
- отсутствие гарантии оплаты документов;

Таким образом, из выше изложенного материала видно, что в сложившихся современных экономических условиях использование безналичных расчетов является более выгодным и экономически более целесообразным.

Использование безналичных расчетов в бухгалтерском учете способствует ускоренному денежному обороту и, благодаря государственной стандартизации, простоте применения расчетных документов на всей территории РФ, а так же возможен полный контроль за денежными средствами предприятия, их движением, сохранностью и целевым использованием.

Это делает безналичные расчеты самыми удобными и ими начинают пользоваться не только предприятия, но и физические лица.

Библиографический список:

1. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

2. Куницына Н.Н., Хисамудинов В.В. Банковский аудит: Учеб. пособие – М.: Финансы и статистика, 2008, 128с.

3. Селеванова Т.В. Бухгалтерский учет в банках. Учеб. Пособие.- Издание 2ое, Феникс, 2008.

УДК 657

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*А.А. Гурышина, студентка 4 курса экономического факультета УГСХА
Научный руководитель – к.э.н., доцент Е.М. Болтунова*

Правовое регулирование кредитных операций в РФ основано на законодательном акте, содержащим правовые нормы о банковском кредитовании, которым является Гражданский кодекс РФ (ст.819-821, а также статьи о договоре займа 807-819), а также на нормах, посвященных банковскому кредитованию, которые содержатся в «Законе о банках и банковской деятельности» и Законе «О Центральном банке РФ».

Ст. 33 Закона «О банках и банковской деятельности» посвящена способам обеспечения возврата кредитов. В соответствии с данной статьей кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственного и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

В соответствии с законом «О Центральном Банке РФ», Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливать им обязательные нормативы, в том числе максимальный размер риска на од-

ного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер риска на одного кредитора.

Несмотря на наличие соответствующих законодательных норм и большого количества подзаконных нормативных актов, посвященных вопросам банковского кредитования, процесс реального кредитования в каждом конкретном банке регулируется в основном локальными правовыми актами, к числу которых относятся, прежде всего, Правила кредитования данного банка, Положение о кредитном комитете, должностные инструкции соответствующих работников коммерческого банка.

При выдаче кредита заключается кредитный договор. В соответствии с ГК РФ (п.1. ст.819) по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Ст. 820 ГК РФ предусматривает письменную форму кредитного договора, отсутствие которой делает договор ничтожным.

Для оформления кредита в настоящее время требуются следующие документы, предоставляемые физическими лицами банку:

- копия паспорта;
- копия трудовой книжки;
- справка о доходах формы 2 НДФЛ;
- справка о дополнительных доходах (в свободной форме);
- второй документ, подтверждающий личность (ИНН, свидетельство о пенсионном страховании, водительское удостоверение).

Необходимые документы при залоге жилых помещений (квартир и индивидуальных жилых домов):

- договор купли-продажи, мены, дарения;
- свидетельство о наследовании;
- договор передачи от ремонтно-эксплуатационного предприятия владельцу, если жилье приватизировано, и т.п.;
- выписка из финансового лицевого счета;
- выписка из домовой книги;
- справка из налоговой инспекции об уплате налога на имущество от лиц, зарегистрированных в передаваемом в залог жилом помещении;
- выписка из единого государственного реестра об отсутствии обременений;
- справка установленной формы из органов опеки и попечительства о гарантированном новом жилье для несовершеннолетних и недееспособных лиц т.п.

На сегодняшний день коммерческие банки предлагают физическим лицам 16 различных кредитных программ. Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте, процентные ставки варьируются в зависимости от срока кредита и предоставленного обеспечения, выдача кредита производится как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Сроки кредитования зависят от вида выбранной кредитной программы и формы обеспечения кредита. Заемщиками могут являться граждане Российской Федерации в возрасте от 18 до 75 лет.

Рассмотрим подробно виды кредитов, которые предоставляются физическим лицам.

Ипотечный кредит. Ипотечный кредит – кредит, предоставляемый физическому лицу банками для строительства или покупки жилья. Обычно приобретенное жилье закладывается банку до возвращения кредита и процентов.

В общем случае, схема ипотеки следующая – банк выдает кредит на приобретение недвижимости. Должник приобретает недвижимость за счет кредита. Приобретенная недвижимость оформляется в качестве залога. При этом имущество остается у должника во владении и пользовании. Ипотека регулируется законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)». По договору одна сторона – залогодержатель, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному ипотекой, имеет право получить удовлетворение своих денежных требований по этому обязательству из стоимости заложенной недвижимости другой стороны – залогодателя преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за изъятиями, установленными федеральным законом. Недвижимость, купленная на ипотечный кредит, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

Кредит «Молодая семья» призван решить жилищную проблему молодых семей, в которых хотя бы один из супругов моложе 30 лет (либо неполной семьи с ребенком, при условии, что родитель не достиг 30-ти летнего возраста). При этом при определении размера кредита может учитываться не только совокупный доход супругов, членов молодой семьи, но и их родителей. Поэтому кредит по программе «Молодая семья» могут получить и студенты, живущие на стипендию, при условии, что их родители будут оказывать им материальную поддержку при осуществлении расчетов по кредиту. Кредит предоставляется на условиях, аналогичных с «Кредитом на недвижимость».

Корпоративный кредит. В целях дополнительной мотивации к успешному труду сотрудников какого-либо предприятия, решения их социальных проблем банки предлагают рассмотреть вопрос о сотрудничестве с банком по программе «Корпоративный кредит». Воспользоваться «Корпоративным кредитом» могут работники предприятий – клиенты банков. Размер кредита определяется банком без учета платежеспособности сотрудников предприятия и может составлять на одного сотрудника предприятия до 3 миллионов рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), а для руководящего звена предприятия - до 9 миллионов рублей (либо эквивалент в иностранной валюте). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в пределах лимита риска (ограничения), установленного банком для предприятия. В качестве обеспечения возврата кредита принимается поручительство предприятия-работодателя, а по кредитам, предоставляемым на срок свыше 3-х лет, дополнительно оформляется обеспечение в виде поручительства супруга (и) заемщика и залога имущества, покрывающего не менее 40% обязательств заемщика по кредитному договору.

Автокредит. Автомобиль в кредит - это удобная услуга, дающая возможность приобрести автомобиль, который нравится сегодня, а деньги за него выплачиваются в течение определенного срока, оговоренного в договоре автокредитования с Банком. Процент автокредитования на рынке потребительского кредитования неуклонно растет, также растет и количество банков которые оказывают такие услуги.

Образовательный кредит, который предоставляется учащимся в возрасте от 14 лет (до достижения 18-ти летнего возраста - при обязательном наличии созаемщиков). Срок пользования «Образовательным кредитом» может составлять до 11 лет, при этом на период обучения учащемуся может быть предоставлена отсрочка в погашении основного долга по кредиту. Размер кредита на оплату обучения в ВУЗе может составлять до 90% от стоимости обучения. Созаемщиками по кредиту могут выступать родственники учащегося, а также любые другие физические лица, готовые оказать содействие учащемуся в получении образования.

Кроме названных программ кредитования, клиенты банков могут воспользоваться кредитами на установку стационарного либо приобретение мобильного телефона (кредит «Народный телефон»), приобрести понравившиеся товары в сети магазинов, осуществляющих их реализацию посредством «Товарного кредита». Владельцы ценных бумаг и слитков драгоценных металлов, могут получить средства в кредит, передав свои ценности на хранение в банк на период кредитования.

Лица, имеющие финансовую возможность одновременно получать и погашать крупные суммы кредитов, могут пользоваться кредитными продуктами «Единовременный» и «Возобновляемый». Но самым популярным кредитом у наших заемщиков является универсальный кредит «На неотложные нужды», который можно привлечь для решения любых насущных проблем.

Люди, достигшие пенсионного возраста, но продолжающие работать могут воспользоваться кредитом «Пенсионный», при определении размера которого учитываются пенсия и доход заемщика по месту работы. «Пенсионный» кредит предоставляется в рублях на срок до 2-х лет.

Для тех клиентов, которые имеют положительную кредитную историю, банк предлагает услугу «Доверительный кредит», который можно получить без справок о заработной плате и обеспечения в течение одного дня. Такой кредит предоставляется на срок до 1 года в размере до 3 тысяч долларов США в рублевом эквиваленте. Если за кредитом обращается сотрудник предприятия, относящегося к категории VIP-клиентов или VIP-заемщиков банка, размер «Доверительного кредита» может составлять до 10 тысяч долларов США в рублевом эквиваленте.

Кредитная история — информация, состав которой определен Федеральным законом «О кредитных историях» №218-ФЗ и которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

В состав кредитной истории, согласно выше указанного ФЗ, входят три части: титульная часть, основная часть и закрытая часть.

Титульная часть включает в себя сведения о субъекте кредитной истории - физическом или юридическом лице, которые дают возможность идентифицировать заёмщика. Более подробно можно прочитать в Федеральном законе.

Основная часть включает в себя сведения, относящиеся к обязательствам - дату выдачи, дату погашения, ежемесячный платеж и т. д.

Закрытая часть содержит сведения об источнике формирования кредитной истории, а также о пользователе кредитной истории.

Кредитные истории хранятся в бюро кредитных историй в течение 15

лет после погашения (ФЗ «О кредитных историях»).

Полная стоимость кредита рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России. Применяемая для расчета формула основана на методе сложных процентов.

Учет операций по предоставлению и погашению кредитов ведется следующим образом.

Выдача кредита отражается в бухгалтерском учете:

Если клиент обслуживается в данном банке и имеет расчетный счет:

Дт 445-447 «Кредиты предоставленные»,

Кт расчетных (текущих) счетов клиентов.

Если клиент обслуживается в другом банке:

Дт 445-447 «Кредиты предоставленные»,

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Оприходование предметов залога будет отражаться на внебалансовых счетах так.

1. В залог приняты ценные бумаги:

Дт 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам»,

Кт 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

2. В залог получена банковская гарантия или поручительство третьих лиц»

Дт 91305 «Полученные гарантии и поручительства»

Кт 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

3. Передано в залог имущество физического лица:

Дт 91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг»,

Кт 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Возврат кредита оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дт 405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»,

406 «Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»,

407 «Счета негосударственных организаций»,

408 «Прочие счета»,

Кт 445 «Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»,

446 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»,

447 «Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности» и др. счета по учету кредитов.

В случае, когда клиент банка выходит на просроченную задолженность, оформляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Кт 441-457 «Кредиты предоставленные».

Погашение просроченных кредитов:

Дт 405-407 «Счета организаций»,

Кт 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Необходимо провести сравнительный анализ по банкам на рынке кредитования физических лиц в 2010 году, представленный в таблице 1.

По данным ЦБ в 2010 году объём выданных кредитов физ. лицам достиг 3,6 трлн. руб., показав рост всего на 50,37%. Основным локомотивом рынка

Таблица 1 – Объём выданных кредитов физическим лицам в 2010г.

Наименование банка	Выдано кредитов физ. лицам (без ипотеки) в 2010 г., млн. руб.	Изменение за год, %	Количество выданных кредитов физ. лицам (без учета ипотеки) в 2010 г., шт.	Портфель кредитов физ. лицам (без учета ипотеки) на 01.01.2009 г., млн. руб.
Сбербанк	485 718,1	9,76	3 644 402	654 595,0
Русский Стандарт	193,253,2	-13,38	9 508 847	182 222,9
ВТБ 24	91 681,0	192,68	895 469	81 417,4
Росбанк	61 324,8	-10,90	832 610	84 174,8
Русфинанс Банк	55 708,2	57,17	1 214 159	56 422,0
ХКФ-Банк	53 823,5	32,55	4 934 105	30 588,5
Альфа-Банк	48 527,5	75,65	985 678	41 398,1
Ренессанс Капитал	47 791,5	209,37	1 749 670	39 260,8
УРСА Банк	46 723,7	98,73	735 946	51 359,1
Юникредит Банк	32 486,0	92,99	347 852	35 241,8

остаётся автокредитование. Пластиковые карты, напротив, показали скромную динамику роста, не оправдав ожиданий экспертов.

Лидером рейтинга по кредитованию физ. лиц, без учёта ипотеки, стал «Сбербанк», объём выданных кредитов которого достиг 485,7 млрд. руб., а прирост за год составил 9,76%. Второе место, с отрицательной динамикой в

13,38%, занимает банк «Русский Стандарт», выдавший кредитов на 193,3 млрд. руб. Тройку лидеров замыкает банк ВТБ 24 с показателем 91,7 млрд. руб. и лучшим ростом - 192,68%.

Многие банки активно стали предлагать услугу кредитования, однако, более 60% всех выдаваемых кредитов населению приходится на Сбербанк России. Конечно, все больше усилий в последнее время требуется для удержания завоеванных позиций в связи с нарастающей конкуренцией.

Таким образом, выдача кредитов населению является одним из основных направлений деятельности банков. Кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством.