Письмо Госбанка СССР от 22 января 1991 г. N 338 Положение о порядке начисления процентов и отражения их по счетам бухгалтерского учета в учреждениях банков

1. Общие положения

1.1. Проценты в установленных случаях начисляются по расчетным, текущим (кроме бюджетных), ссудным, депозитным счетам, счетам по вкладам граждан и военнослужащих.

1.2. Для начисления процентов по счетам в аналитическом учете в учреждениях банков открываются отдельные лицевые счета по каждому владельцу счета: по кредитам - по объектам (шифрам кредита), срокам пользования кредитом и размеру процентных ставок; по депозитам - по срокам хранения и размеру процентных ставок.

1.3. Размер процентных ставок по активным и пассивным операциям, порядок, период, сроки начисления процентов, порядок их взыскания (зачисления на счета клиентов по пассивным операциям) определяются в договорах банка и клиента. Руководитель учреждения банка для начисления процентов дает распоряжение бухгалтерии банка.

1.4. При выдаче ссуды ссудозаемщику, не имеющему расчетного счета в данном учреждении банка, в договоре особо определяются порядок и сроки взыскания задолженности по кредитам и процентов с учетом пробега документов между банками. В договоре определяется порядок взыскания долга по кредиту и начисленным процентам путем перечисления средств ссудозаемщиком платежным поручением или по требованию-поручению, выставленному банком. Порядок расчетов требованием-поручением установлен Правилами Госбанка СССР безналичных расчетов в народном хозяйстве.

1.5. При исчислении процентов количество дней в месяце условно принимается за 30, а в году - за 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31 число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30.

2. Порядок начисления процентов

2.1. Проценты начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в квартал. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается.

2.2. По вкладам граждан и военнослужащих проценты начисляются: ежегодно в первый рабочий день года, при выплате вклада полностью, при замене и при

переоформлении вкладной книжки.

2.3. Рекомендуется предусмотреть в договоре сторон порядок начисления и уплаты процентов по ссудам, предоставленным гражданам, осуществляющим индивидуальную трудовую деятельность, крестьянским хозяйствам, арендаторам на индивидуальной и групповой аренде при каждом платеже по основному долгу. При первом платеже должны уплачиваться проценты, начисленные со дня выдачи ссуды по день погашения первого платежа. Если вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то в первую очередь предусматривается уплачивать начисленные проценты.

2.4. Начисление и взыскание процентов по ссудам, выданным индивидуальным заемщикам, производится при поступлении от них платежей в уплату долга.

2.5. Проценты по долгосрочным ссудам, выдаваемым индивидуальным заемщикам через хозяйства, начисляются и погашаются с расчетных счетов хозяйств в порядке, предусмотренном в договоре, но не реже одного раза в квартал.

2.6. По новостройкам порядок начисления и погашения процентов по кредитам банка определяется в кредитном договоре.

2.7. При закрытии счетов, передаче лицевых счетов из одного учреждения банка в другое или ликвидации учреждения банка проценты начисляются по день фактического закрытия счета. Списываемый со счета при его закрытии остаток должен быть определен после зачисления на него начисленных процентов в пользу владельца счета и списания причитающихся с него в пользу банка процентов за пользование ссудами.

При переносе остатков счетов с одного банковского счета на другой в этом же учреждении банка проценты по данному лицевому счету начисляются по обоим балансовым счетам - прежнему и новому, начисленные проценты проводятся по новому балансовому счету.

3. Порядок взыскания процентов

3.1. Начисленные проценты должны быть проведены по балансу учреждения банка в том же периоде, за который они начислены.

Если по каким-либо причинам проценты по операциям истекшего года не были начислены, они начисляются и проводятся заключительными оборотами.

3.2. Проценты, начисленные на кредитовые остатки по счетам, относятся в кредит этих счетов и в дебет соответствующего лицевого счета балансового счета N 970 "Операционные и разные расходы".

Проценты, начисленные по ссудам, взыскиваются соответственно с расчетных, текущих счетов, и в этой сумме относятся на соответствующий лицевой счет балансового счета N 960 "Операционные и разные доходы".

3.3. При отсутствии средств на счетах клиентов суммы задолженности и начисленных процентов относятся в дебет счета N 620 "Кредиты, не погашенные в срок" (счет просроченных ссуд) и кредит счета N 943 "Доходы будущих периодов". При поступлении средств на счета для списания сумм

начисленных процентов дебетуется расчетный счет плательщика и кредитуется счет N 620. Одновременно сумма начисленных процентов списывается со счета N 943 "Доходы будущих периодов" и относится в кредит балансового счета N 960 "Операционные и разные доходы" на соответствующий лицевой счет. До зачисления на счет N 960 суммы начисленных процентов в доход банка не включаются.

3.4. Начисленные проценты по кредитам, выданным заемщикам, не имеющим расчетного счета в данном учреждении банка, относятся в дебет счета N 904 "Дебиторы и кредиторы" и кредит счета N 943 "Доходы будущих периодов". При поступлении документа по уплате процентов сумма проводится по дебету счета N 840 "Ответственные межфилиальные обороты текущего года" или корреспондентского счета и относится в кредит счета N 904 "Дебиторы и кредиторы". Одновременно проводится списание начисленных процентов по дебету счета N 943 "Доходы будущих периодов" и зачисление на соответствующий лицевой счет балансового счета N 960 "Операционные и разные доходы". До зачисления сумм уплаченных процентов на счет N 960 сумма начисленных процентов в доход банка не включается. Уплата процентов производится в порядке, указанном в п.1.4.

Начисленные проценты отражаются в лицевых счетах клиентов отдельными суммами.

Проценты, начисленные на остатки лицевых счетов по учету просроченных ссуд, также отражаются в лицевых счетах, клиентов отдельными суммами.

4. Техника начисления процентов

4.1. В учреждениях банков, обработка учетной информации которых ведется на вычислительных машинах, начисление процентов осуществляется программным путем с использованием процентных чисел.

4.2. В других случаях для начисления процентов используются средние остатки, исчисленные за соответствующий период по формуле средней хронологической:

(a1/2 + a2 + a3 +...+ an-1 + an/2) / n - 1,

где a1, an - остатки на начало и конец периода;

a2, a3, ..., an-1 - остатки на последующие даты внутри периода;

n - число дней в соответствующем периоде.

Остатки за нерабочие дни берутся в той же сумме, что и за предыдущий день. Полученный средний остаток умножается на соответствующую часть процентной ставки (1/12 при подсчете остатков за месяц, 1/4 - за квартал). Средние хронологические остатки, процентные ставки и суммы начисленных процентов записываются в ведомость начисленных процентов, подсчитывается общий итог по ведомости, ведомость заверяется подписями ответственного исполнителя и главного бухгалтера или его заместителя (либо другого контролирующего работника по поручению главного бухгалтера).

4.4. В порядке последующего контроля рекомендуется проводить проверки

(на выборку или сплошные) правильности начисления процентов и отнесения их на соответствующие лицевые счета, а также правомерности отнесения сумм начисленных процентов в доход банка.

4.5. Ведомость начисленных процентов после проводки сумм процентов по счетам хранится в документах дня по внутрибанковским операциям вместе с лентами подсчета остатков.

4.6. Начисление и взыскание процентов по ссудам, выданным индивидуальным заемщикам, производится с учетом следующих особенностей.

При первом срочном платеже по обязательству индивидуального заемщика начисление и взыскание процентов производится за время со дня получения отдельных сумм по ссуде до начала ее погашения. Проценты начисляются на остатки задолженности после каждой выдачи по ссуде в отдельности за то число дней, в течение которых числились задолженность в этой сумме. При последующих платежах проценты начисляются на остаток задолженности за время от предыдущего платежа.

В случае непоступления платежей от индивидуальных заемщиков в установленные кредитным договором сроки суммы не внесенных в срок платежей перечисляются на счет просроченных ссуд.

При взносе платежа индивидуальным заемщиком проценты начисляются на остаток задолженности по счету срочной ссуды данного заемщика до дня перечисления просроченного платежа на счет просроченных ссуд.

Для начисления процентов размер процентной ставки делится на количество дней в году (360). Полученное число умножается на остаток задолженности и количество дней в периоде, за который начисляются проценты.

Затем начисляются проценты на остаток задолженности по счету просроченных ссуд за время со дня образования просроченной задолженности.

Если остаток задолженности изменился в течение периода, за который начисляются проценты, в связи с перечислением не внесенных своевременно платежей на счет просроченных ссуд, то начисление процентов производится в отдельности на каждый остаток долга как срочный, так и просроченный за то число дней, в течение которых остаток долга оставался без изменений.

Если вносимая заемщиком сумма недостаточна для погашения срочного платежа, просроченной задолженности и начисленных процентов, то в первую очередь погашаются проценты, затем просроченная задолженность, а оставшаяся сумма обращается в погашение срочного платежа. Этот порядок предусматривается при заключении договора.

4.7. При исчислении процентов по активным и пассивным операциям могут быть использованы имеющиеся или разработанные банком таблицы. Для начисления процентов с помощью таблиц по каждому лицевому счету ежемесячно исчисляются процентные числа путем подсчета всех ежедневных остатков по счету за данный месяц в целых сотнях рублей. Остатки за нерабочие дни берутся в той же сумме, что и за предыдущий день. Подсчитанные процентные числа при начислении на них процентов округляются до сотен, причем процентные числа до 50 во внимание не принимаются, а 50 и выше считаются за 100. Для отражения операций по

начислению процентов используется ведомость процентных чисел и начисленных процентов (0489003).

* * *

При кредитовании в установленных случаях со специальных ссудных счетов и образовании по ним кредитового остатка, вопрос о начислении на эти остатки процентов и размер процентной ставки определяются в кредитном договоре.

...

Начисление процентов по кредитам, предоставленным банками друг другу, производится порядком, изложенным в настоящем Положении.