Организация краткосрочного кредитования

1.1 Классификация особых видов краткосрочного кредитования

1.2 Условия выдачи и погашения

2. Характеристика счетов по учету в форме открытых кредитных линий

2.1 Организация учета кредитов в форме открытых кредитных линий

Заключение

Библиографический список

Приложение 1

## Введение

Кредит возник на определенном этапе развития общества сначала как случайное явление, обусловленное особыми взаимоотношениями между товаропроизводителями: когда продавцу необходимо было продавать товар, а у покупателя не было денег, чтобы его купить (так как он не произвел свой товар или произвел, но не продал его). В результате этого возникла потребность в передаче продавцом покупателю товар с отсрочкой платежа, в кредит. В этом и лежит наиболее общая причина необходимости в кредите.

Кредит, безусловно, необходим уже и функционирующему товаропроизводителю. Однако еще больше он нужен тому, кто только стремится организовать производство, но не имеет собственных средств. Для получения кредита необходимо, чтобы тот, кто его предоставляет, доверял тому, кто хочет им воспользоваться. Отсюда и термин “кредит", который происходит от латинского “credo”, и означает “верю". Когда же одного доверия не достаточно, так как существует большой риск относительно своевременного и полного возврата кредита, необходимы определенные гарантии того, у кого есть соответствующие средства, или страховой компании. Экономической предпосылкой существования кредита является получение регулярных доходов теми, кто хочет им воспользоваться.

С развитием товарного производства, особенно когда оно приобретает общий характер, кредит становится обязательным атрибутом хозяйствования.

Поясняется это тем, что вследствие специализации производителей на производстве определенных товаров и вызванной ней кооперации, общественное производство превращается в огромную замкнутую цепь тесно связанных между собой звеньев. Малейшее нарушение в каком-нибудь из звеньев может остановить нормальный обмен товарами между отдельными производителями.

Именно в этом лежит абстрактно-теоретическая возможность кризиса сбыта товаров в обществе, которая становится реальностью, когда подобные нарушения приобретают массовый характер. Кредит помогает избежать кризисных ситуаций, бесперебойно осуществлять производство товаров и обмен ими. Следовательно, без кредита нормального функционирования товарного производства вообще невозможно.

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заемщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды. К примеру, развитие кредитных отношений населения с банком - это вопрос не только экономический, но и политический и социальный. Помимо необходимой экономической и политической стабилизации, он требует дальнейшей модернизации форм и методов кредитования, совершенствования процентной политики и условий предоставления и погашения кредитов, использования опыта зарубежных стран с рыночной экономикой.

Главным приоритетом кредитной политики коммерческих банков является увеличение объема кредитного портфеля путем наращивания объемов кредитования реального сектора экономики, социально значимых программ регионов, расширения услуг по кредитованию корпоративных клиентов, увеличения объемов кредитования при одновременном улучшении его качества.

В последние годы в России наметились положительные тенденции в активных операциях банков, что обуславливает актуальность темы курсовой работы.

Изменения в системе экономических отношений, произошедшие в Российской Федерации, в значительной мере отразились на организации банковской системы и продуктах ее деятельности.

В связи с тем, что подъем российского производства в значительной мере связан с реализацией потенциала кредитных отношений, а практика подтверждает, что подавляющая часть кредитов предоставляется кредитными организациями, выбор темы выпускной работы выпал на изучение современных кредитных технологий, используемых банками, а также кредитного портфеля банка.

За последние десятилетие система кредитования в России проделала значительный путь развития.

Произошедшие перемены коснулись не только философии банковского дела, но и технологии кредитных операций.

Сочетание коммерческих интересов банков с интересами общества требует выработки нового подхода к кредитованию, совершенно иного метода предоставления ссуд.

Целью данной работы является изучение особых способов краткосрочного кредитования в России.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

классифицировать особые виды краткосрочных кредитов;

изучить условия выдачи и погашения особых видов краткосрочных кредитов;

описать бухгалтерский учет кредитов в форме открытых кредитных линий;

сформировать основные выводы по результатам написания курсовой работы.

## 1. Организация краткосрочного кредитования

## 1.1 Классификация особых видов краткосрочного кредитования

По своей сущности кредит - это гражданско-правовая сделка, регулируемая нормами гражданского законодательства - Гражданским кодексом Российской Федерации, ч.2, ст.807, 689.

Сущность кредита раскрывается в его функциях, которые целесообразно рассматривать в двух аспектах: макроэкономики и микроэкономики.

В первом аспекте, с позиции общественного воспроизводства, кредит выполняет две функции:

функция обеспечения экономического оборота деньгами, так как кредит является основным инструментом количественного регулирования денежной массы в обращении;

функция перераспределения, так как кредит позволяет осуществлять межотраслевое, внутриотраслевое и территориальное перераспределение ссудного фонда страны.

Во втором аспекте, с позиции отдельного банка и его клиентов, кредит выполняет функцию аккумуляции временно свободных денег и направления их для более эффективного использования, прежде всего, для удовлетворения временной потребности в осуществлении индивидуального кругооборота капитала обслуживаемой клиентуры, т.е. перемещение капитала от клиентов, которые имеют его излишек, к клиентам, испытывающим его недостаток.

Объектом кредита является стоимость, что позволяет сформулировать следующее определение кредита, как экономической категории. Кредит - это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу предоставления заемщику сумы денег и своевременного их возврата с процентами. Кредит всегда возмездный, если договором не установлено иное.

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозяйственные органы, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают в качестве кредиторов и заемщиков - считают известные авторы Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая. Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок. Что касается банковского кредита, то субъекты кредитных сделок здесь обязательно выступают в двух лицах, т.е. как кредитор и заемщик. Это связано с тем, что банки в основном работают на привлеченных средствах и, следовательно, по отношению к хозяйственным органам, населению, государству - владельцами этих средств, помещенных на счетах в банке, выступают в качестве заемщиков. Перераспределяя сосредоточенные у себя ресурсы в пользу нуждающихся в них, банки выступают как кредиторы. То же самое наблюдается и относительно другой стороны кредитных сделок - населения, хозяйства, государства. Помещая на счетах в банке денежные средства, они выступают в роли кредиторов, а, испрашивая ссуду - превращаются в заемщиков.

В настоящее время можно выделить следующие группы субъектов кредитных отношений:

банки-заемщики - это отечественные банки и банки-нерезиденты;

физические лица-заемщики - население, обращающееся за потребительскими ссудами, и физические лица-нерезиденты.

государство как заемщик выступает в лице Министерства финансов РФ, финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти, а также в лице государственных внебюджетных фондов РФ и внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти.

В настоящее время органы государственной власти различного уровня активно выступают в качестве субъектов банковского кредита.

Коммерческие банки предоставляют им краткосрочные кредиты:

а) для покрытия кассового разрыва при исполнении бюджета на срок до окончания бюджетного периода;

б) для покрытия бюджетного дефицита;

в) под ценные бумаги, выпущенные для финансирования целевых программ социально-экономического развития региона (республики);

г) под инвестиционные проекты.

В сфере банковского кредита население нашей страны главным образом выступает в качестве кредитора.

В практике предоставления клиентам ссуд применяются их различные способы. Под методами кредитования следует понимать способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования.

В дореформенный период отечественной банковской практикой были выработаны два способа кредитования: по остатку и по обороту. Сущность способа кредитования по остатку заключалась в том, что движение кредита (т.е. выдача и погашение его) увязывалось с движением остатка кредитуемых ценностей, в качестве которых могли выступать различные товарно-материальные ценности, незавершенное производство, готовая продукция и товары отгруженные. Рост сверхнормативных запасов вызывал потребность в кредите, а их снижение требовало его погашения в соответствующей части. При этом способе кредитования кредит носил компенсационный характер, так как возмещал хозяйственным органам их собственные средства, вложенные в повышенные (сверх норматива) запасы ценностей и затрат.

Особенность способа кредитования по обороту состояла в том, что движение кредита определялось оборотом материальных ценностей, т.е. их поступлением и расходованием. Кредит здесь носил платежный характер, так как выдача ссуд производилась непосредственно на производство платежа. Погашение осуществлялось по завершении полного кругооборота средств заемщика в соответствии с планом реализации (товарооборота). Благодаря этому методу кредитования достигались бесперебойность и непрерывность платежного оборота хозяйственных органов, а также постоянное участие кредита в хозяйственном обороте заемщика.

В настоящее время способы выдачи и погашения кредитов коммерческими банками определяются Положением ЦБ РФ "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) " от 31 августа 1998 г. № 54-П. В частности, предусмотрено предоставление (размещение) денежных средств клиентам банка следующими основными способами:

разовым зачислением денежных средств на банковский счет, либо разовой выдачей наличных денег;

открытием кредитной линии;

кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств);

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

другими способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

Разовые (целевые) кредиты - это кредиты, которые предоставляются заемщикам от случая к случаю, на удовлетворение различных потребностей. При этом каждая ссуда оформляется индивидуальным кредитным договором с указанием цели и суммы кредита, срока его возврата, процентной ставки и обеспечения. Для решения банком вопроса о выдаче такого кредита заемщик должен каждый раз представлять ему необходимый в таких случаях пакет документов.

Более подробно рассмотрим особые виды краткосрочного кредитования.

Открытие кредитной линии. Кредитная линия как обязательство коммерческого банка предоставить заемщику денежную сумму в течение обусловленного срока при соблюдении одного из следующих условий:

общая сумма предоставленного заемщику кредита не превышает максимального размера - лимита выдачи, определенного договором обеих сторон;

в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента банку не превысит установленного ему данным соглашением лимита задолженности.

Таким образом, заемщикам банк может открывать как невозобновляемую кредитную линию (под лимит выдачи), так и возобновляемую кредитную линию (под лимит задолженности).

Под кредитной линией под лимит выдач понимается договор, по которому предусмотрена выдача кредитов несколькими суммами:

в пределах общей суммы договора (независимо от частичного погашения);

в пределах общего срока договора.

При этом способе выдачи ссуд оборот суммарной выдачи кредитов должен быть не больше общей суммы, предусмотренной договором о кредитной линии. Величина кредита, предусмотренная к выдаче данным договором, является максимальной суммой кредита, которую заемщик может использовать в хозяйственном обороте в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий кредитного соглашения. Эта максимальная сумма кредита называется лимитом выдачи по кредитной линии и определяется объемом и условиями хозяйственной сделки, под которую испрашивается кредит.

Для оформления кредита в форме открытой кредитной линии заемщик представляет в банк обычный пакет документов, который требуется в любом случае при обращении в банк за ссудой. Кредитный договор заключается при положительном решении вопроса и согласовании величины лимита кредитной линии между клиентом и банком.

В течение срока действия договора о кредитной линии клиент-заемщик может получить в банке ссуду (транш) в любой момент без представления стандартного пакета документов. Выдача кредитов в счет открытой кредитной линии осуществляется каждый раз по заявке клиента-заемщика установленной формы, являющейся неотъемлемой частью кредитного договора. В заявке указывается сумма очередного транша испрашиваемого кредита и желательная дата его предоставления банком.

По каждой отдельной выдаче кредита в счет открытой кредитной линии может устанавливаться свой конкретный срок погашения, но в пределах общего срока пользования кредитной линией. В договоре о кредитной линии может предусматриваться условие, по которому сроки погашения всех траншей кредита должны приходиться на один срок, т.е. на срок окончания кредитного договора.

Лимит выдач по кредитной линии считается полностью использованным, если оборот суммарной выдачи кредитов по всем траншам равен сумме, предусмотренной в кредитном договоре (соглашении). За неиспользованный лимит в кредитном договоре может предусматриваться штрафная процентная ставка в пользу банка.

За банком сохраняется право приостановить выдачу средств и досрочно взыскать ранее выданные суммы, если он обнаружит нецелевое использование ссуды, недостаточность обеспечения, неудовлетворительное состояние бухгалтерского и складского учета или невыполнение заемщиком иных условий кредитного договора. Функционирование кредитной линии приостанавливается в том случае, если образовалась просроченная задолженность по ссуде продолжительностью более, чем это предусматривалось в кредитном договоре.

Закрытие невозобновляемой кредитной линии осуществляется при предоставлении заемщику последней части (транша) кредита.

Предоставление предприятию кредита в виде кредитной линии не исключает возможности предоставления ему банком кредитов другими способами, т.е. в разовом порядке, в виде овердрафта и т.д.

Под возобновляемой кредитной линией понимается договор (соглашение) о предоставлении заемщику ссуды, в котором определяется максимальный размер единовременной задолженности клиента-заемщика по полученным кредитам (лимит задолженности) и предусматривается возможность ее полного или частичного погашения на протяжении срока действия договора с правом последующего докредитования клиента до установленного лимита.

Таким образом, в отличие от невозобновляемой кредитной линии, где лимитируется оборот по выдаче кредита, при возобновляемой кредитной линии лимитируется ежедневный остаток ссудной задолженности клиента банку.

Максимальная сумма кредита, которую заемщик может поучить в течение срока действия кредитного договора, не лимитируется. Именно это обстоятельство дает возможность банку при погашении заемщиком задолженности по кредиту (полностью или частично) возобновить кредит в пределах установленного лимита задолженности. Неоднократные выдачи и погашение кредита в рамках договора об открытии кредитной линии под лимит задолженности является главным достоинством возобновляемой ("револьверной") кредитной линии.

Для оформления договора об открытии возобновляемой кредитной линии клиентом-заемщиком представляется в банк стандартный пакет документов, необходимых для оформления кредита. Лимит задолженности определяется индивидуальными потребностями клиента-заемщика на основании его бизнес-плана, анализа будущих денежных поступлений, фактических среднемесячных поступлений на его расчетный счет за последние 3-6 месяцев. При заключении кредитного договора сумма установленного заемщику лимита задолженности отражается за балансом в целях контроля за неиспользованной его частью.

Выдача кредита заемщику в счет открытой возобновляемой кредитной линии осуществляется на основании его заявки на предоставление кредита, составленной по определенной форме и являющейся неотъемлемой частью кредитного соглашения. Данная заявка должна быть представлена в банк за три банковских дня до требуемой заемщику даты предоставления кредита. Предоставление кредита производится путем зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

Возврат кредита производится заемщиком путем безналичного перечисления им денежных средств со своего расчетного счета на счет по учету задолженности по кредиту либо путем списания самим банком средств со счетов в безакцептном порядке. При погашении кредита на соответствующую сумму заемщику восстанавливается неиспользованный лимит задолженности.

Величина лимита задолженности по открытой кредитной линии может быть изменена банком на протяжении срока кредитного договора при снижении размера поступлений на расчетный счет заемщика (без учета предоставленных банковских кредитов, возврата ранее размещенных депозитов, в т. ч. оформленных ценных бумаг) за истекший месяц более чем на 25%.

Кредитная линия может быть также целевой (рамочной), если она открывается банком клиенту для оплаты ряда поставок определенных товаров в рамках одного контракта, реализуемого в течение года или другого периода.

Кредит по овердрафту - это особая форма краткосрочного кредита, при которой банк осуществляет кредитование текущего или расчетного счета клиента. Под кредитованием счета ст.850 ГК РФ Ч.2 понимается осуществление банком платежей со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств. При этом считается, что банк предоставил клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Кредитование счета клиента может осуществляться только в том случае, если оно предусмотрено в договоре банковского счета. Дополнительно к договору банковского счета многие коммерческие банки заключают специальное кредитное соглашение, где прописывают основные условия предоставления и погашения такого кредита.

Овердрафт следует рассматривать как льготную форму кредитования, т.е. данный кредит должен предоставляться достаточно устойчивым в финансовом отношении заемщикам при временном недостатке или отсутствии у них на счетах средств для совершения платежей и на непродолжительный срок, учитывая характер их потребности в заемных средствах.

При решении вопроса о возможности и целесообразности кредитования клиентов в форме овердрафта банк должен особое внимание уделять таким факторам, как:

стабильность работы расчетного (текущего) счета клиента в банке (в других банках), состояние денежных потоков, проходящих через него;

длительность работы расчетного счета клиента в данном банке;

наличие (отсутствие) картотеки № 2 к счету клиента в течение трех последних месяцев, ее величина и длительность нахождения платежно-расчетных документов в этой картотеке;

состояние финансово-хозяйственной деятельности клиента;

сложившаяся кредитная история и настоящие отношения с банком-кредитором.

Как правило, банки не рассматривают вопрос о предоставлении кредита в форме овердрафта, если клиент имеет срок государственной регистрации менее 1 года; открыл расчетный счет в данном банке менее чем 6 месяцев тому назад; является недоимщиком по платежам в государственный бюджет; имеет неустойчивое финансовой положение, а, следовательно, и слабые денежные потоки по своему расчетному счету в банке.

Кредитование банком расчетного счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств для производства платежей осуществляется при установленном ему лимите (т.е. максимальной сумме, на которую могут быть проведены операции по счету сверх остатка средств на нем) и срока, в течение которого должны быть погашены возникшие кредитные обязательства клиента перед банком.

Лимит по овердрафту определяется потребностями клиента в денежных средствах на завершение платежей с учетом возможностей регулярного возврата им кредита, а также исходя из индивидуальных особенностей заемщика (сфера деятельности, перспектив ее развития, отношения к банку: акционер, участник, клиент). Максимальный лимит овердрафта, как правило, устанавливается банками в определенном проценте (доле) от среднемесячных поступлений на расчетный счет клиента в данном банке за последние 3-6 месяцев. примерный порядок определения лимита кредитования по овердрафту в нормативных документах ЦБ РФ не указан. Он выработан практикой и в каждом банке индивидуален.

В пределах установленного заемщику лимита кредитования по овердрафту предоставление ему банком кредитов по овердрафту и погашение их может осуществляться клиентом-заемщиком неоднократно в течение всего срока действия договора о кредитовании банком клиента. При этом в отличие от невозобновляемой кредитной линии суммарный оборот выдачи денежных средств за весь период действия договора не ограничивается лимитом кредитования, но текущий остаток по ссудному счету по кредиту в виде овердрафта не каждый день в течение всего периода действия договора не может быть больше установленного банком клиенту лимита кредитования по овердрафту. В этом прослеживается сходство с возобновляемой кредитной линией.

Поскольку кредит в виде овердрафта предоставляется на покрытие кратковременных, периодических потребностей клиента в денежных средствах на финансирование оборотного капитала, то срок пользования каждым кредитом должен колебаться в пределах 15-30 дней. Этот срок должен конкретно определяться по договоренности с клиентом и отражаться в договоре на предоставление кредита в форме овердрафта. Предоставление клиенту данного кредита может осуществляться в течение всего срока действия кредитного договора в пределах свободного лимита кредитования. Таким образом, следует различать общий срок кредитования по овердрафту и срок каждого кредита в рамках общего срока действия договора об овердрафте с клиентом.

Вексельный кредит - это форма кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему указанной в векселе суммы, за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также суммы банковской комиссии. Свои права по векселю при этом векселедержатель передает банку посредством индоссамента.

Привлечение средств на векселя осуществляется на договорной основе.

В банке применяют два вида вексельных кредитов: учет векселей и предоставление кредита не в виде денежных средств, а в виде векселей банка-кредитора.

Учет - это покупка срочного денежного обязательства до наступления его срока за цену, определяемую суммой обязательств за минусом процента (дисконта), зависящего от времени до наступления срока обязательства. Он осуществляется путем совершения индоссамента на оборотной стороне векселя.

Предоставление векселей банка-кредитора производится заемщикам для расчетов этими векселями со своими контрагентами, которые затем представляют их в банк для учета.

Стоимость такого вексельного кредита зависит от выбранной схемы кредитования. Сейчас коммерческие банки применяют следующие схемы вексельного кредитования:

срок векселя приблизительно равен сроку кредита (дата предъявления векселя к платежу на один - два дня превышает дату погашения кредита), ставка по кредиту значительно ниже ставки по кредитам в денежной форме и состоит из маржи и затрат банка на отчисления по векселям в Фонд Обязательного Резервирования - 10-12% вексельной суммы;

срок векселя менее срока выданного кредита: устанавливается либо дискретная ставка (до срока погашения векселя ставка аналогична ставке по вексельному кредиту, после окончания вексельному и коммерческому кредитам);

срок векселя больше срока кредита: ставка устанавливается ниже обычной по вексельным кредитам и стремится к нулевой, поскольку у банка есть возможность "прокрутить" деньги, полученные от предприятия, с момента возврата кредита до момента погашения векселя.

Процесс вексельного кредитования не завершается этапом получения векселя как банковской гарантии оплаты определенной суммы в указанный срок. Возможно дальнейшее использование векселя в расчетах. Это особенно удобно при расчетах между предприятиями, входящими в один холдинг или финансово-промышленную группу, где уже сформировались "вексельные цепочки".

Существуют и другие преимущества данного вида кредита: согласованные кредитные ставки не изменяются в зависимости от экономической ситуации в стране; бурно развивающийся вексельный рынок предоставляет возможность продать вексель или учесть его в банке; получая вексельный кредит, вы имеете все преимущества вексельного обращения при расчетах со своими партнерами.

Вексельное кредитование предоставляется в формах:

разовый кредит;

кредитная линия с лимитом выдачи.

В договоре обязательно указывают цель дальнейшего использования приобретаемых векселей. В том же договоре можно указать, что на сумму кредита клиент приобретает несколько векселей (сумма номиналов равна сумме кредита). Тогда рассчитаться можно сразу по нескольким сделкам. Получив векселя, предприятие расплачивается с поставщиками и получает необходимые товары.

Срок вексельного кредита в большинстве банке ОАО "УРАЛСИБ" составляет 6 месяцев. Как и при обычном банковском кредите, выданном в денежной форме, договор по вексельному кредиту допускает продление (пролонгацию) сроков его действия.

При этом банк предъявляет следующие условия: с датьгаонгации по кредитному договору устанавливается процентная ставка не ниже соответствующей ставки предоставления кредитов в денежной форме; заемщик предоставляет банку дополнительное обеспечение по обязательствам, возникающим в связи с изменением процентной ставки и других изменений условий договора.

Вексельное кредитование - первый из возможных шагов в развитии совместных вексельных программ банков и крупных предприятий.

Далее банк может начать гарантирование оплаты (авалирование) векселей предприятия, а затем и вовсе стать плательщиком (домицилиатом) по векселям предприятия. В последнем случае банк выступает не только финансовым агентом компании, но и поддерживает ликвидность векселей компании на территории России.

Вексельное кредитование активно применяется в расчетах уместными бюджетами, когда векселя определенных банков, принимаются в счет налоговых платежей в местные бюджеты, а также при расчетах за газ, свет и пр.

Например, развита такая схема. Местный бюджет получает в коммерческом банке кредит векселями, которыми расплачивается по номиналу с фирмами-подрядчиками, строящими объекты для города. Далее фирмы-подрядчики оплачивают векселями собственные расходы, а их контрагенты получают возможность уплатить этими векселями налоги в местный бюджет. В банке при наступлении срока возврата кредита и срока погашения векселя производится зачет встречных требований с бюджетом. В итоге в качестве "живых денежных потоков" банк получает процентные платежи по кредиту.

Таким образом, предприятия получают несколько преимуществ от вексельного кредитования по сравнению с традиционным:

компенсация временной нехватки оборотных средств;

низкая ставка полученного кредита (2-4-кратная экономия на процентах);

уменьшение неплатежей и взаимозачетов;

отсутствие необходимости требовать от покупателей (при использовании в расчетах векселей крупных банков) предоплаты за поставку продукции.

возможность реструктуризации юридическим лицом своей задолженности.

Кредиторы также выигрывают, т.к взамен сомнительных долгов они получают вполне определенные требования к банку. В обмен на эту уверенность в погашении долга предприятие может требовать от кредиторов различного вида уступок. Банк получает проценты за предоставленный кредит и в тоже время не сомневается в погашении этого кредита, поскольку он обеспечен.

Привлекательность вексельного кредитования для банков связана с тем, что им не нужно отвлекать денежные средства на длительный срок для предоставления такого кредита.

Акцептный кредит - это подтверждение плательщиком согласия на оплату по переводному векселю (тратте). Из содержания переводного векселя следует, что обстоятельства по нему для трассата (плательщика) возникают лишь с момента принятия (акцепта) им векселя. В противном случае он остается для векселя посторонним лицом. Исходя из этого получатели денег по векселю могут заблаговременно, до наступления срока платежа, выяснить отношение плательщика к оплате векселя. Эта цель достигается путем предъявления векселя трассату с предложением его акцептовать и, следовательно, принять на себя обязательство произвести платеж.

Вместе с тем предъявление векселя к акцепту не является обязательным условием для тех случаев, когда векселедержатель уверен в состоятельности трассата и трассанта. Предъявление векселя к акцепту может быть произведено во всякое время, начиная со дня его выдачи и кончая моментом наступления срока платежа. Конкретные условия должны быть оговорены и датированы в векселе векселедателем и индоссантами. Вексель может быть предъявлен к акцепту и акцептован даже после наступления срока платежа, и трассат отвечает по нему так, как если бы он принял вексель до срока. Чаще всего вексель предъявляется к акцепту банками по адресу плательщика, совпадающему, как правило, с местом жительства. Трассат (плательщик) не имеет права требовать оставления у себя векселя для акцепта. Плательщик может ограничить акцепт частью суммы. В остальной сумме вексель считается непринятым. Непринятым считается вексель в случаях: если по указанному адресу невозможно отыскать плательщика; несостоятельности плательщика; если в векселе указано "не акцептован", "не принят"; если надпись об акцепте зачеркнута.

Векселя, акцептованные банком (банковские акцепты), широко применяются во внешнеторговых операциях. Акцепт банком срочных тратт, выставляемых на него экспортером или импортером, рассматривается как одна из форм банковского кредитования внешней торговли (акцептный кредит).

В РФ о сложившемся рынке банковских акцептов говорить преждевременно, поскольку операции купли-продажи акцептованных иностранными банками тратт пока носят единичный характер, а операции с траттами, акцептованными российскими банками, практически отсутствуют.

## 1.2 Условия выдачи и погашения

На законодательном уровне сущность кредитных отношений определена параграфом 2 Гражданского кодекса РФ "Кредит". Согласно ст.819 "Кредитный договор" по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42 "Заем и кредит", согласно которой договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Условием развития кредитных отношений является доверие кредитора к заемщику, которое возможно при соблюдении следующих принципов:

возвратности - необходимости возврата кредита;

срочности - необходимости возврата кредита в определенный условиями договора срок;

платности - показателем данного принципа является ссудный процент, представляющий собой своеобразную цену предоставленного во временное пользование кредита;

обеспеченности защиты имущественных интересов банка и при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств по возврату полученных на основе кредита денег;

целевого характера кредита, заключающегося в том, что ссуда выдается на определенную и заранее известную банку цель или одобренную им деятельность заемщика.

Кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита. Кредитная линия имеет преимущества перед разовым соглашением для обеих сторон: для заемщика - это более определенная перспектива коммерческой деятельности, экономия накладных расходов и времени, неизбежно связанных с ведением переговоров и заключением каждого отдельного кредитного соглашения. Это же относится и к кредитору. Однако условия соглашения о кредитной линии могут быть пересмотрены обоими участниками сделки. Так, банк может отказаться от предоставления кредита до окончания оговоренного срока, если, например, финансовое положение заемщика существенно ухудшится и им не будут выполнены другие условия соглашения сторон. Заемщик в силу тех или иных причин может не использовать кредитную линию полностью или частично. Договор часто сопровождается условием о хранении клиентом компенсационного остатка на текущем счете в банке-кредиторе в размере не менее 20% от суммы кредитной линии.

Если кредитор стремится закрепиться на рынке заемщика на долгие годы, то он иногда идет на предоставление кредитной линии на длительный срок.

Типовые условия предоставления услуги.

Кредитные средства предоставляется несколькими суммами (траншами), каждый транш предоставляется на срок до 6-9 месяцев. В течение срока действия кредитной линии сумма не погашенных на текущую дату траншей не должна превышать максимальной суммы единовременных требований по кредитной линии. Заявку на получение очередного транша заемщик должен предоставить в Банк за 3 дня до предполагаемой даты получения средств.

Оборот по расчетному счету заемщика должен быть не меньше максимальной суммы единовременных требований по кредитной линии.

На наибольший срок действия кредитной линии могут рассчитывать предприятия, которые предложат в качестве обеспечения залог недвижимого имущества.

Другие условия предоставления услуги "Кредитная линия" аналогичны условиям для услуги "Стандартный кредит".

Необходимые документы.

Документы, предоставляемые для получения услуги "Кредитная линия" аналогичны документам, предоставляемым для получения услуги "Стандартный кредит" (кредитования одноразовым зачислением).

Стандартные условия кредитной линии разрешают клиенту досрочно погашать транши без изменения процентной ставки по кредитной линии, что позволяет сократить процентные расходы по обслуживанию долга.

В Банке используется в основном 2 варианта кредитной линии:

1 вариант - Выдача каждого кредита оформляется отдельным протоколом к договору о кредитной линии, в котором содержатся основные условия (сумма кредита, срок возврата, вид обеспечения и др.). В данном случае договор о кредитной линии устанавливает общие условия всех кредитов в рамках линии (сумма лимита, лимит совокупной суммы единовременных требований к Заемщику по кредитам, срок. в течении которого Заемщик может получать кредиты, порядок выдачи кредитов, порядок начисления процентов, ответственность, обязательства сторон и др.) и носит характер соглашения. В протоколе указывается принимаемое по данному кредиту обеспечение. В отдельных случаях обеспечение может быть оформлено к договору о кредитной линии.

Под совокупной суммой единовременных требований к Заемщику по кредитам понимается сумма всех отдельно действующих кредитов, выданных по протоколам, рассчитанная на определенную дату.

Каждый протокол, по сути, является отдельным договором, в котором могут быть предусмотрены разные условия кредитования, поэтому кредиты, выданные по протоколам рассматриваются отдельно друг от друга. Если вопрос о принятии решения о выдаче кредита по конкретному протоколу относится к компетенции Кредитного Комитета, то он выносится па рассмотрение Кредитного Комитета.

2 вариант - Выдача кредитов производится по письменным заявлениям, в договоре о кредитной линии определен максимальный срок каждой суммы (меньший срок может быть установлен самим заемщиком в письменном заявлении). Также в договоре о кредитной линии оговариваются лимит совокупной суммы единовременных требований к Заемщику по кредитам, срок предоставления кредитов, процентная ставка по всем кредитам, вид обеспечения. Обеспечение оформляется при заключении договора на срок действия линии и на всю сумму оговоренного лимита.

Надежных клиентов Банк может также кредитовать путем заключения дополнительного соглашения к договору на расчетно-кассовое обслуживание о предоставлении овердрафта. Он предоставляется в случае недостаточности средств на счете предприятия при проведении платежей. Овердрафт предоставляется на срок от 1 до 7 дней на финансирование текущих платежных разрывов, возникающих в ходе финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Овердрафт предоставляет клиенту право осуществлять платежи со своего расчетного счета, не смотря на недостаточность или отсутствие на нем денежных средств.

Потенциальные клиенты - клиенты Банка, имеющие большое количество контрагентов по сделкам, которым необходимо ежедневно планировать свои платежи в адрес поставщиков вне зависимости от фактического поступления выручки (торговые оптовые и розничные компании, производители пищевой продукции, услуг населению).

Типовые условия предоставления услуги.

Сумма овердрафта не более 25% оборота по расчетному счету заемщика.

Процентная ставка равна от 22 до 28% годовых и её размер зависит от суммы овердрафта и оборотов по счету клиента в банке. На минимальную ставку равную 22% могут рассчитывать клиенты, у которых сумма овердрафта более 10 млн. рублей и эта сумма не превышает 5% оборотов по их расчетному счету. Овердрафт является бланковым кредитом, т.е. предоставляется без оформления обеспечения по нему. Поэтому выдача таких кредитов возможна, в основном, только надежным Клиентам банка. Предъявляются следующие обязательные требования к Клиенту:

наличие расчетного счета в Банке:

отсутствие недобросовестной кредитной истории;

отсутствие каких-либо претензий к расчетному счету.

Преимущества:

• не требует большого документооборота;

• выдается на короткие сроки.

Недостатки:

• в основном оформляется без обеспечения (бланковый кредит).

• овердрафт не может быть использован на погашение другого кредита.

Необходимые документы.

Документы, предоставляемые для получения услуги "Овердрафт" аналогичны документам, предоставляемым для получения услуги "Стандартный кредит", с исключением из перечня документов по залогу.

Предоставление овердрафтов позволяет для Клиентов сэкономить время оформления выдачи кредитов (в течение 1 дня). Режим работы расчетного счета, при котором все свободные денежные средства клиента ежедневно направляются на погашение ссудной задолженности, позволяет клиенту получить существенную (от 2 до 4% годовых) экономию процентов.

В целом, любой банк классифицирует кредитный процесс на следующие этапы:

1) консультационный:

консультирование и проведение первичного собеседования с Клиентом с целью определения потребностей Клиента в том или ином кредитном банковском продукте, консультирование и содействие при выборе оптимальной формы и вида кредита;

информирование Клиента о Партнерах Банка по программам кредитования;

разъяснение Клиенту требований Банка к платежеспособности Заемщика (Созаемщика), Поручителя, к обеспечению возвратности кредита (залог движимого /недвижимого имущества, поручительство, иное), к перечню документов, необходимых для подтверждения предоставленной Клиентом информации и порядок использования этой информации Банком, к оценке залогового имущества, его правовому статусу и физическому состоянию, к страхованию (залогового имущества, жизни и трудоспособности Заемщика, права собственности на недвижимое имущество и др.);

разъяснение порядков и сроков заключения кредитных и обеспечительных договоров, предоставления и погашения кредита, включая порядок совершения всех действий, связанных с обязательной государственной регистрацией сделок по залогу недвижимости, постановкой транспортных средств на учет в ГИБДД, необходимости нотариального удостоверения отдельных документов, получения необходимых согласий и разрешений (органов опеки и попечительства, супруга (и));

информирование о правах и обязанностях Банка и Заемщика.

2) подготовительный (формирование документов по кредитной заявке);

получение кредитной заявки (факт получения кредитной заявки отражается в Журнале регистрации кредитных заявок. Журнал регистрации кредитных заявок ведется в электронном виде или на бумажном носителе в кредитных подразделениях Банка;

3) аналитический (проведение андеррайтинга Клиента, поручителей, обеспечения);

анализ представленного Клиентом пакета документов;

оценка платежеспособности и кредитоспособности Клиента;

анализ схемы кредитования исходя из специфики Стандартной программы кредитования или условий кредитования, отличных от Стандартных программ кредитования;

заключение на отсутствие негативной информации о Клиенте, его поручителях, Партнерах Банка;

4) принятие решения о предоставлении кредита (подготовка экспертного заключения, кредитного меморандума, принятие решения должностным лицом в соответствии с процедурой, утвержденной Кредитным комитетом);

согласование сотрудником кредитного подразделения экспертного заключения/ кредитного меморандума с руководителем УКФЛ/СПФ (кредитные заявки Головного Банка, отличные от условий Стандартных программ кредитования; кредитные заявки филиалов - при отсутствии/превышении установленных лимитов на филиал по Стандартным программам кредитования; при кредитовании Клиентов филиала на условиях, отличных от условий Стандартной программы кредитования);

передача экспертного заключения, завизированного руководителем УКФЛ/СПФ, на утверждение должностному лицу, имеющему в соответствии с решением Кредитного комитета персональный лимит принятия решений в соответствующей сумме по Стандартным программам кредитования/сублимит на принятие решений по нетиповых (нестандартных) условиях кредитования; во всех остальных случаях - передача кредитного меморандума секретарю Кредитного комитета для рассмотрения на заседании Кредитного комитета в соответствии с установленным в Банке порядком.

5) оформление и подписание кредитных документов;

подготовка пакета кредитных документов в соответствии с принятым решением: кредитный договор, обеспечительные договоры (договор залога, договор поручительства), заявление о безакцептном списании средств в погашение кредита и другие документы в соответствие с условиями Стандартных программ кредитования/на нетиповых (нестандартных) условиях кредитования при наличии положительного решения Кредитного комитета/должностного лица в рамках персонального лимита;

оформление заявления Клиента, на основании которого денежные средства переводятся по целевому назначению (на расчетный счет автосалона, торговой организации, туристической компании, учебного заведения, на счет продавца квартиры и т.д.); заявления Клиента на осуществление конвертации денежных средств (при необходимости);

получение от Клиента всех необходимых документов, предусмотренных Стандартной программой кредитования/ на нетиповых (нестандартных) условиях кредитования при наличии положительного решения Кредитного комитета/должностного лица в рамках персонального лимита.

согласование с руководителем УКФЛ/СПФ договоров и подписание договоров, заявлений с Клиентом.

6) предоставление кредита;

Предоставление кредитных средств в валюте РФ может быть осуществлено наличными денежными средствами через кассу Банка или в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на лицевой счет вклада до востребования Заемщика, предоставление кредитных средств в иностранной валюте - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на лицевой счет вклада до востребования Заемщика.

7) мониторинг кредита;

текущий контроль за исполнением Заемщиком обязательств по кредитному договору: погашение текущей задолженности (основного долга и процентов за пользование кредитом) и просроченной задолженности;

проверка целевого использования кредитных средств;

проведение анализа платежеспособности и кредитоспособности Клиента (при необходимости - определяется руководителем УКФЛ/СПФ);

по мере необходимости (определяется руководителем УКФЛ/СПФ) проведение проверок состояния залога, предоставленного Заемщиком с подписанием актов по итогам проверок;

мониторинг активности Заемщика по другим операциям в Банке (депозиты, банковские карты и т.д.);

осуществление контроля за выполнением Заемщиком условий кредитных и обеспечительных договоров (предоставление необходимых документов, заключение договоров залога, страхование и т.д.).

8) обслуживание кредита.

Погашение кредита и процентов за пользование кредитными средствами осуществляется Заемщиком согласно графику погашения задолженности, содержащемуся в кредитном договоре/на основании письменного заявления Заемщика. Кредитная задолженность и задолженность по процентам погашается путем списания с лицевого счета Заемщика по вкладу до востребования, открытого в Банке, на основании письменного заявления Заемщика. Путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка, без зачисления денежных средств на счет вклада до востребования Заемщика, может погашаться только задолженность в российских рублях.

## 2. Характеристика счетов по учету в форме открытых кредитных линий

## 2.1 Организация учета кредитов в форме открытых кредитных линий

Бухгалтерский учет банке ведется на основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Правилами по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденных Положением Центрального Банка РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-П, Положением о безналичных расчетах в РФ 2-П (в ред. Указания ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1442-У), Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (в ред. Указания ЦБ РФ от 09.08.2004 N 1484-У).

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Банк предоставляет кредиты клиентам (клиенты с безупречным кредитной историей, высокой кредитоспособностью, постоянные клиенты Банка, имеющие расчетный счет в данном банке) следующих форм: открытая кредитная линия; бланковый кредит; кредит на базе контокоррентного счета; векселедательский кредит; кредит под банковскую гарантию; кредит под залог ценных бумаг; консорциальный кредит.

Отражение операций связанных с предоставлением клиенту заемных средств Отдел кредитования юридических лиц представляет Отделу учета и контроля за финансовыми операциями (ОУКФО) оригиналы следующих документов: кредитный договор (соглашение, линия), договор залога, договор поручительства, поручение клиента на безакцептное списание, заявка-обязательство клиента, распоряжение кредитного отдела на выдачу кредита, накопительная карточка по созданию резерва на возможные потери по ссуде, прочие документы, обеспечивающие возврат кредита.

На основании этих документов специалисты ОУКФО[[1]](#footnote-1) осуществляет следующие операции в кредитном АРМе[[2]](#footnote-2):

открывает заемщику кредитный договор (соглашение, линию); при этом, в случае открытия кредитного соглашения, заявка-обязательство клиента на предоставление очередного транша кредита, является отдельным кредитным договором в рамках соглашения и учитывается на отдельном ссудном счете;

вводит установленные кредитным договором процентные ставки и сроки кредитования в кредитный договор в кредитном АРМе;

производит проверку присвоенной кредитному договору группы риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";

вводит в кредитный договор группу риска в Кредитном АРМе;

открывает заемщику внебалансовый счет 913 в зависимости от вида обеспечения кредита;

водит в раздел связанных счетов следующие счета: счет расходов при формировании резерва, счет доходов при списании резерва, счет доходов от процентов за кредит.

При открытии в кредитном АРМе кредитной линии внебалансовые счета по учету неиспользованного лимита кредитных средств (91302, 91309) открываются автоматически. Специалист ОУКФО осуществляет контроль за правильностью открытия данных счетов, а также отражение бухгалтерских проводок по установлению, использованию и восстановлению неиспользованного лимита кредитных средств.

Передача подлинных документов производится по описи, которую подписывает работник Кредитного управления и специалист ОУКФО. Один экземпляр описи остается в кредитном досье. Специалист ОУКФО проверяет соблюдение всех установленных процедур, полномочий.

На основании предоставленной Кредитным отделом заявки-обязательства заемщика на выдачу кредита, специалист ОУКФО формирует и осуществляет проводку на выдачу.

Специалист ОУКФО 21-го числа каждого месяца рассчитывает проценты по всем кредитным договорам и осуществляет списание средств с расчетного счета заемщика. В случае непогашения заемщиком задолженности по процентам по кредиту до последнего банковского дня текущего месяца ОУКФО[[3]](#footnote-3) не позднее последнего банковского дня текущего месяца выносит просроченные проценты на счет просроченной задолженности по процентам.

В случае непоступления суммы в погашение имеющейся задолженности по кредиту и процентам, при наступлении окончательного срока гашения кредита, специалист ОУКФО по окончании операционного банковского дня выносит просроченные кредиты и проценты на счета просроченной задолженности по кредитам и процентам. Также при неисполнении заемщиком любых обязательств по кредиту перед банком, ОУКФО не позднее следующего рабочего дня представляет сведения Вице-президенту банка и начальнику Управления активными операциями.

При изменении обеспечения возврата кредита, суммы кредита, срока возврата кредита либо других условий кредитования Кредитный отдел передает ОУКФО документы по изменению условий договоров. На основании принятых изменений специалист ОУКФО формирует и осуществляет проводки в соответствии с требованиями Банка России.

Специалист ОУКФО осуществляет выдачу и гашение кредитов согласно графику гашения, установленному кредитным договором, заявкой-обязательством либо распоряжением начальника Кредитного управления, подтверждает поручения поданные в банк клиентом в погашение кредитов, а также исполняет заявки клиентов в погашение кредитов, принятые по факсимильной связи. При этом все суммы, поступившие в банк в погашение обязательств по кредитным договорам после 17 часов 30 минут новосибирского времени считаются поступившими следующим банковским днем.

В банке резерв формируется в день выдачи кредита, доначисление или уменьшение - в день изменения группы кредитного риска, а восстановление на доходы - в день возврата кредита (депозита). Резерв на возможные потери по ссудам создается Банком за счет отчислений, относимых на расходы Банка. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

В последний рабочий день месяца ОУКФО производит регулирование резервов на возможные потери по ссудам по всем кредитным договорам на основании остатка задолженности на ссудном счете клиента и карточки по изменению группы риска, предоставленной в ОУКФО Кредитным отделом. В последний рабочий день месяца ОУКФО производит начисление и отражение процентов по кредитам.

Банк создает резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" с учетом последующих изменений и дополнений, вносимых ЦБ РФ.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением № 254-П (далее - текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества, определенных Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения.

Формирование (регулирование) резерва осуществляется ОУКФО на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика ОУКФО осуществляет реклассификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

Банк в порядке, установленном Кредитным отделом (Кредитной политикой банка), документально оформляет и включает в досье заемщика информацию о заемщике, включая профессиональное суждение Банка об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва. Указанные документы составляются по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы Банка.

Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета Директоров или в порядке, им установленном. Списание нереальной для взыскания ссуды с баланса Банка не означает ее аннулирование.

Банк регулярно, не реже одного раза в квартал направляет клиенту-должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности должника банка по основному долгу. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности. Одновременно Банком списывается относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах в соответствии со счетом по учету выданного кредита, то есть счет первого порядка по учету кредита и резерва одинаковые.

Основные принципы организации учета кредитов:

кредиты перечисляются только на расчетные счета клиентов;

между счетом по учету кредитов и расчетным счетом есть взаимосвязь, определяемая одинаковым принципом открытия счетов по типам хозяйствующих субъектов;

к каждому счету первого порядка по учету кредитных операций выделены активные счета по срокам и один пассивный счет, следовательно, кредит и резерв под возможные потери по ссудам (РВПС) по одному кредитному договору всегда учитываются на одном балансовом счете первого порядка;

выдача кредита обязательно сопровождается формированием РВПС в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П;

выдача кредита производится на основе распоряжения специалиста Отдела кредитования юридических лиц банка, форма которая разработана Главным бухгалтером Банка (Приложение 4);

взыскание процентов осуществляется на основании распоряжения специалиста Отдела кредитования юридических лиц банка Отделу УКФО Банка, подписанного;

просроченные проценты отражаются на балансовых или внебалансовых счетах в зависимости от группы риска кредита; однако, на балансовых счетах отражаются проценты только по кредитам 1-ой группы риска, что означает обеспеченность и надежность возврата кредита, выданного клиенту Банка;

общий срок начисления процентов по кредиту на один день меньше срока кредита, так как проценты начисляются исходя из остатка задолженности по основному долгу, учитываемого на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Открытие заемщику кредитной линии на основе заключенного с ним кредитного договора отражается в учете:

при условии установления заемщику лимита выдачи:

Дт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами"

Кт 91302 "Неиспользованные кредитные линии";

при условии установления заемщику лимита задолженности:

Дт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами"

Кт 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"";

и одновременно с открытием кредитной линии осуществляется постановка на забалансовый учет обеспечения по оформленному кредиту на основе обеспечительных обязательств:

Дт 913 "Обеспечение размещенных средств по предоставлению кредитов"

Кт 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами".

Выдача части кредита в рамках открытой кредитной линии заемщику:

Дт 445-453, 456 "Кредиты предоставленные"

Кт соответствующий расчетный счет;

и одновременно создание РВПС[[4]](#footnote-4) отражается в учете специалистом ОУКФО следующими проводками:

Дт 70209 "Другие расходы банка"

Кт счета РВПС соответственно ссудному счету.

Отражение за балансом использованной частично или полностью кредитной линии отражается:

при условии установления заемщику лимита выдачи:

Дт 91302 "Неиспользованные кредитные линии";

Кт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами"

при условии установления заемщику лимита задолженности:

Дт 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности""

Кт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами".

Погашение кредита, выданного в форме открытой кредитной линии, в установленный срок заемщиком отражается в учете следующими проводками:

Дт расчетные счет заемщиков (405-407)

Кт соответствующие ссудные счет клиентов (445-443)

Восстановление лимита задолженности при полном или частичном возврате заемщиком кредита будет отражено:

Дт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами"

Кт 91309 "Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"".

Закрытие внебалансовых счетов по учету лимита выдачи и лимита задолженности при прекращении действия договора об открытии кредитной линии:

Дт 91302, 91309

Кт 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами"

и одновременно с окончательным погашением кредита по кредитной линии специалист ОУКФО восстанавливает РВПС:

Дт 44515-45315 - счета по РВПС

Кт 70107 "Другие доходы банка";

списание с внебалансового учета обеспечения кредита:

Дт 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами"

Кт 913 "Обеспечение размещенных средств по предоставлению кредитов".

Начислены и получены проценты за кредит от заемщиков - если уплата процентов по условиям договора осуществляется ежемесячно:

Дт 405-408 расчетные счета заемщиков

Кт 70101 "Проценты полученные по предоставленным кредитам".

Начисление процентов в последний рабочий день первого и второго месяцев квартала - если уплата процентов по условиям договора осуществляется ежеквартально:

Дт 47427 "Требования по получению процентов"

Кт 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств клиентам".

Уплата начисленных за квартал процентов заемщиками:

Дт 405-408 расчетные счета клиентов

Кт 47427 "Требования по получению процентов";

Дт 47501"Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств клиентам"

Кт 70101 "Проценты полученные по предоставленным кредитам" -

на сумму процентов, начисленных за первые 2 квартала;

Дт 405-408 расчетные счета клиентов

Кт 70101 "Проценты полученные по предоставленным кредитам" - на сумму процентов за последний месяц квартала.

Начисление процентов в последний рабочий день каждого месяца - если уплата процентов за кредит по условиям договора осуществляется в конце срока договора (в течение всего срока пользования ссудой):

Дт 47427 "Требования по получению процентов"

Кт 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств клиентам".

Уплата начисленных процентов за весь период пользования кредитом:

Дт 405-408 расчетные счета клиентов

Кт 47427 "Требования по получению процентов";

Дт 47501"Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств клиентам"

Кт 70101 "Проценты полученные по предоставленным кредитам" - на сумму процентов, начисленных за все периоды пользования кредитом, кроме последнего

Дт 405-408 расчетные счета клиентов

Кт 70101 "Проценты полученные по предоставленным кредитам" - на сумму процентов за последний расчетный месяц.

## Заключение

В современной российской экономике банки, являясь, по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело не только в этом. Банки как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.

Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, но и от привлеченных ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объемом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлек средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объем кредитного продукта, становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.

Необходимо отметить особенность современной системы кредитования, которая состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный Банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов.

Современная экономика немыслима без кредитных отношений. Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как государства и правительства, так и отдельные граждане. Лишь благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в процессе деятельности предприятий, а также сбережения населения и ресурсы банков.

Проблема кредитных отношений и кредитной системы весьма актуальна в настоящее время. Российская экономика сейчас лишь на пути становления, не оформлена должным образом еще и кредитная система. Тем не менее, кредитная система жизненно необходима экономике. Без нее не может быть реальным процесс перелива из одних отраслей в другие капитала, она необходима для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации произведенных товаров, что особенно важно на этапе становления рыночных отношений.

Таким образом, переход России к рыночным отношениям, преодолению кризиса и возобновлению экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка.

После изучения ряда периодических изданий данная гипотеза подтвердилась. Ситуация оказалась такова, что каждый коммерческий банк поэтому, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд.

В практике предоставления клиентам ссуд применяются их различные способы. Под способами кредитования следует понимать способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования.

В настоящее время способы выдачи и погашения кредитов коммерческими банками определяются Положением ЦБ РФ "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) " от 31 августа 1998 г. № 54-П. В частности, предусмотрено предоставление (размещение) денежных средств клиентам банка следующими основными способами: разовым зачислением денежных средств на банковский счет; открытием кредитной линии; овердрафт; участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе.

Методы кредитования, рекомендованные ЦБ РФ отечественным коммерческим банкам, фактически опираются на богатый опыт зарубежных банков, накопленный за долгие годы работы с рыночным хозяйством.

В зарубежной банковской практике используются два способа кредитования. Сущность первого способа заключается в том, что вопрос о предоставлении ссуды заемщику при обращении за ней в банк каждый раз решается в индивидуальном порядке. При втором способе ссуды предоставляются в размере заранее установленного банком заемщику на определенный срок лимита, который используется им на основании кредитного договора по мере возникновения потребности в дополнительных средствах на производственную деятельность в пределах оговоренного срока без дополнительных переговоров с банком и каких-либо документальных оформлений. В таком порядке заемщики кредитуются по овердрафту, путем открытия так называемой кредитной линии и по контокорренту.

Опыт западных банков, накопленный в области установления кредитных линий и режимов их функционирования, представляет, таким образом, огромный потенциал для усовершенствования услуг российских банков.

## Библиографический список

1. Федеральный закон "О Центральном банке РФ (Банке России) " от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 18.06.2005 № 61-ФЗ).
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в ред. от 30.12.2004 № 219-ФЗ).
3. Федеральный закон "О залоге" от 29.05.92 № 2872-1.
4. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости) " от 16.07.98 № 102-ФЗ (в ред. от 30.12.2004 № 216-ФЗ).
5. Балабанов И.Т. Банковское дело: Учеб. пособие. - СПб: ПИТЕР, 2005. - 253 с.
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 591 с.
7. Букато В.И., Головин Ю.В. Банки и банковские операции в России. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 367 с.
8. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран: Учеб. пособие. - М.: Экономист, 2004. - 399 с.
9. Глушкова Н.Б. Банковское дело: Учеб. пособие. - М.: Изд-во "Академический проект", 2005. - 430 с.
10. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 159 с.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч.2): Федеральный закон от 26.01.96 № 14-ФЗ (в ред. от 21.03.2005 № 22-ФЗ).
12. Ефремова А.А., Гореничий С.С. Векселя и варанты: практика использования и учета. - М: Экономика, 2003. - 366 с.
13. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. - М.: Омега, 2005. - 452 с.
14. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. - М.: КноРус, 2005. - 766 с.
15. Макеев В.Г. Лизинг: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 191 с.
16. Положение Центрального Банка РФ от 31.09.1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) организациями денежных средств и их возврата (погашения) ".
17. Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 303 с.
18. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 605 с.
19. Челноков В.А. Банки и банковские операции: букварь кредитования, технология банковских ссуд, околобанковское рыночное пространство: Учебник. - М.: Высшая школа, 2004. - 291 с.

## Приложение 1

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в рублях и иностранной валюте

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Со сроком погашения | | | | | | |
| срокам | до 30 дней | от 31 до  90 дней | 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет |
| в рублях | | | | | | | |
| 2005 год | | | | | | | |
| июнь | 4,0 | 4,0 | 6,4 | 7,0 | 9,2 | 10,4 | 9,1 |
| июль | 3,4 | 3,3 | 5,0 | 7,4 | 8,9 | 10,1 | 10,0 |
| август | 2,6 | 2,6 | 5,4 | 6,2 | 8,1 | 10,4 | 13,6 |
| сентябрь | 1,6 | ',6 | 5,7 | 5,1 | 8,7 | 10,2 | 7,2 |
| октябрь | 3,3 | 3,3 | 5,6 | 6,3 | 6,6 | 11,4 | - |
| ноябрь | 5,6 | 5,6 | 7,4 | 6,8 | 10,1 | 11,6 | 8,0 |
| декабрь | 4,6 | 4,6 | 7,1 | 8,3 | 9,7 | 11,7 | 9,6 |
| 2006 год | | | | | | | |
| январь | 3,2 | 3,1 | 6,3 | 7,8 | 8,8 | 8,4 | 12,0 |
| февраль | 3,0 | 3,0 | 5,5 | 6,7 | 7,1 | 8,7 | - |
| март | 3,2 | 3,2 | 5,8 | 5,8 | 8,4 | 9,6 | - |
| апрель | 3,5 | 3,5 | 6,5 | 6,4 | 9,6 | 9,4 | 13,0 |
| май | 2,5 | 2,4 | 5,2 | 5,9 | 9,9 | 14,1 | 9,0 |
|  | 3,0 | 2,9 | 5,5 | 6,4 | 9,1 | 9,6 | 8,8 |
| в долларах США | | | | | | | |
| 2005 год | | | | | | | |
| июнь | 2,9 | 2,9 | 4,3 | 4,5 | 4,9 | 1,9 | 6,8 |
| июль | 3,2 | 3,2 | 4,9 | 5,8 | 3,8 | 3,1 | 9,3 |
| август | 3,4 | 3,4 | 4,2 | 5,4 | 5,8 | 2,0 | 6,3 |
| сентябрь | 3,5 | 3,5 | 4,6 | 5,0 | 6,1 | 3,3 | 5,5 |
| октябрь | 3,7 | 3,7 | 5,0 | 5,2 | 6,2 | 4,6 | 8,4 |
| ноябрь | 3,9 | 3,9 | 4,6 | 5,8 | 7,6 | 6,0 | 5,0 |
| декабрь | 4,1 | 4,1 | 6,5 | 9,2 | 6,7 | 6,2 | 6,3 |
| 2006 год | | | | | | | |
| январь | 4,5 | 4,5 | 6,8 | 5,2 | 7,1 | 8,0 | 8,0 |
| март | 4,7 | 4,7 | 5,6 | 5,6 | 7,0 | 4,6 | 6,3 |
| апрель | 4,8 | 4,8 | 6,0 | 7,0 | 8,2 | 7,0 | 7,2 |
| май | 5,0 | 4,9 | 6,7 | 5,7 | 7,7 | 10,2 | 7,3 |
| в евро | | | | | | | |
| 2005 год | | | | | | | |
| июнь | 2,0 | 2,0 | 4,9 | 2,9 | 5,9 | 5,7 | 4,0 |
| июль | 2,1 | 2,0 | 2,6 | 3,8 | 3,5 | 9,4 | 7,4 |
| август | 2,0 | 2,0 | 2,6 | 5,1 | 5,9 | 1,6 | \_ |
| сентябрь | 2,0 | 2,0 | 2,2 | 4,4 | 6,1 | 6,3 | 0,5 |
| октябрь | 2,0 | 2,0 | 2,6 | 3,6 | 5,7 | 11,6 | 8,2 |
| ноябрь | 2,0 | 2,0 | 2,8 | 3,5 | 2,3 | 9,2 | 5,6 |
| декабрь | 2,2 | 2,2 | 3,4 | 1,8 | 3,1 | 4,5 | 3,8 |
| 2006 год | | | | | | | |
| январь | 2,3 | 2,3 | 3,0 | 4,9 | 7,4 | 3,4 | - |
| февраль | 2,3 | 2,3 | 3,2 | 3,0 | 5,6 | 9,5 | - |
| март | 2,5 | 2,5 | 3,2 | 3,7 | 2,9 | 9,5 | - |
| апрель | 2,6 | 2,6 | 3,4 | 5,2 | 0,9 | 7,4 | 6,2 |
| май | 2,7 | 2,5 | 3,5 | 3,2 | 1,4 | 9,5 | 5,6 |
| июнь | 2,7 | 2,7 | 3,4 | 4,6 | 2,5 | 9,5 | - |

1. Отдел учета и контроля за финансовыми операциями [↑](#footnote-ref-1)
2. Автоматизированное рабочее место [↑](#footnote-ref-2)
3. Отдел учета и контроля за финансовыми операциями [↑](#footnote-ref-3)
4. РВПС – резерв на возможные потери по ссудам [↑](#footnote-ref-4)