**Содержание**

**Содержание** …………………………………...………………………………2

**Введение** ………………………………………………………………….……3

**1. Виды кредитования** …………………………………………………….…5

1.1. Потребительский кредит ……………………………………………….6

1.2. Бланковый кредит……………………………………………………….6

1.3. Вексельный кредит ……………………………………………………...7

1.4. Кредит под гарантию………………………………………………….....7

1.5. Кредит под залог ценных бумаг………………………………………..8

1.6. Ипотека …………………………………………………………………..8

1.7. Лизинг ……………………………………………………………………8

1.8. Принципы кредитования ……………………………………………….9

**2. Кредиты банка** ...........................................................................................10

2.1. Порядок кредитования ………………………………………………….11

2.2. Особенности договора банковского займа ………………………...….12

2.3. Вид открываемого счета в зависимости от потребностей ……………15

2.4. Залоговое имущество ……………………………………………………16

2.5. Факторинг ………………………………………………………………...16

**3. Гарантия, как способ обеспечения кредитов банка** …………………...18

3.1. Производство по пересмотру судебных актов ………………………...18

3.2. Оформление отношений по гарантиям ………………………………...20

3.3. Обеспечение возвратности кредита …………………………………….21

**4. Бухгалтерский учет кредитов** …………………………………………….23

4.1. Учет курсовой разницы ………………………………………………….23

**5. Налоговый учет кредитов** ………………………………………………...27

**Заключение** …………………………………………………………………….29

**Список использованной литературы** ………………………………………30

**Введение**

Кредит играет важную роль в рыночной экономике. Через кредитную систему проходит банковский объем денежных расчетов и платежей, при помощи кредита мобилизуются свободные денежные средства населения, предприятий, государства и перераспределяются в качестве кредитов и ссуд населению, предприятиям, нуждающимся в них.

По экономическому содержанию кредит представляет собой ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процентов. Кредитные отношения выражают экономические отношения между кредитором и заемщиком.

Получение кредита – для предприятия шаг ответственный. Несмотря на то, что, получив кредит, предприятие имеет дополнительную возможность для дальнейшего развития и увеличения объемов производства продукции, выполнение работ или оказании услуг, вместе с тем у него появляются и новые обязательства.

В бухгалтерском учете отражение полученного кредита включает следующие основные операции:

* получение кредита;
* возврат кредита;
* начисление и оплату процентов за пользование средствами, полученными по кредитным договорам.

Видимая несложность отражения на счетах бухгалтерского учета сумм полученных кредитов, тем не менее, вызывает значительной количество ошибок и нарушений.

Существует две основные формы кредита:

* коммерческий,
* банковский.

Отличие их друг от друга характеризуется составом участников, объемом ссуд, ставкой процента и сферой функционирования. Различают следующие *виды кредитов*:

* 1. государственный;
  2. ипотечный;
  3. межбанковский;
  4. международный;
  5. налоговый;
  6. потребительский.

*Коммерческий (товарный) кредит* предоставляется одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Практикуются следующие способы предоставления коммерческого кредита:

* + - вексельный способ;
    - скидка при условии оплаты в определенный срок;
    - консигнация.

При вексельном способе в обмен на товар продавец получает вексель. *Вексель* представляет собой безусловное письменное долговое обязательство векселедателя, бесспорно, уплатить, при наступлении срока и определенном месте, обозначенную в векселе денежную сумму владельцу векселя (векселедержателю).

*Скидка* при условии оплаты в определенный срок применяется в случае, если покупателем платеж будет произведен в течение оговоренного в контракте периода после выписки счета, то из цены будет вычтены скидка. Если этого не произойдет, то вся сумма должна быть выплачена в установленный срок.

При консигнации розничное предприятие или предприниматель может получить товары без обязательства. В случае реализации товаров платеж будет осуществлен поставщику. В противном случае товар возвращается без выплаты неустойки.

*Налоговый кредит* представляет собой отсрочку налогового платежа, представляемую налоговыми или иными уполномоченными органами. Налоговый кредит предоставляется на основе договора налогового органа с предприятием и согласовывается с финансовым органом. Налоговый кредит носит временный характер. По истечении установленного срока налоги должны быть уплачены с причитающимися процентами.

В настоящей работе рассматриваются формы и виды кредитов, с которыми предприятиям чаще всего приходится иметь дело при осуществлении финансово-хозяйственное деятельности.

*Налоговый кодекс РК (вводится в действие с 1.01.04 г.) предусматривает инвестиционные налоговые инвестиции, являющиеся видом налогового кредита. Инвестиционные налоговые преференции предоставляются по корпоративному подоходному налогу и налогу на имущество. Преференции предоставляются налогоплательщикам, вновь вводящим в эксплуатацию в рамках инвестиционного проекта основные средства.*

**1.Виды кредитования**

*Кредитные сделки* – это сделки, в которых участвуют две стороны:

1. *кредитор* – юридическое или физическое лицо, предоставляющее свои временно свободные денежные ресурсы заемщику на условиях платности, возвратности и срочности;
2. *заемщик* – это сторона кредитной сделки, приобретающая денежные ресурсы в свое личное пользование на условиях платности и срочности.

Классификация кредитов:

По группам заемщиков:

* кредит хозяйству
* кредит населению
* кредит государственным органам власти

По назначению:

* потребительский
* промышленный
* торговый
* сельскохозяйственный
* инвестиционный
* бюджетный

От сферы финансирования:

* ссуды, участвующие в расширенном производстве
* кредиты, участвующие в организации оборотных фондов

По срокам пользования:

* до востребования
* срочные:

1. краткосрочные (до 1 года)
2. среднесрочные (от 1 до 3 лет)
3. долгосрочные (более 3-х лет)

По размеру:

* крупные
* средние
* мелкие

По обеспечению:

* необеспеченные
* обеспеченные (залоговые, застрахованные)

По методам погашения:

* погашенные в рассрочку
* погашенные единовременно

**1.1. Потребительский кредит**

*Потребительский кредит* служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения. Здесь заемщиками являются физические лица, а кредиторами – банки и различные кредитные организации.

Существует два вида потребительских кредитов:

1. на текущие цели (кредит на неотложные нужды)
2. на затраты капитального характера.

*Кредит на неотложные нужды* может быть предоставлен гражданам, имеющим свободный источник дохода, в т. ч. и пенсионерам и выдается банком по месту их проживания. Данный вид кредита предоставляется на приобретение транспортных средств, покупку мебели, бытовое техники, на оплату стоимости туристических путевок и т. Д.

Кредитуется население в возрасте от 18 до 70 лет, срок возврата кредита должен быть до исполнения 75 лет заемщику.

*Кредит на капитальные затраты* в отличие от первого вида кредита требует от населения предоставления отчета о его использовании и документов о целевом направлении полученных сумм.

К кредиту на капитальные затраты относятся жилищные кредиты на приобретение и строительство жилья и земли под строительство.

Сумма потребительского кредита выдается в зависимости от платежеспособности заемщика. Банк оформляет кредит таким образом, чтобы его сумма, выплачиваемая за использование кредита, не превышала суммы заработной платы заемщика. При этом существует оговорка, что после выплаты процентной ставки у заемщика должно оставаться не менее 50 долларов на каждого члена семьи.

**1.2.Бланковый кредит**

*Бланковый, или доверительный, кредит не имеет конкретного обеспечения и представляется, как правило, клиентам, по классификации банка имеющим высокую степень кредитоспособности.* Определяющим значением является наличие давних связей банка с клиентом и отсутствие претензий к нему по ранее выдававшимся кредитам. Банковская ссуда выдается таким клиентам в связи с потребностью в денежных средствах, возникшей в ходе производственного процесса. Как правило, такая потребность имеет кратковременный характер.

В связи с тем, что ссуда выдается без обеспечения ее возврата соответствующими обязательствами в виде залога, гарантии, страхования, процентная ставка имеет более высокий уровень по сравнению со ставками по другим кредитам. Ссуда оформляется срочным обязательством и с наступлением даты погашения взыскивается с расчетного счета заемщика. Особенность банковского кредита заключается еще и в том, что ссуда направляется на расчетный счет или на осуществление платежа по предъявленным заемщиком расчетно-платежным документам.

Просроченная задолженность заемщика по банковскому кредиту снижает доверие банка к клиенту, что в дальнейшем может служить причиной отказа о предоставлении бланковых кредитов.

**1.3. Вексельный кредит**

Вексельные кредиты подразделяются на купленные банком,. В этом случае они полностью переходят в распоряжение банковского учреждения. Переход в распоряжение банка векселей сопровождается переходом права требования платежа по ним. Векселедержатель, предъявивший вексель банку, получает по ним денежные средства независимо от срока платежа, что означает получение кредита от банка. В данном случае банк взимает процент. Прием векселей к учету, т. е. с оплатой по нему векселедержателю, имеет ряд особенностей и ограничений, устанавливаемых банковскими учреждениями. Кроме того, существует способ кредитования под залог векселей. В этом случае собственность на вексель банку не переходит, и ссуда выдается не в пределах полной суммы векселя, а в процентном отношении от номинальной стоимости векселя. Размер ссуды и ее процентное отношение определяются банком в зависимости от степени надежности оплаты по векселю.

**1.4.Кредит под гарантию**

Кредиты под гарантию имеют значительную степень риска, поэтому для банка-заемщика необходимо иметь информацию о финансовом состоянии гаранта в перспективе. Указанное обстоятельство сопровождается изучением платежеспособности гаранта, которое осуществляется банком-заемщиком либо с привлечением соответствующих специализированных компаний (аудиторов).

**1.5.Кредит под залог ценных бумаг**

Кредит под залог ценных бумаг также имеет высокую степень риска, поскольку за время пользования ссудой рыночная цена в залог ценных бумаг может измениться. Падение рыночного курса ценных бумаг в случае непогашения кредита может принести банку существенные убытки.

Учитывая состояние рынка ценных бумаг, многие банки не подвергают себя риску принятия их в залог. В любом случае банки принимают во внимание следующие факторы надежности залога в виде ценных бумаг. В первую очередь оценивается их качество, включающее подлинность и платежеспособность. Далее рассматривается возможность их реализации на рынке ценных бумаг, например, акции закрытых акционерных обществ реализации на фондовой бирже не подлежат. Немаловажным условием является наличие у ценных бумаг рыночной стоимости, определяемой котировками на фондовой бирже. Кроме того, изучается платежеспособность эмитента ценных бумаг.

**1.6.Ипотека**

Ипотека предусматривает механизм накоплений и долгосрочного кредитования под невысокий процент с рассрочкой его выплаты на длительный период. Ипотечное кредитование применяется для финансирования приобретения, строительства или реконструкции жилых и производственных помещений. Заемщик должен являться владельцем или совладельцем объекта для получения ссуды. В большинстве случаев залоговое имущество является наиболее надежным обеспечением выдаваемой ссуды.

**1.7.Лизинг**

Лизингом является предоставление в аренду средств производства на среднесрочный и долгосрочный периоды. В отличие от обычной аренды лизинг предусматривает выкуп предмета лизинга по истечении срока аренды. В лизинговых отношения состоит, как правило, три участника: поставщик оборудования, арендодатель, оплачивающий оборудование и представляющий его в аренду, предприятие-арендатор, использующее оборудование в течение установленного времени.

**1.8. Принципы кредитования**

Кредит предоставляется на основе принципов платности, возвратности, срочности и целевой направленности. Принцип *платности* заключается в уплате предприятием процентов за пользование кредитом. Основной принцип кредитования – *возвратность* – подразумевает возврат полученных кредитных средств в определенный срок. Под *срочностью* понимается возврат кредита в определенный срок, указанный в договоре банковского займа. *Целевая направленность* выдачи кредита предполагает предоставление кредита на определенные цели.

Кредитная система Республики Казахстан является двухуровневой:

1. это Национальный банк РК, который является центральным звеном кредитов банковской системы, он является монополистом в эмиссии денег и государственных ценных бумаг, регулирует деятельность банков второго уровня,. Выдает лицензии на открытие банков второго уровня, хранит золото,. Валютные резервы государства, дает кредиты банкам второго уровня, проводит единую валютную денежную и кредитную политику государства;
2. это кредитные учреждения, к которым относятся:

- коммерческие банки, которые осуществляют расчеты между предприятиями, а так же кредитование

- народные банки (сберегательные банки) осуществляют работу только с физическими лицами

- инвестиционные банки осуществляют операции по купле-продаже

- ипотечные банки осуществляют кредитование под залог недвижимости

- страховые компании, ломбарды.

**2. Кредиты банка**

Кредиты в основном выдают банки, хотя они могут представляться и хозяйственными субъектами, имеющими свободные денежные средства (инвестиционные фонды, трастовые компании, финансовые компании и др.).

В соответствии с Гражданским кодексом РК (Особенная часть) кредитные взаимоотношения предприятия с банковским учреждением строятся на основе договора банковского займа, определяющего взаимные права и обязательства сторон. Согласно ст. 727 ГК РК по договору банковского займа заимодатель обязуется передать взаймы деньги заемщику, согласно ст. 722, обязан возвратить предмет займа в порядке и сроки, предусмотренные договором.

Если иное не предусмотрено договором, предмет займа считается возвращенным в момент передачи его займодателю или зачисления соответствующих денег на его банковский счет.

Если срок возврата предмета займа договором не установлен, он должен быть возвращен заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления требования об этом займодателем.

Предмет займа, предоставленный без условия о выплате вознаграждения, может быть возвращен досрочно. Предмет займа, предоставленный с условием выплаты вознаграждения, может быть возвращен досрочно с согласия займодателя либо если это предусмотрено договором.

Вознаграждение по займу может быть выплачено досрочно в любое время, если иное не установлено договором.

В соответствии с п. 2. ст. 722 с согласия займодателя, обязательства заемщика могут быть выполнены: по договору займа денег - принятием в счет долга вещей, определенных родовыми признаками; по договору займа вещей - принятием в счет долга денег. Стоимость указанных вещей определяется соглашением сторон.

В соответствии с п. 3., если договором предусмотрено возвращение предмета займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части предмета займа, займодатель вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся части предмета займа вместе с причитающимся вознаграждением.

## 2.1. Порядок кредитования

Порядок кредитования оформляется кредитным договором. Для получения кредита заемщик подает в банк заявку и другие необходимые документы.

В заявке указывают цель получения кредита, его сумму, срок, на который кредит испрашивается. Количество и виды документов устанавливаются конкретным кредитором. К ним обязательно относятся:

1. учредительные документы,
2. карточка с образцами подписей и печати,
3. бухгалтерский баланс.

В банковской системе существует два основных вида кредита:

1. финансовый
2. коммерческий

*Финансовый кредит* представляет собой прямое кредитование путем выдачи денежных средств заемщику.

*Формы предоставления финансового кредита:*

* срочный кредит
* контокоррентный
* онкольный
* ломбардный
* эпотичный
* консорциальный

Наиболее часто встречаются срочный кредит, контокоррентный и онкольный.

*Срочный кредит* – это обычная форма кредита. Банк перечисляет на счет заемщику сумму кредита, а по истечении срока кредита заемщик перечисляет на счет банка сумму кредита плюс проценты.

*Контокоррентный кредит* – это единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентами. На контокорренте отражаются с одной стороны все текущие операции банка с клиентом, с другой – кредит банка при поступлении на счет заемщика и средства, поступающие в банк от клиента в виде выручки, вклада, возврата кредита и др. Контокоррент представляет собой сочетание ссудного и текущего счета и может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо.

*Онкольный кредит* – это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию, и, как правило, выдается под обеспечение ценными бумагами и товарами.

*Формы предоставления коммерческого кредита:*

* фирменный
* учетный (вексельный)
* факторинг
* форфетирование
* кредит по открытом счету
* овердрафт
* акцептный
* акцептно-рамбурсный

Наряду с банками банковскую деятельность могут осуществлять на основании лицензии Национального банка РК и кредитные товарищества.

*Кредитное товарищество* – юридическое лицо, не являющееся банком и образованное в целях кредитования и обслуживания своих участников.

Кредитное товарищество наряду с некоторыми видами банковских операций вправе осуществлять следующие операции:

* ссудные операции – предоставление кредитов в денежной форме участникам кредитного товарищества;
* факторинговые операции – приобретение прав требования платежа покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
* форфейтинговые операции – оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
* сдачу в аренду имущества, с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинг).

Банковские и иные операции кредитное товарищество осуществляет с тенге.

**2.2. Особенности договора банковского займа**

Гражданским законодательством предусмотрены особенности договора банковского займа. Так, в качестве заимодателя может выступать банк или иное юридическое лицо, имеющее лицензию Национального банка РК на предоставление займов в денежной форме. К таким лицам относятся кредитные товарищества, ломбарды.

Согласно ст. 728 ГК РК договор банковского займа имеет следующие особенности:

* предметом договора являются деньги, которые могут быть предоставлены в будущем. В последнем случае договор считается вступившим в силу с момента его заключения (пункт 1 статьи 393 настоящего Кодекса), если этим договором не предусмотрено иное;
* договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора банковского займа. Национальным банком РК установлены требования по оформлению договора, который в обязательном порядке должен содержать следующие сведения:
  1. цель кредита
  2. общую сумму выдаваемого кредита
  3. сроки погашения кредита
  4. способ погашения кредита
  5. обеспечение (вид, сумма)
  6. размер ставок вознаграждения (интереса);
* при предоставлении займа государственными банками или за счет государственных денежных фондов порядок и условия предоставления займов могут регулироваться законодательными актами, а также актами уполномоченных государственных органов. В этом случае предоставление займа является обязанностью займодателя, а заключенный им договор должен соответствовать обязательным для него правилам, установленным указанными законодательными актами и (или) актами уполномоченных органов;
* к договору банковского займа не применяются положения пункта 2 статьи 722 ГК РК, за исключением случаев, предусмотренных банковским законодательством.

Банковское учреждение вправе запросить у заемщика предоставления дополнительной информации, необходимой для ведения документации по кредитам в соответствии с правилами, установленными Национальным банком РК и внутренними документами банка.

Правила ведения документации по кредитованию банком второго уровня, утвержденными Нацбанком РК, предусмотрено по каждому предоставленному кредиту ведение кредитного досье. Кредитное досье открывается в день подписания или утверждения кредитного договора и закрывается только в момент прекращения действия договора. Основная документация должна содержать:

1. заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита и опись имущества, предоставленное для залогового обеспечения возврата кредита, с указанием балансовой стоимости;
2. копии учредительных документов заемщика, заверенные в установленном порядке;
3. подтверждающие полномочия лица на подписание договора от имени заемщика документы, в случае, если это лицо является законным представителем заемщика;
4. оригинал договора на предоставление кредита;
5. финансовую отчетность по состоянию на день подачи заявления, заверенную заемщиком и аудитором, в т. ч. отчет о доходах и расходах и бухгалтерский баланс;
6. расчеты, подтверждающие способность заемщика обеспечить поток денег, необходимых для возврата кредита;
7. решение банка о согласии выдачи кредита по срокам и другим условиям;
8. документы, подтверждающие целевое назначение кредита;
9. бизнес-план юридического лица, финансовую отчетность и отчет о движении денег на момент получения кредита;
10. справку налогового органа об отсутствии задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на момент выдачи кредита;
11. сведения об открытых банковских счетах в других банках.

Указанный перечень документов может быть расширен в зависимости от вопросов, возникающих в процессе рассмотрения заявки конкретного заемщика.

*Кредиты, предоставляемые на срок не более года и направляемые в оборотные средства, относятся к краткосрочным. Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов, предоставляемых одному предприятию, осуществляется на отдельных ссудных счетах.*

Режим ссудного счета определяется в договоре. Сумма выданного кредита может быть перечислена на расчетный счет заемщика, или банк может оплачивать расходы предприятия по кредитуемой сделке по мере поступления соответствующих расчетных документов. При этом размер ссудной задолженности предприятия постепенно увеличивается, но не более суммы, определенной в договоре.

**2.3. Вид открываемого счета в зависимости от потребностей**

В зависимости от потребностей и интересов заемщика и банка предприятию может быть открыт счет, который может функционировать как обычный судный счет или как контокоррентный счет.

Ссудный счет открывается тогда, когда ссуды используются на оплату товарно-материальных запасов и услуг. С этого счета кредитование осуществляется по конкретным операциям.

Кредитование предприятия по *контокоррентному счету* заключается в открытии банком счета для предприятия-контокоррента. В этом случае расчетный счет предприятия закрывается, и все операции по оплате контокоррента и выручка от реализации направляют не на расчетный счет, а на контокоррентный счет. Особенность этого счета состоит в том, что он может иметь дебетовое и кредитовое сальдо. Если рассматривать выписку из банка, то дебетовое сальдо представляет собой задолженность клиента банку кредитовое сальдо означает, что предприятие меньше расходует выручку, поступающую от реализации. Кредитование по контокорренту осуществляется на основе кредитной линии. Кредитная линия представляет собой разницу между прогнозируемой величиной потребности предприятия в оборотных средствах и источниками формирования его оборотных средств.

Разновидностью контокоррента является *овердрафт*. Кредитование по овердрафту позволяет клиенту банка оплачивать расчетные документы при отсутствии денежных средств на расчетном счете. В результате на расчетном счете образуется дебетовое сальдо.

Понятно, что рассчитывать на овердрафтное кредитование могут только наиболее надежные клиенты банка с солидными денежными оборотами на счете.

Как правило, овердрафтное кредитование оговаривается в дополнительном соглашении к договору банковского счета. Это соглашение является разновидностью договора банковского кредита. В нем определяются лимит средств, предоставляемых в кредит, срок их предоставления, размер процентов за пользование кредитом и комиссии банка.

Банк, выдавая овердрафтный кредит, не требует залога имущества предприятия клиента или гарантийного письма третьего лица. Единственным обеспечением такого кредита являются обороты на расчетном счете. Как правило, этот показатель определяет лимит средств, предоставляемых в кредит.

**2.4. Залоговое имущество**

*Выдавая краткосрочные и долгосрочные кредиты на основе кредитного договора, банк требует предоставления залога. Залогом выступать товарно-материальные запасы, продукция и другое свободное от залога имущество предприятия. Банк в соответствии с действующим законодательством вправе обратить взыскание на залоговое имущество в случае погашения кредита.*

Залог оформляется договором залога имущества. Договор залога оформляется в письменном виде. В залог могут предоставляться вещи, имеющие денежную оценку, включая ценные бумаги.

Предоставление кредитов в иностранной валюте разрешается только при условии наличия в банке копий контрактов предприятий – заемщиков с иностранными компаниями. При этом необходимо их предварительное согласование с банком. Сроки использования кредитов должны соответствовать срокам заключения контрактов и периодам расчетов по ним.

**2.5. Факторинг**

*Факторинг* представляет собой один из видов банковского кредита и заключается в инкассировании дебиторской задолженности клиента с выплатой суммы счетов немедленно или по мере погашения задолженности. Он включает в себя:

1. взыскание (инкассирование) дебиторской задолженности покупателя
2. предоставление продавцу краткосрочного кредита
3. освобождение продавца от кредитных рисков по операциям.

Основной целью факторинга является получение средств немедленно или в срок, определенный договорам. В результате продавец не зависит от платежеспособности покупателя.

Факторинг осуществляется следующим образом: банк приобретает у предприятия–продавца право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции (работ, услуг) и в течении 2-3 дней перечисляет хозяйственному субъекту 70-90% суммы денежных средств за отгруженную продукцию в момент предъявления платежного документа.

После получения платежа по этим счетам от покупателей банк перечисляет хозяйственному субъекту оставшиеся 10-30% суммы со счетов за вычетом процентов их комиссионного вознаграждения.

Самой распространенной формой факторинга является краткосрочное кредитование. Различают такие виды факторинга, как *срочный, экспортный, конвенционный, традиционный* и т. д.

В практике финансовых операций между казахстанскими предприятиями преобладает так называемый традиционный факторинг, представляющий собой вид соглашения, при котором фактор производит уплату за приобретенные счета дебиторов авансом, до взыскания задолженности. При внешнеэкономических операциях факторская компания освобождает экспортера от кредитных рисков, что, в свою очередь, снижает уровень издержек за счет отсутствия необходимости страхования кредита.

Преимуществом при осуществлении факторинга является и то, что к фактору переходит обязательство по ведению бухгалтерского учета и возможность взимания долга с плательщиков, нарушающих установленные соглашения.

# 3. Гарантия как способ обеспечения кредитов банка

### Банковский кредит может быть обеспечена поручительством (гарантией). При кредитовании под гарантию необходимо учитывать особенности регулирования этих отношений Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть).

В соответствии со ст. 329 ГК РК дело о признании утраченного документа недействительным судья рассматривает по истечении трехмесячного срока со дня публикации, если от держателя документа не поступило заявление, указанное в статье 328 настоящего Кодекса.

Решение суда по заявлению регламентируется ст. 330 ГК РК. В случае удовлетворения просьбы заявителя суд выносит решение, которым признает утраченный документ недействительным. Это решение является основанием для выдачи заявителю вклада или нового документа, взамен признанного недействительным. В случае удовлетворения заявления о восстановлении права по документам, утратившим признаки платежности, суд выносит решение о выдаче нового документа.

В статье 331ГК РК оговореноправо держателя документа предъявить иск о неосновательном приобретении имущества. Держатель документа, не заявивший по каким-либо причинам своевременно о своих правах на этот документ, после вступления в законную силу решения суда о признании документа недействительным может предъявить лицу, за которым признано право на получение нового документа, взамен утраченного, иск о неосновательном приобретении или сбережении имущества.

**3.1. Производство по пересмотру судебных актов**

В соответствии со ст. 332 ГК РК рассматривается **п**раво апелляционного обжалования и опротестования судебного решения. В соответствии с правилами, предусмотренными настоящей главой, решения суда, не вступившие в законную силу, могут быть обжалованы в апелляционном порядке. Право апелляционного обжалования решения суда первой инстанции, кроме решений Верховного Суда Республики Казахстан, принадлежит сторонам и другим лицам, участвующим в деле. Право принесения протеста принадлежит прокурору, участвовавшему в рассмотрении дела. Генеральный прокурор Республики Казахстан и его заместители, прокуроры областей и приравненные к ним прокуроры и их заместители, прокуроры районов и приравненные к ним прокуроры и их заместители в пределах своей компетенции вправе опротестовать судебное решение, независимо от участия в рассмотрении дела. Апелляционную жалобу вправе подать также лица, не привлеченные к участию в деле, но в отношении прав и обязанностей которых суд принял решение.

Суды, рассматривающие апелляционные жалобы, протесты на не вступившие в законную силу решения

Апелляционные жалобы и протесты рассматриваются:

1) коллегией по гражданским делам областного и приравненного к нему суда - на решения, вынесенные районными и приравненными к ним судами;

2) коллегией по гражданским делам Верховного Суда Республики Казахстан - на решения, вынесенные областными и приравненными к ним судами по первой инстанции.

*Порядок и сроки подачи (принесения) апелляционных жалоб, протестов*

1. Жалобы, протесты подаются (приносятся) через суд, вынесший решение, постановление. Жалобы, протесты, поступившие непосредственно в апелляционную инстанцию, подлежат направлению в суд, вынесший решение.

2. Жалобы, протесты подаются (приносятся) в суд с копиями по числу лиц, участвующих в деле. В необходимых случаях судья может обязать лицо, подающее апелляционные жалобу или протест, представить копии приложенных к апелляционным жалобе или протесту письменных доказательств по числу лиц, участвующих в деле.

3. Жалоба, протест могут быть поданы (принесены) в течение пятнадцати дней после вынесения судом решения в окончательной форме.

4. Решение, вынесенное при повторном рассмотрении дела, может быть обжаловано, опротестовано в общем порядке.

*Содержание апелляционных жалобы или протеста*

1. Апелляционные жалоба или протест должны содержать:

1) наименование суда, которому адресуется жалоба или протест;

2) наименование лица, подающего жалобу или протест;

3) обжалуемое или опротестовываемое решение и наименование суда, вынесшего это решение;

4) указание, в чем заключается неправильность рассмотрения дела;

5) обоснование того, в чем заключается незаконность или необоснованность решения со ссылкой на законы, иные нормативные правовые акты и материалы дела;

6) указание, обжалуется или опротестовывается полностью или в части и внесения каких изменений требует лицо, подающее жалобу или протест;

7) перечень прилагаемых к жалобе или протесту документов;

8) дату подачи (принесения) жалобы, протеста и подпись лица, подающего (приносящего) жалобу, протест. К жалобе прилагаются также документы, подтверждающие уплату государственной пошлины. К жалобе, поданной представителем, должна быть приложена доверенность или иной документ, удостоверяющий полномочия представителя, если в деле не имеется такого полномочия.

2. Апелляционные жалоба или протест могут содержать также ходатайства о вызове свидетелей, показания которых оспариваются по апелляционным жалобе или протесту.

3. Ссылка лица, подающего (приносящего) апелляционные жалобу, протест, на новые доказательства, которые не были представлены в суд первой инстанции, допускается лишь в случае обоснования им в жалобе невозможности их представления в суд первой инстанции.

*Оставление апелляционных жалобы или протеста без движения*

1. При подаче (принесении) апелляционных жалобы или протеста, не соответствующих требованиям, предусмотренным частью второй статьи 334 и статьи 335 ГК РК, судья выносит постановление, которым оставляет жалобу или протест без движения и назначает лицу, подавшему (принесшему) жалобу или протест, срок для исправления недостатков.

2. Если лицо, подавшее (принесшее) жалобу или протест, в установленный срок выполнит указания, содержащиеся в постановлении, жалоба или протест считаются поданными в день первоначального представления в суд. На постановление суда первой инстанции об оставлении апелляционной жалобы или протеста без движения могут быть поданы частные жалоба, протест.

Поручителем может быть любое юридическое лицо, тогда как гарантом только страховая компания, банк или кредитное учреждение.

**3.2. Оформление отношений по гарантиям**

*Для оформления отношений по гарантиям между гарантом и банком заключается гарантийный договор. Доказательством таких отношений могут являться также гарантийные обязательства и другие документы, подтверждающие наличие соглашений банка, предоставляющего кредит, и гаранта. Не противоречит законодательству заключение трехстороннего гарантийного договора, подписанного заемщиком, банком и гарантом. Если в договоре предусмотрена возможность бесспорного списания задолженности со счета гаранта, банк уполномочен сделать это своим распоряжением.*

При установлении отношений банка с гарантом необходимо учитывать, что при отсутствии указания в гарантийном договоре о солидарной ответственности с должником гарант несет субсидиарную или дополнительную ответственность. В этом случае, прежде чем предъявить претензию к гаранту, необходимо принять все меры к погашению задолженности должником, и только в случае недостаточности у него средств и другого имущества – предъявить претензию на взыскание остатка задолженности к гаранту.

Если в договоре между банком и гарантом, а также в договоре между должником и гарантом будет предусмотрена солидарная ответственность, банк в случае невыполнения своих обязательств должником может предъявить требование об уплате долга непосредственно гаранту.

Действие гарантии прекращается после уплаты всей указанной в гарантийном договоре ссуды. Гарантия и поручительство прекращаются также по истечении срока, на который они были даны. Если такой срок не установлен, они прекращаются, если кредитор в течение одного года со дня наступления срока исполнения не предъявит иска к гаранту или поручителю. Если срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом истребования, гарантия и поручительство прекращаются в случае, когда кредитов не предъявляет иска к гаранту и поручителю в течение двух лет со дня заключения договора гарантии или поручительства.

**3.3.Обеспечение возвратности кредита**

Риск не возврата кредита достаточно велик, поэтому банки в случае невозможности заключения договора залога или по иным обстоятельствам требуют от своих клиентов оформления поручительства другого лица.

На дату оформления поручительства или гарантии в бухгалтерском учете предприятия, получающего кредит, необходимо отразить на забалансовом счете «Обеспечение обязательств и платежей полученных» сумму полученных гарантий. Если в гарантийном письме не указана сумма, необходимо ориентироваться на условия договора. Списание сумм, числящихся на забалансовом счете «Обеспечение обязательств и платежей полученных», осуществляется по мере погашения суммы задолженности.

Законодательство предусматривает, что одним из способов обеспечения банковских ссуд является залог. В соответствии с договором залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства реализовать свои права на стоимость заложенного имущества.

В соответствии с гражданским законодательством взыскание по обязательствам может быть обращено на любое имущество, принадлежащее на праве собственности или полного хозяйственного ведения, заемщика – юридического лица.

Исходя из этого положения, в обеспечение ссуды банки могут принимать от ссудозаемщиков в залог любое имущество, в том числе: здания, сооружения, товарно-материальные запасы, долговые обязательства, ценные бумаги, иностранную валюту. Как правило, банк выдает банковскую ссуду в сумме меньшей, чем стоимость залога. Связано это с тем, что в случае не возврата кредита кредитору необходимо время, средства на расходы по реализации заложенного имущества. Кроме того, на сумму предоставляемого кредита влияет и уровень ликвидности закладываемого имущества. При высокой ликвидности залога, оцениваемой как стопроцентная или близкая к этому, возможно получение кредита в размере, равном стоимости залога. Например, при получении краткосрочного кредита залогом является долгосрочный депозит, размещенный в этом же банке-кредиторе, либо залогом являются валютные средства.

**4.Бухгалтерский учет кредитов**

При получении кредита у предприятия-заемщика возникает кредиторская задолженность, которая отражается в его балансе в составе обязательств – краткосрочных, если срок погашения кредита составляет менее одного года, или долгосрочных, если срок погашения кредита превышает один год. Для учета задолженности по полученным кредитам (займам) в Типовом плане счетов предназначены счета:

601 «Займы банков»,

602 «Займы организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций».

Кредиты могут предоставляться заемщикам как в тенге, так и в иностранной валюте. В связи с этим удобно организовать аналитический учет следующим образом:

601.1 «Займы банков в тенге»,

601.2 «Займы банков в валюте».

Пунктом 25 Правил проведения валютных операций в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 20.04.2001 г., установлено, что уполномоченные банки вправе предоставлять кредиты в иностранной валюте юридическим лицам – резидентам только в безналичном порядке. Согласно п. 24 указанных Правил погашение в иностранной валюте кредитов, полученных в национальной валюте, а также вознаграждения и других платежей по ним запрещается, за исключением случаев, когда такие расчеты производятся между резидентом и нерезидентом.

**4.1.Учет курсовой разницы**

При получении и погашении валютных кредитов возникает курсовая разница.

Согласно стандарту бухгалтерского учета (СБУ) 9 «Учет операций в иностранной валюте» курсовая разница – это разница, возникающая в результате отражения в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности одного и того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчетности при изменении курса. Валюта отчетности – это валюта, в которой представляется финансовая отчетность, то есть тенге. Иностранная валюта – это валюта, отличная от тенге. При первоначальном отражении в бухгалтерском учете операции в иностранной валюте признаются в тенге путем применения рыночного курса обмена валют на совершения операции. Рыночный курс обмена валют представляет собой соотношение для перерасчета одной валюты в другую, определяемой исходя из спроса и предложения на определенную валюту на активном рынке. На каждую последующую отчетную дату кредиторская задолженность, в частности по валютным кредитам, отражается в тенге с использованием рыночного курса обмена валют на отчетную дату.

Таким образом, возникшая в результате изменения курса курсовая разница по кредитным обязательствам в валюте подлежит отражению в системе бухгалтерского учета на каждую отчетную дату. Отчетный период (месяц, квартал, год) определяется учетной политикой субъекта. Кроме того, курсовая разница подлежит отражению в бухгалтерском учете на момент погашения кредита (полного или частичного).

Положительная курсовая разница признается доходом субъекта и отражается по счету 725 «Доход от курсовой разницы». Соответственно отрицательная курсовая разница является расходом субъекта и отражается по счету 844 «Расходы по курсовой разнице».

Для учета расходов по процентам и другим видам вознаграждений в Типовом плане счетов предусмотрен счет 831 «Расходы в виде вознаграждения». Кредиторская задолженность по начисленным процентам отражается по счету 684 «Вознаграждения к оплате». Целесообразно организовать аналитический учет задолженности по вознаграждениям по тенговым и валютным кредитам аналогично учету по счету 601 путем аналитических счетов (субсчетов):

684.1 «Вознаграждения к оплате в тенге»,

684.2 «Вознаграждения к оплате в валюте».

Начисление вознаграждения производится в бухгалтерском учете ежемесячно, что соответствует методу начислений, в соответствии с которым доходы и расходы должны отражаться в том отчетном периоде, в котором они фактически имели место, независимо от факта оплаты. Расчет вознаграждения, подлежащего ежемесячно отнесению на расходы, производится в соответствии с условиями кредитного договора – ставкой вознаграждения, количеством дней в году и месяцев, принятых в договоре. На практике кредитными договорами может быть предусмотрен расчет вознаграждения исходя из количества дней в году, равного 360 или 365, количества дней в месяце, равного 30, или фактическому количеству календарных дней каждого месяца. Кроме того, как правило, при исчислении суммы вознаграждения по кредиту исходя из количества дней фактического пользования кредитом из двух дней – дня получения кредита и дня погашения кредита – в расчет берется только один день.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | Получен кредит | 441 (431) | 601.1 (601.2) |
| 2 | Погашен кредит | 601.1 (601.2) | 441 (431) |
| 3 | Начислена положительная курсовая разница | 601.2 | 725 |
| 4 | Начислена отрицательная курсовая разница | 844 | 601.2 |
| 5 | Начислены проценты | 831 | 684.1 (684.2) |
| 6 | Погашены (выплачены) проценты | 441 (431) | 684.1 (684.2) |

На практике, как правило, дата выплаты процентов не всегда совпадает с датой населения процентов. В связи с этим по начисленным вознаграждениям в валюте возникает курсовая разница при изменении курса валют между датой начисления и датой выплаты процентов или отчетной датой.

Необходимо отметить, что кредит может быть получен как на пополнение оборотных средств заемщика, так и для строительства. В соответствии с СБУ 6 «Учет основных средств» в первоначальную стоимость объекта основных средств включаются все затраты, связанные с его приобретением (возведением). Таким образом, начисление процентов по кредиту, а также отрицательной курсовой разницы в период строительства производится не на счета расходов (831, 844), а на счет 126 «Незавершенное строительство».

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Операция | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| 1 | Начислена положительная курсовая разница | 684.2 | 725 |
| 2 | Начислена отрицательная курсовая разница | 844 | 684.2 |
| 3 | Начислены проценты | 126 | 684.1 (684.2) |
| 4 | Начислена отрицательная курсовая разница | 126 | 601.2 (684.2) |

После того, как строительство закончено и объе6кт сдан в эксплуатацию, а кредит не погашен, начисление процентов по кредиту и курсовой разницы по обстоятельствам по основному долгу и вознаграждениям в валюте отражается в общем порядке в составе расходов периода по счету 831 и 844 соответственно.

**5.Налоговый учет кредитов**

Размер вознаграждений по кредитам (займам), относимых на вычеты, в большинстве случаев имеет весьма существенное значение при определении необлагаемого дохода и, соответственно, суммы корпоративного подоходного налога. Налоговым кодексом предусмотрен порядок уплаты КПН путем внесения авансовых платежей в течение налогового периода и представление налогоплательщиком в налоговые органы расчета сумм авансовых платежей по КПН. Статьей 209 Кодекса об административных правонарушениях предусмотрен штраф за занижение суммы авансовых платежей по КПН. В связи с этим важно правильно спрогнозировать предполагаемый облагаемый доход и сумму КПН за текущий год. Для этого, в частности, необходимо максимально точно определить, какая сумма вознаграждения будет отнесена на вычеты.

Порядок отнесения расходов по вознаграждениям на вычеты при определении налогооблагаемого годового дохода устанавливается ст. 94 Налогового кодекса, которая с 1 января 2004 г. претерпела существенные изменения и имеет следующую формулировку:

п. 2 ст. 94 «Вычет по вознаграждению производится в пределах суммы, исчисляемой как:

сумма вознаграждения, выплачиваемая налогоплательщиком резиденту за налоговый период,

плюс

сумма, исчисляемая как произведение отношения среднегодовой суммы собственного капитала к среднегодовой сумме обязательств, предельного коэффициента и суммы вознаграждения, выплачиваемой налогоплательщиком нерезиденту за налоговый период».

п. 3 ст. 94 «Для целей пункта 2 настоящей статьи»:

1) среднегодовая сумма собственного капитала равна средней арифметической сумм собственного капитала на конец каждого месяца отчетного налогового периода;

2) среднегодовая сумма обязательств равна средней арифметической максимальных сумм обязательств, по которым выплачивается вознаграждение, в течение каждого месяца отчетного налогового периода;

3) предельный коэффициент для финансовых организаций равен 7, для иных юридических лиц – 4.

Как видно из новой формулировки ст. 94 Налогового кодекса, с 2004 года нет ограничений по отнесению на вычеты вознаграждений, подлежащих выплате резидентам. Т. е. сумма вознаграждений, подлежащая выплате резидентам, исчисленная по условиям кредитного договора и отраженная в бухгалтерском учете по счету 831, подлежит отнесению на вычеты в налоговом учете полностью. Но вот относительно вознаграждений, выплачиваемых в иностранной валюте, Правилами составления форм налоговой отчетности в 2004 г. (далее Правила) предусмотрено следующее: «При выплате вознаграждения в иностранной валюте сумма вознаграждения пересчитывается в тенге с применением рыночного курса обмена валют на момент выплаты вознаграждения. В случае, если вознаграждение не выплачено в течение отчетного налогового периода, сумма вознаграждения пересчитывается в тенге с применением рыночного курса обмена валют на последний день отчетного периода».

В отношении вознаграждений, подлежащих выплате нерезидентам, установлено ограничение, приведенное выше, - п. 2 и 3 ст. 94 Налогового кодекса.

**Заключение**

Многие предприятия прибегают к кредитам (займам) с целью привлечения дополнительных денежных средств для приобретения основных средств, осуществления строительства, для пополнения оборотных средств и с иными целями, связанными с развитием бизнеса. Также в деятельности предприятия может возникнуть ситуация, когда срочно нужны какие-то материальные ценности для производства, но нет денег для их покупки.

Предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности (заемная операция) относится к банковским операциям, осуществление которых согласно ст. 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31.08.1995 г. № 2444 является банковской деятельностью.

В этом году в ст. 94 «Вычеты по вознаграждению» Налогового кодекса были внесены существенные изменения. В данной курсовой работе рассмотрено, как рассчитывается вычет расходов по вознаграждению, как это влияет на авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу, как учитывается курсовая разница по валютным кредитам.

**Список использованной литературы:**

1.Указ Президента РК от 12.11.93 г. «О введении национальной валюты РК»

2.Закон РК от 13.12.93 г. «О денежной системе РК»

3.Закон РК «О Нацбанке РК»

4.«Библиотека бухгалтера и предпринимателя» № 8 август 2001 г.

5. «Бюллетень бухгалтера» № 37 сентябрь 2004 г.

6. Правила проведения валютных операций в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка РК от 20.04.2001 г.

7.Налоговый кодекс РК от 12.06.2001 г. № 209 (ред. от 05. 07.2004г.)

8.Гражданский кодекс Республики Казахстан от 13.02.1999 г. № 411-1 (ред. от 10.03.2004 г.)

9.»Банковское дело», под ред. Сейткасимова Г. С., Алматы, 1996 г.

10.Типовой план счетов