

Проценты по кредитам начисляются при условиях: проценты должны быть выше процентов по депозитам, банк должен учитывать маржу, проценты начисляются в зависимости от срока пользования, риска неплатежеспособности, обеспечения по ссуде, целей ссуды, ставок других банков, инфляции и пр.

Существуют различные способы начислений процентов, зависящие от условий контрактов. Соответственно применяются разные виды процентных ставок. Можно выделить ряд признаков, по которым классифицируют процентные ставки:

Проценты различаются по базе для их начисления. Применяется постоянная и последовательно изменяющаяся база для расчета. В последнем случае за базу принимается сумма, полученная на предыдущем этапе наращивания, или дисконтированная, иначе говоря, проценты начисляются на проценты. При постоянной базе используются Простые, при переменной – Сложные процентные ставки. Сращенная сумма по простой процентной ставке находится как:

$$S = P + I = P + P \cdot i \cdot n = P(1 + i \cdot n), (1)$$

Где S – наращенная сумма;

P – первоначальная сумма долга;

I – сумма начисленных процентов;

i – ставка наращивания;

N – срок ссуды.

Откуда процентная ставка будет равна:

$$I = (S/P - 1) / n \quad (2)$$

Если срок ссуды меньше периода начисления или в других случаях величина n заменяется: $N = T/k$, где T - число дней ссуды, K - число дней в году (временная база).

На практике применяются *Три варианта расчета простых процентов* в зависимости от точности исчисления параметров

K
 I
 T
:

А) *Точные проценты с точным числом дней ссуды* (T – фактическое число дней ссуды, K - 365/366 дней). Метод дает самые точные результаты, называется «английская практика» и чаще применяется в Великобритании и США;

Б) *Обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды* (T – фактическое число дней ссуды, K - 360 дней). Этот вариант называется «французская практика» и используется чаще во Франции, Бельгии;

В) *обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды* (T – определяется приближенно из расчета 30 календарных дней в любом месяце, K - 360 Дней). Такой метод называется «немецкая практика» и используется чаще в Германии, Швеции, Дании в тех случаях, когда не требуется большой точности, например при промежуточных расчетах;-

Наращенная сумма по сложной процентной ставке находится как:

$$S = P (1 + i)^n, (3)$$

В зависимости от степени изменчивости различают процентные ставки:

А) Постоянные – используемые в качестве одной величины на протяжении всего срока финансовой операции;

Б) Переменные (изменяющиеся) – их размер изменяется во времени в соответствии с условиями финансового договора. Они могут быть:

Снижающимися или повышающимися (например, ставка ежегодно увеличивается/снижается на определенную кредитным договором величину);

Фиксированными (в договоре указывается размер ставки);

Плавающими – фиксируется не ставка, а изменяющаяся во времени база (базовая ставка) и размер надбавки к ней – маржи. Размер маржи может быть постоянным или переменным в течение срока ссудной операции.

В случае удержания процентов авансом одновременно с предоставлением кредита осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет – Счета для учета предоставленных кредитов – на сумму кредита;

Кредит – Счета клиентов, счета для учета денежных средств и банковских металлов – на сумму кредита за вычетом процентов, удержанных авансом;

Кредит – Счета для учета неамортизированного дисконта по предоставленным кредитам – на сумму процентов, удержанных авансом.

Сумма неамортизированного дисконта по предоставленным кредитам амортизируется не реже одного раза в месяц и осуществляется проводка:

Дебет – Счета для учета неамортизированного дисконта по выданным кредитам;

Кредит – Счета для учета процентных доходов по предоставленным кредитам.

Если условиями договора предусмотрена уплата процентов периодически или на дату погашения кредита, то в учете осуществляется проводка:

Дебет – Счета клиентов, счета для учета денежных средств и банковских металлов;

Кредит – Счета для учета начисленных доходов по предоставленным кредитам счета для учета процентных доходов по предоставленным кредитам, счета для учета просроченных начисленных доходов по предоставленным кредитам счета для учета сомнительной задолженности по начисленным доходам, счета для учета комиссионных доходов по кредитным операциям.

Если удержание процентов авансом предусматривается одновременно с получением кредита, то сумма удержанных процентов учитывается по счетам неамортизированного дисконта по полученным кредитам:

Учет начисления и уплаты процентов за пользование кредитом - Учеба – Шпаргалки, тесты с ответами

Добавил(а) Administrator

21.11.11 21:20 - Последнее обновление 21.11.11 22:51

Дебет – Счета для учета денежных средств и банковских металлов;

Дебет –

Счета для учета неамортизированного дисконта по полученным кредитам:

Кредит – Счета для учета предоставленных кредитов, счета для учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам.

Погашение просроченной задолженности по кредитной операции отображается такой бухгалтерской проводкой:

Дебет – Счета для учета денежных средств и банковских металлов, счета клиентов;

Кредит – Счета для учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам.

Погашение сомнительной задолженности по кредитной операции отображается такой бухгалтерской проводкой:

Дебет – Счета для учета денежных средств и банковских металлов, счета клиентов;

Кредит – Счета для учета сомнительной задолженности по предоставленным кредитам.

В случае признания задолженности по кредитным операциям безнадежной такая задолженность списывается за счет специальных резервов.

2. Бухгалтерский учет просроченной задолженности за полученными кредитами.

Сумма задолженности по полученному кредиту, который не оплачен в определенный договором срок, на следующий рабочий день отражается заемщиком (должником) такой бухгалтерской проводкой:

Дебет – Счета для учета полученных кредитов;

Кредит – Счета для учета просроченной задолженности по полученным кредитам.

Погашение просроченной задолженности по полученным кредитам отображается такой бухгалтерской проводкой:

Дебет – Счета для учета просроченной задолженности по полученным кредитам;

Кредит – Счета для учета денежных средств и банковских металлов.