

Бухгалтерский учет процентов по выданным кредитам

- Уплата либо получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором
- Проценты начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня
- Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов
- по формулам сложных процентов
- с использованием фиксированной ставки в соответствии с условиями договора
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора

- Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам на доходы и расходы банка осуществляется **по методу начисления**
- Учет начисленных процентов на балансовых счетах ведется по ссудам, отнесенным к 1, 2 и 3 (возможно) категории качества
- Учет начисленных процентов по прочим ссудам ведется на внебалансовом счете 91604

Учет процентов

Начисление процентов

В последний рабочий
день месяца

Проценты соответствуют
условиям признания в качестве
дохода:

Дебет 47427

«Требование по получению
процентов»

Кредит 70601 «Доходы»

Проценты не соответствуют
условиям признания в качестве
дохода:

Дебет 91604 «Неполученные

проценты по кредитам и прочим
размещенным средствам
предоставленным клиентам»

Кредит 99999 «Счет для
корреспонденции с активными
счетами при двойной записи»

Учет процентов

Начисление процентов

В день оплаты по договору

Проценты соответствуют условиям признания в качестве дохода:

Дебет 47427

«Требование по получению процентов»

Кредит 70601 «Доходы»

Проценты не соответствуют условиям признания в качестве дохода:

Дебет 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам предоставленным клиентам»

Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Условия признания процентов в доходах

- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой)
- В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества кредитная организация вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов самостоятельно, утвердив принцип в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.
- По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным)
- В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 настоящего пункта определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат
- Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.
- В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 настоящего пункта неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно)

- Под начисленные проценты формируется резерв

Дт 70606 Кт 47425

- После уплаты клиентом процентов сформированный ранее резерв восстанавливается

Дт 47425 Кт 70606

Уплата процентов

- 1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению
- 2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора
- 3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в графе «Условия оплаты» платежного требования указывается: «Без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции

Уплата процентов клиентом

Соответствовали условиям признания в качестве дохода

Клиент имеет счет в банке:

Дебет 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

Кредит 47427 «Требование по получению процентов»

Не соответствовали условиям признания в качестве дохода

Дебет 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

Кредит 70601 «Доходы»

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит 91604 «Неполученные проценты по кредитам, предоставленным клиентам»

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

- Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов

Дт 45912 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам — по лицевому счету ссуды

Кт 47427 Требования банка по получению процентов — по лицевому счету ссуды — на сумму причитающихся по договору процентов, перенесенных на счета по учету просроченных процентов

- Одновременно перенос резерва, созданного под начисленные проценты

Дт 47425 Кт 45918

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

1. Фактическое погашение просроченных процентов

Дт 40702 Кт 45912

2. При поступлении средств по просроченным процентам, учтенным на внебалансовых счетах

■ **Дт 40702 Кт 70601**

и одновременно

■ **Дт 99999 Кт 91604**

3. Если ссуда отнесена к безнадежной и списана с баланса, начисленные по ней проценты переносятся на счет 91704

■ **Дт 91704 Кт 91604**



Спасибо за внимание

подготовила доцент к.э.н. Курныкина
О.В.