Министерство образования и науки Российской Федерации

ГОУ ВПО «Сибирский государственный индустриальный университет»

Институт экономики и менеджмента

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Курсовая работа

По дисциплине: Бухгалтерский учет в банках

Тема: «Учет синдицированных кредитов»

Вариант 7

Новокузнецк 2010г.

Введение

Синдикат — это объединение предприятий или производителей товаров с целью их сбыта и осуществления единой ценовой политики и других видов коммерческой деятельности при сохранении юридической независимости и производственной самостоятельности.

В иностранной литературе синдицированный кредит определяют как ссуду, предоставляемую группой банков, которые не в состоянии или не желают производить полное кредитование заемщика индивидуально.

Хотя он начал развиваться в 1960 году на международном межбанковском рынке, однако очень скоро стал довольно интенсивно применяться на внутреннем рынке особенно тех стран, где активно шел процесс слияний и поглощений.

С юридической точки зрения, синдицированный кредит - это в первую очередь соглашение между кредиторами. Отсюда синдицированный кредит определяют как соглашение двух или более (обычно не более 12) кредитных институтов, совместно предоставляющих кредит заемщику . С развитием банковской системы, кредитного рынка, и в том числе рынка синдицированного кредитования, все активнее начинают работать небанковские финансовые институты. С правовой точки зрения получается, что синдицированный кредит - это особый вид соглашения, а не форма кредита. Между тем соглашение между банками является необходимым условием для возникновения любого вида кредита, но не доказательством принадлежности синдицированного кредита только к одной из их разновидности. Целью данной курсовой работы является раскрытие темы учет синдицированных кредитов. Для этого необходимо решить следующие задачи, рассмотрев:

* понятие синдицированного кредита;
* виды синдицированных кредитов;
* способы их бухгалтерского учета.

1. Учет синдицированных кредитов

1.1 Понятие синдицированного кредита

Синдицированным является кредит, при котором группа банков объединяет свои возможности для кредитования крупного проекта, что невозможно осуществить одному банку вследствие недостаточности кредитных ресурсов или резервов ликвидности.

Ограничения, определенные величиной собственного капитала, нормативами максимального размера риска на одного заемщика (группы связанных заемщиков), максимального размера кредитования акционеров и условиями кредитования связанных с банком лиц, установленные Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 110-И) и Письмом Банка России от 17.01.2005 г. № 2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении», сдерживают возможности российских банков по предоставлению кредитов крупным компаниям.

В России синдицированный кредит, широко распространенный в международной практике, пока не только является необычным для коммерческих банков видом деятельности, но и известен большинству из них только теоретически. Причина этого заключается в том, что синдицированный кредит может нормально развиваться лишь в условиях стабильной экономики, состоявшегося и надежного банковского сектора, годами и десятилетиями наработанных и многократно проверенных деловых связей между банками, инвесторами, их партнерами.

Применение синдицированного кредитования позволяет преодолеть возникающие при этом проблемы. В частности:

• аккумулирование кредитных ресурсов на синдицированной основе решает проблему недостаточности источников кредитования;

• размещение денежных средств на синдицированной основе позволяет решить проблему крупных кредитов, ограничений при кредитовании акционеров, связанных с банком лиц, и, при этом, осуществить снижение концентрации рисков путем их распределения между другими участниками кредитного синдиката;

• применение синдицированного кредитования позволяет избежать риска утраты ликвидности при предоставлении крупных долгосрочных кредитов (депозитов) и снижения показателя норматива достаточности капитала.

Правовой основой синдицированного кредитования являются статьи 308, 321 и 322 части I Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которым в качестве каждой стороны договора - кредитора или должника - могут участвовать одно или одновременно несколько лиц. Если в обязательстве участвуют несколько кредиторов или несколько должников, то каждый из кредиторов имеет право требовать исполнения, а каждый из должников обязан исполнить обязательство в равной доле с другими постольку, поскольку из закона, иных правовых актов или условий обязательства не вытекает иное. Обязанности нескольких должников по обязательству, связанному с предпринимательской деятельностью, равно как и требования нескольких кредиторов в таком обязательстве, являются солидарными, если законом, иными правовыми актами или условиями обязательства не предусмотрено иное.

1.2 Виды синдицированного кредитования

1.2.1 Совместно инициированный синдицированный кредит

Совместно инициированный синдицированный кредит предоставляется несколькими банками - участниками синдиката, предварительно заключившими многостороннее соглашение, в котором определены общие условия предоставления кредита, а также взаимоотношения между участниками синдиката и банком-агентом.

При этом каждый участник синдиката заключает с заемщиком отдельные кредитные договоры, условия которых должны отвечать следующим требованиям:

• срок погашения обязательств заемщика перед кредиторами и величина процентной ставки являются одинаковыми для всех договоров;

• каждый кредитор обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных отдельным двухсторонним договором;

• каждый кредитор обладает индивидуальным правом требования к заемщику (основной суммы долга и процентов по кредиту) согласно условиям заключенного двухстороннего договора;

• все расчеты по предоставлению и погашению кредита производятся через кредитную организацию - банк-агент, который может одновременно являться кредитором (участником синдиката) и исполняет агентские функции от лица других кредиторов (участников синдиката).

В данном случае банк-агент действует от имени и за счет участников синдиката на основании многостороннего соглашения, заключенного с кредиторами, которое содержит общие условия предоставления заемщику синдицированного кредита (общий размер кредита и доли участия каждого банка, величину процентной ставки, срок погашения кредита), а также определяет взаимоотношения между кредиторами и банком-агентом.

1.2.2 Индивидуально синдицированный кредит

Индивидуально синдицированный кредит, предоставляется банком - первоначальным кредитором от своего имени и за свой счет в полном объеме, а затем на основании договора об уступке прав требования, заключенного между первоначальным кредитором и участниками синдиката, совершается частичная уступка требований по кредиту в пользу банков – участников синдиката, которые будут являться долевыми кредиторами.

Права требования по кредиту, предоставленному первоначально банком-кредитором от своего имени и за свой счет, уступаются в определенной части (доле) банкам – долевым участникам синдиката при выполнении следующих условий:

• доля каждого банка - участника синдиката в совокупном объеме приобретаемых ими прав требования к заемщику (основной суммы долга и процентов по кредиту) определяется соглашениями между банками - участниками синдиката и первоначальным кредитором и фиксируется в каждом отдельном договоре об уступке прав требования, заключенном между первоначальным кредитором и банком - участником синдиката;

• порядок действий банков - участников синдиката в случае неплатежеспособности (банкротства) заемщика, в том числе обращения взыскания на залог, иное обеспечение по кредиту в случае наличия такового определен многосторонним договором.

1.2.3 Синдицированный кредит без определения долей

Синдицированный кредит без определения долей предполагает заключение кредитного договора от имени одной кредитной организации (банка-организатора синдиката) за счет ресурсов различных участников синдиката. Инструкцией № 110-И не определена система договорных связей, возникающая в данном случае.

Правоотношения кредиторов – участников синдицированного кредита без определения долей могут регулироваться статьей 1041 «Договор простого товарищества» ГК РФ. Так, по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей закону цели. Возможен также вариант многостороннего договора между участниками кредитного синдиката по типу агентского договора, либо договора комиссии при условии заключения банком-организатором синдиката кредитного договора с третьим лицом (третьими лицами), в котором (которых) определено, что указанное третье лицо (указанные третьи лица):

• обязуется (обязуются) предоставить банку-организатору синдиката денежные средства не позднее окончания операционного дня, в течение которого банк-организатор синдиката, в свою очередь, обязан предоставить заемщику денежные средства в соответствии с условиями кредитного договора в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой в этот день банком - организатором синдиката заемщику;

• вправе требовать платежей по основному долгу, процентам, а также иных выплат в размере, в котором заемщик исполняет обязательства перед банком - организатором синдиката по погашению основного долга, процентов и иных выплат по предоставленному ему банком кредиту, не ранее момента реального осуществления соответствующих платежей.

Согласно Инструкции № 110-И кредиты не относятся к синдицированным без определения долевых условий, если:

• соглашение между банком и третьим лицом предусматривает условие о предоставлении банком обеспечения по полученным от третьего лица денежным средствам;

• банк осуществляет платежи по основному долгу, процентам и иным выплатам третьему лицу до момента реального исполнения заемщиком соответствующих обязательств.

1.3 Бухгалтерский учет синдицированных кредитов

Порядок отражения в бухгалтерском учете синдицированных кредитов нормативными актами Банка России не определен, следовательно, он должен быть изложен в учетной политике банка. За основу могут быть приняты подходы, изложенные в Письме Банка России от 25 декабря 2001 г. № 15-1-1/1988.

Согласно указанному письму в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в частности Положения Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в зависимости от условий заключенных договоров на предоставление синдицированных кредитов, банки могут использовать две основные схемы отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет совместно инициированного синдицированного кредита, когда банки - участники заключают с клиентом - заемщиком многостороннее соглашение на предоставление синдицированного кредита либо совокупность соответствующих двусторонних соглашений, в котором оговаривается условие, что все расчеты по предоставлению и погашению синдицированного кредита, а также уплате процентов по нему осуществляются через банк - организатор. Указанные расчеты, осуществляемые через банк - организатор, отражаются в бухгалтерском учете последнего без особенностей, как иные транзитные расчетные операции.

Для отражения в бухгалтерском учете банка - организатора сумм накопленных процентных платежей, подлежащих дискретному перечислению в пользу банков - участников (если это оговорено условиями договора), могут быть использованы специально открытые в этих целях отдельные лицевые счета балансового счета № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям».

Таблица – Бухгалтерские проводки в банке- организаторе по совместно синдицированным кредитам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Корреспонденция счетов | Комментарий |  |  |  |
|  | дебет | наименование счета | кредит | наименование счета |  |
| 1 | 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 47422 | Обязательства по прочим операциям | Привлечение средств от участников синдиката |
| 2 | 441-453 |  |  |  |  |
| 460-473 | Кредиты предоставленные |  |  |  |  |
| Прочие размещенные средства | 405-408 |  |  |  |  |
| 30102 | Операции с клиентами |  |  |  |  |
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | Предоставление кредита заемщику |  |  |  |  |
| 3 | 47427 | Требования по получению процентов | 70601 | Доходы | Начислены проценты по кредиту |
| 4 | 405-408 | Операции с клиентами | 47422 | Обязательства по прочим операциям | Перечислены проценты по синдицированному кредиту всех участников |
| 5 | 47422 | Обязательства по прочим операциям | 47427 | Требования по получению процентов | Перечислена доля процентов, причитающаяся обслуживающему банку |
| 6 | 47422 | Обязательства по прочим операциям | 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | Распределены проценты между участниками синдиката |
| 7 | 405-408 |  |  |  |  |
| 30102 | Операции с клиентами |  |  |  |  |
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 441-453 |  |  |  |  |
| 460-473 | Кредиты предоставленные |  |  |  |  |
| Прочие размещенные средства | Погашена сумма долга |  |  |  |  |
| 8 | 47422 | Обязательства по прочим операциям | 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | Перечислены денежные средства участникам синдиката при погашении основной суммы долга |

Если Банк применяет индивидуально синдицированный кредит , когда права требования по кредиту, предоставленному первоначально банком-кредитором заемщику от своего имени и за свой счет, впоследствии будут в определенной доле уступлены третьим лицам (банкам - участникам синдиката), то в этом случае следует руководствоваться порядком, определенным в Приложении № 12 к Положению Банка России № 205-П. Учет операций, связанных с дальнейшей реализацией прав требования осуществляется на балансовых счетах № 61201 и № 61202 «Выбытие (реализация) имущества».

Учет у участников синдиката приобретенной части (доли) прав требования ведется в соответствии с порядком, определенным гл. 2. Приложения № 12 к Положению Банка России № 205-П.

Конкретно, в письме Банка России, не прописан бухгалтерский учет, синдицированного кредита без выделения долей. Но можно предположить, что банк - организатор синдиката заключает с клиентом - заемщиком договор на предоставление синдицированного кредита, по которому он является единственным кредитором, а также один или несколько договоров на предоставление (размещение) денежных средств с третьими лицами (в том числе банками) - участниками кредитного пула / консорциума (далее - банки участники), по которому(ым) банк - организатор является заемщиком, для целей последующего предоставления синдицированного кредита.

В этом случае, несмотря на экономическую, а в некоторых случаях и юридическую взаимосвязь вышеперечисленных договоров, банку - организатору для целей отражения в бухгалтерском учете следует рассматривать операцию по предоставлению синдицированного кредита как две отдельные операции: во-первых, операцию (совокупность однородных операций) по привлечению денежных средств от участников; во-вторых, операцию по предоставлению денежных средств клиенту - заемщику. При этом начисленные и полученные проценты отражаются в бухгалтерском учете банка - организатора в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»

Таблица - Учет синдицированного кредита без выделения долей у банка-организатора

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Корреспонденция счетов | Комментарий |  |  |  |
|  | дебет | наименование счета | кредит | наименование счета |  |
| 1 | 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 47422 | Обязательства по прочим операциям | Привлечение средств от участников синдиката |
| 2 | 441-453 |  |  |  |  |
| 460-473 | Кредиты предоставленные |  |  |  |  |
| Прочие размещенные средства | 405-407 |  |  |  |  |
| 30102 | Операции с клиентами |  |  |  |  |
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | Предоставление кредита заемщику |  |  |  |  |
| 3 | 47427 | Требования по получению процентов | 70601 | Доходы | Начислены проценты по кредиту |
| 4 | 405-407 |  |  |  |  |
| 30102 | Операции с клиентами |  |  |  |  |
| Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | 47427 | Требования по получению процентов | Перечислены проценты по синдицированному кредиту всех участников |  |  |

Банки – участники у себя в учете будут отражать переданные денежные средства в синдикат, на счете 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» или» или по счету 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях».

2. Практическая часть

2.1 Баланс банка и принципы его построения

1) Составим баланс банка по следующей форме.

Таблица – Баланс банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер счета | Актив | Пассив |
| 10203 |  | 15800 |
| 10204 |  | 1890 |
| 10205 |  | 2970 |
| 10601 |  | 717 |
| 10602 |  | 1130 |
| 10701 |  | 2100 |
| 10702 |  | 2740 |
| 10703 |  | 3090 |
| 20202 | 515 |  |
| 20206 | 2136 |  |
| 20208 | 2219 |  |
| 20302 | 3101 |  |
| 20308 | 2613 |  |
| 20313 |  | 1521 |
| 20321 |  | 858 |
| 30102 | 18105 |  |
| 30302 | 10324 |  |
| 30303 |  | 5241 |
| 31303 |  | 3920 |
| 31304 |  | 3107 |
| 32005 | 0 |  |
| 32008 | 0 |  |
| 32015 |  | 0 |
| 40201 |  | 1601 |
| 40204 |  | 2766 |
| 40302 |  | 2429 |
| 40502 |  | 5223 |
| 40603 |  | 2847 |
| 40702 |  | 9216 |
| 40802 |  | 5190 |
| 40901 |  | 1023 |
| 40903 |  | 1421 |
| 41501 |  | 6931 |
| 41502 |  | 8374 |
| 41603 |  | 10109 |
| 42002 |  | 7423 |
| 42006 |  | 7115 |
| 42104 |  | 6203 |
| 42107 |  | 1905 |
| 42301 |  | 8307 |
| 42303 |  | 3135 |
| 42305 |  | 4406 |
| 42306 |  | 6812 |
| 42501 |  | 5934 |
| 42502 |  | 5842 |
| 42507 |  | 5679 |
| 44302 | 6322 |  |
| 44315 |  | 157 |
| 44503 | 6175 |  |
| 44505 | 5317 |  |
| 44515 |  | 213 |
| 44604 | 6109 |  |
| 44608 | 4571 |  |
| 44615 |  | 191 |
| 44703 | 5357 |  |
| 44704 | 7137 |  |
| 44715 |  | 244 |
| 45203 | 8916 |  |
| 45204 | 9163 |  |
| 45205 | 7839 |  |
| 45208 | 9201 |  |
| 45215 |  | 703 |
| 45502 | 7925 |  |
| 45504 | 7179 |  |
| 45507 | 4182 |  |
| 45515 |  | 745 |
| 50605 | 3149 |  |
| 50609 |  | 302 |
| 50612 |  | 127 |
| 51402 | 3721 |  |
| 51403 | 2143 |  |
| 51410 |  | 158 |
| 51502 | 6046 |  |
| 51510 |  | 452 |
| 52001 |  | 209 |
| 52102 |  | 516 |
| 52502 | 2291 |  |
| 60301 |  | 635 |
| 60302 | 2909 |  |
| 60303 |  | 1306 |
| 60304 | 1900 |  |
| 60305 |  | 576 |
| 60308 | 112 |  |
| 60309 |  | 1751 |
| 60310 | 2144 |  |
| 60311 |  | 1270 |
| Номер счета | Актив | Пассив |
| 60312 | 2809 |  |
| 60322 |  | 1167 |
| 60323 | 1837 |  |
| 60401 | 3991 |  |
| 60601 |  | 366 |
| 60901 | 2831 |  |
| 60903 |  | 202 |
| 61008 | 1680 |  |
| 61009 | 2939 |  |
| 61201 |  | 173 |
| 61202 | 2140 |  |
| 70101 |  | 8353 |
| 70102 |  | 1702 |
| 70104 |  | 1901 |
| 70107 |  | 1631 |
| 70201 | 643 |  |
| 70202 | 3174 |  |
| 70203 | 3200 |  |
| 70204 | 1511 |  |
| 70206 | 1083 |  |
| 70209 | 619 |  |
| 70301 |  | 3357 |
| 70501 | 2045 |  |
| 70502 | 4059 |  |
| Итого | 193382 | 193382 |

2) Валюта баланса на 1 июля составила 193382 тыс. рублей.

3) Рассчитаем следующие показатели:

* показатель эффективности использования банком привлеченных средств;
* показатель достаточности резерва;
* показатель доходности ссуд.

Для того чтобы рассчитать необходимые показатели необходимо рассчитать:

1) Привлеченные средства, как сумму счетов 31303, 31304, 41501, 41502, 41503, 41603, 42002, 42006, 42104,42107, 42301, 42303,42305, 42306,42501,42502, 42507. После сложения данных счетов привлеченные средства составили 95202 тыс. рублей.

2) Кредитные вложения, как сумму счетов 32005, 32008, 44503, 44505, 44604, 44608, 44703, 44704, 45203, 45204, 45208, 45502, 45507. После сложения данных счетов кредитные вложения составили 95393 тыс. рублей.

3) Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам, как сумму счетов 32015, 44315, 44515, 44615, 44715, 45215, 44515 После сложения данных счетов резервы на возможные потери составили 2253 тыс. рублей.

4) Проценты полученные, это счет70101 сумма на котором 8353 тыс. рублей.

5) Проценты уплаченные, как сумму счетов 70201, 70202, 70203 После сложения данных счетов проценты полученные составили 7017 тыс. рублей.

Показатели:

* эффективность использования банком привлеченных средств можно рассчитать, найдя отношение привлеченных средств к кредитным вложениям и умножив полученное на сто процентов. Таким образом, эффективность использования банком привлеченных средств составила 99,8%;
* показатель достаточности резервов можно рассчитать, найдя отношение резервов на возможные потери по предоставленным кредитам к кредитным вложениям и умножив полученное на сто процентов. Таким образом, показатель достаточности резервов составил 2,36%;
* показатель доходности ссуд резервов можно рассчитать, найдя отношение процентов оплаченных за минусом процентов уплаченных к кредитным вложениям и умножив полученное на сто процентов. Таким образом, показатель доходности ссуд резервов составит 1,4%.

Рассчитав показатель эффективности использования банком привлеченных средств, стало видно, что данный банк не совсем эффективно использует средства, так как значение получилось равное 99,8%, что на 0,2% недостает до оптимальных 100%.В данном случае получается, что доля кредитных вложений больше, чем привлеченных средств. Для исправления ситуации необходимо незначительно увеличить привлеченные средства, например в виде депозитов.

Полученная величина резерва, равная 2,36 % возможна, но, на мой взгляд, все таки недостаточна, так как данный размер резерва подпадает под вторую категорию качества (от 1-20%), и это правильно, так как риск всегда существует. При этом, взят почти минимальный размер процентной ставки, и в случае непогашения кредита, средств резерва будет недостаточно. По моему мнению, можно сформировать резерв исходя из 5%.

Рассчитанный показатель доходности ссуд получился равный 1,4%, это говорит о том, что банк качественно управляет ссудами, и на каждый рубль кредитного вложения банк получает в итоге 0,014 рубля дохода. В мировой практике оптимальным считается 0,9-1,4%. А так же полученные проценты покрывают уплаченные, что видно из числителя.

2.2 Учет расчетных операций

Остаток по лицевому счету № 40702810500000036319 на 1 июля составил 30000 руб. В течение июня текущего года по лицевому счету проведены операции (таблица 6).

Таблица - Журнал регистрации операций за июнь

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата | Содержание операции | Суммаруб. | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | 01.06 | Зачислены денежные средства от иногороднего покупателя | 27000 | 30102 | 40702 |
| 2 | 03.06 | Оплачены по поручению клиента ТМЦ иногороднего продавца | 8000 | 40702 | 30102 |
| 3 | 07.06 | Списаны денежные средства для депонирования на чековом счете | 21000 | 40702 | 40903 |
| 4 | 12.06 | Списаны денежные средства, выданные клиенту наличными | 33000 | 40702 | 20202 |
| 5 | 13.06 | Зачислены инкассированные наличные деньги | 49000 | 40906 | 40702 |
| 6 | 14.06 | Списана сумма комиссионных за оказанные инкассаторские услуги | 1100 | 40702 | 70601 |
| 7 | 14.06 | Списана сумма полученного НДС, начисленная на сумму комиссионных | 198 | 40702 | 60309 |
| 8 | 16.06 | Зачислена сумма предоставленного клиенту кредита на срок 30 дней | 65000 | 45203 | 40702 |
| 9 | 20.06 | Открыт аккредитив для расчетов с поставщиком | 59000 | 40702 | 40901 |
| 10 | 23.06 | Зачислена сумма наличных денежных средств. внесенных через кассу банка | 10000 | 20202 | 40702 |

Необходимо определить остаток на лицевом счете на 1 июня. Это можно сделать, зная конечное сальдо на 1 июля, которое равно 30000 рублей. Для этого необходимо от конечного сальдо отнять обороты по кредиту за период и прибавить обороты по дебиту. Таким образом, сальдо на начало 1 июня будет равно 1298 рублей.

Далее необходимо по форме составить лицевой счет (таблица 7).

баланс банк синдицированный кредит

Таблица - Лицевой счет

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Наименование операции | Номер корреспондирующего счета | Обороты | Остатки |  |  |
|  |  |  | дебет | кредит | дебет | кредит |
| 01.06. | Зачислены денежные средства от иногороднего покупателя | 30102 |  | 27000 |  | 28298 |
| 03.06. | Оплачены по поручению клиента ТМЦ иногороднего продавца | 30102 | 8000 |  |  | 20298 |
| 07.06 | Списаны денежные средства для депонирования на чековом счете | 40903 | 21000 |  | 702 |  |
| 12.06. | С лицевого счета списаны денежные средства, выданные клиенту наличными из кассы банка | 20202 | 33000 |  | 33702 |  |
| 13.06 | Зачислены на счет клиента инкассированные наличные деньги | 40906 |  | 49000 |  | 15298 |
| 14.06. | Со счета клиента списана сумма комиссионных за оказанные инкассаторские услуги | 70601 | 1100 |  |  | 14198 |
| 14.06. | Списана сумма полученного НДС, начисленного на сумму комиссионных | 60309 | 198 |  |  | 14000 |
| 16.06. | Зачислена на счет сумма предоставленного клиенту кредита на срок 30 дней | 45203 |  | 65000 |  | 79000 |
| 20.06. | За счет средств клиента открыт аккредитив для расчетов с поставщиком | 40901 | 59000 |  |  | 20000 |
| 23.06. | Зачислена на счет сумма наличных денежных средств, внесенных через кассу банка | 20202 |  | 10000 |  | 30000 |
| 01.07 | Остаток на лицевом счете |  |  |  |  | 30000 |

* 1. Учет межбанковских кредитов

АКБ «Оптима» предоставил межбанковский кредит АКБ «Восток» суммой 12200 руб. Кредит обеспечен залогом имущества – ценными бумагами на сумму 10000 руб. Сумма кредита перечислена на корреспондентский счет АКБ «Восток» 20.07. Проценты отражаются в учете обоих банков в последний рабочий день месяца (включая 30, 31). По договору проценты по кредиту уплачиваются в конце срока договора. Годовая процентная ставка 17%. Срок договора – 19 дней.

Таблица Журнал операций по предоставлению МБК в банке кредиторе (АБК «Оптима»)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | Предоставлен межбанковский кредит | 15500 | 32004 | 30102 |
| 2 | В обеспечение кредита приняты ценные бумаги | 16000 | 99998 | 91311 |
| 3 | Начислены проценты за 11 дней в июле | 82 | 47427 | 70601 |
| 4 | Начислены проценты за 8 дней августа | 52 | 47427 | 70601 |
| 4 | Получены проценты по межбанковскому кредиту | 134 | 30102 | 47427 |
| 5 | Погашена задолженность по межбанковскому кредиту | 15500 | 30102 | 32004 |
| 6 | Списан залог ввиде ценных бумаг | 16000 | 91311 | 99998 |

Таблица Журнал операций по получению МБК в банке-заемщике (АБК «Восток»)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата | Содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | 20.07. | Зачислен межбанковский кредит | 15500 | 30102 | 31304 |
| 2 | 20.07. | Переданы в залог ценные бумаги | 16000 | 91411 | 99999 |
| 3 | 31.07. | Начислены проценты за 11 дней в июле | 82 | 70606 | 47426 |
| 4 | 07.08. | Начислены проценты за 8 дней августа | 52 | 70606 | 47426 |
| 5 | 07.08. | Оплачены проценты по межбанковскому кредиту | 134 | 47426 | 30102 |
| 6 | 07.08. | Погашена сумма долга по межбанковскому кредиту | 15500 | 31304 | 30102 |
| 7 | 07.08. | После погашения кредиты возвращен залог- ценные бумаги | 16000 | 99999 | 91411 |

2.4 Учет внутренних операций банка

Таблица – Журнал операций по продаже автомобиля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов |  |
|  |  |  | дебет | кредит |
| 1 | Списывается первоначальная стоимость выбывшего автомобиля | 200000 | 61209 | 60401 |
| 2 | Списывается начисленная амортизация | 80000 | 60601 | 61209 |
| 3 | Выдано под отчет сотруднику банка для согласования вопроса | 10000 | 60308 | 20202 |
| 4 | Утвержден авансовый отчет | 8000 | 61209 | 60308 |
| 5 | Сотрудник банка вернул неизрасходованную сумму аванса | 2000 | 20202 | 60308 |
| 6 | Выручка от продажи автомобиля | 180000 | 60312 | 61209 |
| 7 | НДС в составе выручки от продажи автомобиля | 27458 | 61209 | 60309 |
| 8 | Получена оплата покупателя за автомобиль | 180000 | 30102 | 60312 |
| 9 | Прибыль от реализации автомобиля | 24542 | 61209 | 70601 |

1) АБК «Восток» реализовал иногороднему покупателю легковой автомобиль стоимостью 180000 (в т.ч. НДС). Балансовая стоимость автомобиля 200000 руб., сумма амортизации за время эксплуатации автомобиля составила 80000 руб. Для согласования вопросов сделки с покупателем направлен в командировку сотрудник банка. Ему выдан в подотчет аванс 10000 руб. По возвращению из командировки сотрудником предоставлен авансовый отчет на сумму 8000 руб., остаток подотчетной суммы внесен в кассу.

2) АБК «Фотон» по состоянию на 25 апреля начислил проценты:

* по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим предприятиям – 250000 руб.;
* по кредитам, предоставленным физическим лицам-предпринимателям- 140000 руб.;
* по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам 80000 руб.;
* за привлеченные кредиты кредитных организаций (сроком до 7 дней) – 70000 руб.;
* по депозитам негосударственных некоммерческих предприятий (сроком до 30 дней) – 65000 руб.;
* по депозитам физических лиц (сроком до3-х лет) – 40000 руб.

1. Учет операций с ценными бумагами

1) Простой процентный вексель на сумму 120000 руб. со сроком платежа « по предъявлении не ранее 31 дня от даты составления векселя» размещен за 120000 руб. На вексельную сумму начисляются проценты по ставке 15% годовых. Вексель предъявлен к платежу на 31 день.

Таблица - Журнал операций по размещению и погашению процентного векселя ( Банк-эмитент)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | Получена оплата за размещенный процентный вексель | 120000 | 30102 | 52303 |
| 2 | Начислены проценты по векселю | 1528,8 | 70606 | 52501 |
| 3 | Перенесен вексель на учет до востребования | 120000 | 52303 | 52301 |
| 4 | Принят вексель к платежу | 120000 | 90704 | 99999 |
| 5 | Оплачена номинальная стоимость векселя | 120000 | 52301 | 30102 |
| 6 | Выплачены проценты по векселю | 1528,8 | 52501 | 30102 |
| 7 | Списан погашенный процентный вексель | 120000 | 99999 | 90704 |

Таблица - Журнал операций по размещению и погашению процентного векселя (Банк-инвестор)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | Оплачено за процентный вексель | 120000 | 51403 | 30102 |
| 2 | Перенесен вексель на учет до востребования | 120000 | 51401 | 51403 |
| 3 | Получена оплата вексельной суммы | 120000 | 30102 | 51401 |
| 4 | Получен процентный доход | 1528,8 | 30102 | 70601 |

2) Банком выпущен в обращение депозитный сертификат номинальной стоимостью 110000 руб. со сроком 1 год. Процентная ставка по сертификату 12% годовых.

Таблица Журнал операций по выпуску и погашению депозитного сертификата в срок

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | Выпущен в обращение депозитный сертификат | 110000 | 40702 | 52104 |
| 2 | Начислены проценты по депозитному сертификату | 13200 | 70606 | 52501 |
| 3 | Перенесены проценты к исполнению | 13200 | 52501 | 52405 |
| 4 | Перенесен депозитный сертификат к исполнению | 110000 | 52104 | 52403 |
| 5 | Принят к учету предъявленный депозитный сертификат | 110000 | 90704 | 99999 |
| 6 | Выплачена номинальная стоимость депозитного сертификата | 110000 | 52403 | 40702 |
| 7 | Выплачены проценты по депозитному сертификату | 13200 | 52405 | 40702 |
| 8 | Списан погашенный депозитный сертификат | 110000 | 99999 | 90704 |

Заключение

Синдицированный кредит - это кредит, привлекаемый одним заемщиком из нескольких источников. В настоящее время в России сложились условия, объективно способствующие дальнейшему развитию рынка синдицированных кредитов, как одного из эффективных механизмов, обеспечивающих необходимое кредитование промышленности с целью дальнейшего экономического роста.

В условиях несоответствия структуры реального и банковского секторов экономики, когда активы крупнейших отечественных предприятий заметно превосходят активы большинства банков, одним из самых привлекательных способов кредитования становится предоставление синдицированных кредитов. Синдикации обладают одним замечательным свойством — они позволяют ограниченными средствами многих финансовых институтов удовлетворять очень значительные потребности, которые возникают у различных компаний и групп компаний при реализации определенных проектов.

В нашей стране существует три вида синдицированных кредитов – это совместный, индивидуальный и без выделения долей. Метода же учета два: с привлечением средств и предоставлением кредита, и предоставлением кредита и уступкой права требования по немую. Но конкретно в законе не один метод учета не прописан с 2008 года.

Основная проблема развития рынка синдицированного кредитования заключается в низком уровне доверия, отсутствии прозрачности и низкой защищенности инвесторов.

Так же в курсовой работе были решены задачи по предоставлению межбанковского кредита, выпуска векселя и сертификата и по продаже автомобиля. Был составлен баланс и рассчитаны коэффициенты характеризующие эффективность работы банка.

Список использованной литературы

1. Карицкая О.Г. Синдицированный кредит: правовая основа, оценка кредитного риска, бухгалтерский учет / О.Г.Карицкая // Бухгалтерский учет в кредитных организациях.-2006.-№10.- С. 53-60.

2. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): положение Центрального Банка Российской Федерации от21.08.1998 г. (в ред. 27.07 2001г.) /Компания «Консультант».-Электрон. Дан./ Режим доступа: http:/ base.consultant.ru – 10.11.2010.

3. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации): положение Центрального Банка Российской Федерации от 5.12.2002г. (отменен с 01.01.2008г.)- /Компания «Консультант».-Электрон. Дан./ Режим доступа: http:/ base.consultant.ru – 10.11.2010.