Учет кредитов и займов

В связи с переходом нашей страны от административно-командной системы управления экономикой к рыночным методам изменилась и резко возросла роль кредитов и займов. В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг.

Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков. Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия. Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и помогают более гибко использовать полученные средства.

Предприятие может получить заем в наиболее удобной для себя форме - непосредственно заем, в вексельной форме либо выпустив облигации. В этих условиях возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. От правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д.

Правильный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

**1. Документальное оформление банковских кредитов.** Для получения кредита в банке в первую очередь предприятию необходимо оформить заявку на получение кредита (приложение

1). Форма заявки устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, но все они имеют сходное содержание. Заявка на получение кредита состоит из нескольких разделов, содержащих информацию о предприятии, его финансовом положении, об испрашиваемом кредите и из заключения работника кредитного отдела коммерческого банка (кредитного офицера). Также к заявке прилагаются несколько отчетов и планов, уточняющих и расширяющих информацию из самой заявки.

В разделе “Общая информация о предприятии” заявки указывается форма собственности предприятия, сфера деятельности и характеристика продукции и рынка продукции, основные акционеры и учредители, контактная информация. В разделе “Финансовая информация о предприятии” указывается размер уставного капитала, наличие в обороте заемных средств, их структура и сроки возврата, список выданных гарантий и поручительств, сумма кредиторской и дебиторской задолженностей. Расшифровка данных задолженностей в специальной форме, предложенной банком, прилагается к заявке.

В разделе “Информация по запрашиваемому кредиту” указывается сумма запрашиваемого кредита, подробное описание целей кредита, которое расшифровывается в бизнес-плане или технико-экономическом обосновании, которое прилагается к заявке; также в данном разделе указываются предполагаемые формы обеспечения кредита и прочие условия, касающиеся предоставления кредита. К заявке, кроме вышеперечисленных документов прилагаются копии учредительных документов, баланс на отчетную дату, отчет о финансовых результатах, копии договоров, справок и других документов, подтверждающих предоставленные расчетные данные, а также документы, подтверждающие право владения закладываемым имуществом. Если предприятие желает получить кредит в СКВ, необходимо также предоставить документы, аргументирующие необходимость такого кредита (контракт на выполнение работ или закупку товаров, оборудования, заключенный с иностранной фирмой).

В заключении сотрудником банка описывается кредитная история предприятия, его деловая репутация, анализ финансового состояния, характеристика достоверности расчетов и возможности выполнения запланированных показателей, перечень основных рисков, делаются выводы о целесообразности выдачи кредита и предлагаются условия кредитования. В зависимости от величины кредита решение о его выдаче принимается либо руководством кредитного отдела, либо кредитным комитетом. Решение о выдаче особо крупных кредитов принимается Советом банка либо Общим собранием акционеров. После одобрения заявки на кредит и принятия коммерческим банком решения о его выдаче, оформляется и подписывается обеими сторонами кредитный договор (приложение

2). В дальнейшем кредитные взаимоотношения предприятия с банковской организацией строятся на основе заключенного кредитного договора. В кредитном договоре определяется сумма кредита; условия кредитования (срок, кредитный процент, способ обеспечения кредита); обязанности банка (срок и способ, выдачи кредита); обязанности заемщика (способ и своевременность выплаты процентов по кредиту, предоставление отчетности по использованию кредита и т.д.); права банка (права по изменению процентной ставки, право контроля использования кредита, право штрафных санкций и их описание и т.д.); права заемщика (право досрочного погашения кредита, право на получение неустойки за неисполнение банком своих обязательств); ответственность сторон.

Кредитный договор оформляется в двух равноценных экземплярах - по одному для каждой из сторон и является основным документом при решении всех спорных вопросов между банком и предприятием. Для бухгалтерии предприятия кредитный договор является основным документом, подтверждающим получение кредита, выплату процентов, пеней, комиссий и других выплат банку со стороны предприятия.

В зависимости от условий кредитного договора между предприятием и банком могут быть заключены и другие договора, предусмотренные в кредитном договоре. Данные дополнительные договора являются приложениями к основному кредитному договору. Примером этого может служить заключение Договора уступки денежных потоков.

**2. Учет получения и погашения банковских кредитов и процентов по ним.** Банковские кредиты делятся на кредиты краткосрочные и долгосрочные. Это деление определяется сроком, в течение которого предприятие должно полностью возвратить полученную в банке ссуду. Краткосрочные кредиты ограничены сроком в один год и выдаются на закупку сырья и других материальных ценностей. Как правило, они служат источником формирования оборотных средств предприятия.

Долгосрочные (свыше 1 года) кредиты выдаются главным образом на приобретение основных средств и осуществление долгосрочных инвестиций (расширение, реконструкция, новое строительство) с погашением кредита в течение срока, предусмотренного кредитным договором. Предприятия могут получить кредит, как в национальной, так и в свободно конвертируемой валюте. Кредиты в СКВ обычно выдаются для проведения экспортно-импортных операций.

Для учета краткосрочных кредитов банка в плане счетов предусмотрен счет 90 “Краткосрочные кредиты банков” - пассивный, расчетный. Для учета долгосрочных кредитов банка - счет 92 “Долгосрочные кредиты банков”. По кредиту данных счетов отражается получение кредита, по дебету - его погашение. Аналитический учет кредитных операций по их видам по отдельным субсчетам ведется в журнале-ордере №4. Кредит может быть получен как единой суммой, так и частями (со сдвигом во времени). Кредит может быть получен как полностью на расчетный (валютный) счет, так и частями на различные счета.

Получение кредита в зависимости от способа его получения и целевого назначения может быть отражено следующими бухгалтерскими формулами (проводками):

1. Получение - стандартная операция: Дт 51 “Расчетный счет” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков”

2. Получение небольшого краткосрочного кредита наличными на приобретение материальных ценностей за наличный расчет: Дт 50 “Касса” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков”

3. Направление полученного кредита сразу на уплату авансовых платежей: Дт 61 “Расчеты по авансам выплаченным” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков”

4. Направление полученного кредита сразу на погашение задолженности перед поставщиками: Дт 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков”

5. Направление полученного кредита на открытие аккредитива: Дт 55/1 “Специальные счета в банках. Аккредитивы” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков”

6. Направление полученного кредита на счет лимитированной чеко-вой книжки: Дт 55/2 “Специальные счета в банках. Лимитированные чековые книжки” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков”

7. Получение кредита в СКВ: Дт 51 “Валютный счет” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков” На рассматриваемом предприятии (АО “Жемчужина”), в связи с неустойчивым финансовым положением и сезонностью работы часто возникает необходимость в кредитах.

Иногда приходится брать кредиты для погашения процентов по ранее полученным кредитам. В такой ситуации Банк выдает кредиты на более жестких для предприятий условиях. Одним из таких условий может являться заключение “Договора уступки денежных потоков”.

Таким образом банк получает возможность автоматически перенаправлять все денежные средства, поступающие на расчетный счет предприятия, на погашение кредита и процентов по нему. При этом документами, отражающими расчеты по кредитованию, являются мемориальные ордера и выписки о состоянии расчетного счета. При получении кредита в бухгалтерии, на основании полученной выписки с расчетного счета и распоряжения на предоставление кредита, была выполнена следующая проводка: Дт 511001 Кт 901001 Сумма 300000=00 лей Погашение полученных кредитов осуществляется согласно условиям кредитного договора и может происходить в двух формах - полностью и частями.

И в том и в другом случае погашение задолженности оформляется следующей бухгалтерской проводкой: Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков” Кт 51 “Расчетный счет” 52 “Валютный счет” 55 “Специальные счета в банках” Так, например, при погашении части кредита, после получения из банка мемориального ордера и выписки с расчетного счета в бухгалтерии была сгенерирована следующая проводка: Дт 901001 Кт 511001 Сумма 11200=00 лей Условия погашения кредита оговариваются в кредитном договоре. В рассматриваемом случае в кредитном договоре предусматривается погашение кредита четырьмя равными долями, по одной доле в месяц. Дата получения кредита может определяться по-разному: в случае получения кредита в обслуживающем данное предприятие банке, датой получение кредита является дата зачисления денежных средств на один из счетов предприятия, так как одновременно происходит и списание средств с корреспондентского счета банка; в случае же получения кредита в филиале другого банка происходит временной разрыв между списанием денежных средств с корреспондентского счета банка и их зачислением на счет предприятия. В этом случае важно оговорить в контракте точную дату выдачи кредита, так как от нее зависит начало отсчета срока его погашения. В кредитном договоре, заключенном между АО “Жемчужина” и КБ “Молдова-Агроиндбанк” датой получения кредита установлено считать дату подписания кредитного договора. Проценты за пользование кредитом подразделяются на обычные, уплачиваемые в пределах срока, на который выдан кредит, и повышенные, уплачиваемые предприятием за нарушение срока возвраты кредита. Для предприятия большое значение имеет целевое назначение кредитов, так как от него зависит, куда будут списаны проценты по данным кредитам. В зависимости от целевого назначения кредита и от своевременности его возврата, проценты по кредиту могут быть списаны на капитальные вложения, издержки производства, финансовые результаты, на счета чистой прибыли предприятия и нераспределенной прибыли предприятия.

Если кредит предоставлен банком без указания цели финансирования (что встречается крайне редко), то проценты по такому кредиту относят на уменьшение чистой прибыли или специальных фондов. Начисление процентов по текущим кредитам может быть оформлено следующими бухгалтерскими проводками:

1. Начислены проценты по долгосрочному кредиту, выданному на приобретение основных средств: Дт 08 “Капитальные вложения” Кт 92 “Долгосрочные кредиты банков”

2. Начисленные проценты по кредиту, отнесли на расходы производства: Дт 20 “Основное производство” 26 “Общехозяйственные расходы” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков” Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой: Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков” Кт 51 “Расчетный счет” 52 “Валютный счет” 55 “Специальные счета в банках” На АО “Жемчужина” начисление процентов не производилось. Проценты за кредит списывались сразу с расчетного счета и относились на общехозяйственные расходы: Дт 262100 Кт 511001 Сумма 2700=00 лей.

При учете кредитов, полученных в СКВ, существуют некоторые нюансы. Ежемесячно проводится переоценка задолженности по текущему курсу валюты. Результаты оформляются следующими бухгалтерскими проводками (на сумму курсовой разницы):

1. Обменный курс повысился: Дт 80 “Прибыли и убытки” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков”

2. Обменный курс понизился: Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков” Кт 80 “Прибыли и убытки”.

При погашении задолженности также необходимо учитывать изменение курса валюты:

1. На сумму задолженности по текущему курсу: Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков” Кт 52 “Валютный счет”

2. На сумму курсовой разницы при повышении курса: Дт 80 “Прибыли и убытки” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков”

На сумму курсовой разницы при понижении курса: Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков” 92 “Долгосрочные кредиты банков” Кт 80 “Прибыли и убытки”.

Проценты начисляются так же, как и по кредитам в национальной валюте. Перечисление начисленных процентов осуществляется с валютного счета предприятия.

**2.1 Учет дисконта векселей.** В условиях рыночных отношений широкое распространение получила вексельная форма расчетов. Получив вексель, предприятие может сдать его в обслуживающий банк. Банк под краткосрочный (со сроком погашения в течение года) вексель зачисляет на расчетный или валютный счет предприятия номинальную стоимость векселя за вычетом учетного процента по векселю.

На предприятии данная операция отражается следующим образом: Дт 51 “Расчетный счет” 52 “Валютный счет” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков” на сумму номинальной стоимости векселя за вычетом учетного процента. На сумму учетного процента: Дт 81 “Использование прибыли” Кт 90 “Краткосрочные кредиты банков”.

Банк по мере погашения покупателем обязательств по учтенным (дисконтированным) векселям извещает своего клиента о погашении векселя, на основании чего предприятие делает отметку в регистрах о погашении задолженности покупателя: Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков” Кт 62 “Расчеты с покупателями” 46 “Реализация продукции”.

Если векселедатель не выполнил своих обязательств по векселю (дисконтированному банком) предприятие векселеполучатель, сдавшее вексель в банк, возвращает банку номинальную стоимость векселя: Дт 90 “Краткосрочные кредиты банков” Кт 50 “Расчетный счет” 52 “Валютный счет” Аналитический учет дисконтированных векселей предприятие ведет по банкам, осуществляющим дисконт, векселедателям и отдельным векселям.

В Молдове вексельные отношения еще очень слабо развиты, хотя являются очень удобными для предприятий.

**3. Учет просроченных кредитов, процентов, пеней.** При возникновении ситуации просрочки платежей, если предприятие не подало заявления о продлении срока действия кредитного договора, банк, согласно договора, выносит кредит на просрочку, то есть учитывает этот кредит на особом субсчете. Точно также, предприятие переводит учет кредита на учет просроченных кредитов.

Учет просроченных кредитов осуществляется на специальном субсчете счета 90 или 92. Осуществляется проводка: Дт 90, 92 Кт 90/просроченные кредиты 90/просроченные кредиты на сумму просроченного кредита. Таким же образом перебрасываются на специальный субсчет просроченные проценты.

Просроченные проценты обычно начисляются за счет нераспределенной прибыли предприятия, либо относятся сразу на убытки. Сюда же относятся различные пени и штрафы, которые предприятие должно выплатить банку согласно кредитного договора. Так при нарушении срока выплаты кредита АО “Жемчужина”, он был вынесен на просрочку. При этом была сгенерирована следующая проводка: Дт 901001 Кт 903001 Сумма 103800=00 лей Просроченные проценты, как и обычные на АО “Жемчужина” не начисляются, а списываются с расчетного счета и относятся на использование прибыли. При этом генерируется следующая проводка: Дт 81/2 Кт 511001 Сумма 1074=88 лей Погашение просроченного кредита оформляется следующей проводкой: Дт 903001 Кт 511001 Сумма 3700=00 лей.

**4. Краткосрочные и долгосрочные займы** Кроме банковских кредитов предприятие имеет возможность получить во временное пользование необходимые ему денежные средства не только в банке, но и занять у других юридических и физических лиц. Взаимоотношения между заимодавцами и заемщиком регулируются договором займа, оформленным в установленном законом порядке.

Для учета займов предназначены пассивные расчетные счета 94 “Краткосрочные займы” и 95 “Долгосрочные займы”.

По кредиту данных счетов отражается возникновение задолженности предприятия перед заимодавцами, по дебету - ее погашение. В качестве удостоверения своевременности погашения займа предприятие заемщик может выдать заимодавцу вексель. Задолженность, обеспеченная векселями учитывается на счетах 94, 95 обособленно.

Проценты по займам могут уплачиваться в зависимости от условий договора займа при его выдаче, либо при возврате этих кредитов. Проценты по займам начисляются по тем же правилам, что и проценты по кредитам.

При этом погашение идет с тех же счетов, что и погашение процентов по кредитам. Начисление процентов по займу: Дт 20 “Основное производство” 26 “Общехозяйственные расходы” Кт 94 “Краткосрочные займы” 95 “Долгосрочные займы”. Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой: Дт 94 “Краткосрочные займы” 95 “Долгосрочные займы”. Кт 51 “Расчетный счет” 52 “Валютный счет” 55 “Специальные счета в банках” Получение займа оформляется следующими проводками: Дт 51 “Расчетный счет” Кт 94 “Краткосрочные займы” 95 “Долгосрочные займы”. Погашение займа: Дт 94 “Краткосрочные займы” 95 “Долгосрочные займы” Кт 51 “Расчетный счет” 52 “Валютный счет” 55 “Специальные счета банка”

**4.1 Учет заемных средств путем выпуска ценных бумаг (облигаций) предприятия.** Источником привлечения дополнительных ресурсов могут быть ценные бумаги (облигации), выпущенные коммерческой организацией. Учет средств, поступивших в результате реализации облигаций, осуществляется на счете 95 “Долгосрочные займы”.

Облигации могут быть реализованы по цене выше номинала. В этом случае фиксируется эмиссионный доход: Дт 50 “Касса”, 51 “Расчетный счет” Кт 83/6 “Доходы будущих периодов. Прибыль от векселей и облигаций”

В дальнейшем этот доход включается во внереализационные доходы: Дт 83/6 “Доходы будущих периодов. Прибыль от векселей и облигаций” Кт 80 “Прибыль и убытки” В случае продажи облигаций по цене ниже номинала потери предприятия списываются на счет чистой прибыли, нераспределенной прибыли или специальные фонды: Дт 81/2 “Использование прибыли”, 88 “Специальные фонды”, 87 “Нераспределенная прибыль” Кт 95 “Долгосрочные займы”

Сумма начисленных процентов либо выдаются наличными владельцам облигаций, либо перечисляется им в установленные сроки: Дт 76 “Расчеты с различными дебиторами и кредиторами” Кт 50 “Касса”, 51 “Расчетный счет” Заключение.

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы и облигации, нуждаются в правильном бухгалтерском учете. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

На рассмотренном в данной работе примере видно, что учет кредитных операций ведется не совсем правильно. Так, например, не производится начисление процентов по кредитом, а сразу их выплата.

Таким образом, предприятие не показывает истинный размер своей задолженности. Еще одним недостатком является использование договора уступки денежных потоков. Это выгодно для банка, так как он может контролировать возврат кредита и выплату процентов. Для предприятия, же теряется возможность манипулировать своими денежными средствами, что может еще больше усугубить финансовое положение.

Недостаточно в нашей стране используются такие методы привлечения заемных средств, как векселя и облигации, поэтому, к сожалению не удалось ознакомиться с практическими примерами ведения бухгалтерского учета этих инструментов.

Используемая литература

1. “Бухгалтерский учет”. Под редакцией И.Е. Тишкова, А.И. Прищепы, Минск: “Вышэйшая школа” 1996 г., 687 стр.

2. “Бухгалтерский учет”. Под редакцией П.С Безруких, Москва: 1998 г.

3. “Бухгалтерский учет”. Под редакцией А.В. Власова, Москва: 1986 г.

4. “Бухгалтерский учет на современном предприятии”, И.Е. Глушков, Новосибирск: 1995г.

5. “Бухгалтерский учет на малых предприятиях”, А.М. Проскуряков, Кишинев: 1995.

6. “Учет кредитов и займов”, Луговой В.А. //Бухгалтерский учет, 1997 г., №5, с. 5-9

7. “Учет банковских кредитов”, Жуков В.Н. //Бухгалтерский учет, 1997 г., №8, с. 3-7

Приложение