**Учет кредитов банка заемного капитала**

**Введение**

Вхождение экономики России в рынок - сложный и противоречивый процесс. Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий. Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития экономики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов.

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношении субъектов предпринимательской деятельности.

Актуальность данной работы видится в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще, объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды, но кредитному договору. На данном этапе все большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства.

Целью данной работы является – рассмотреть особенности предоставления кредита в коммерческом банке в условиях рыночных отношений.

В этой связи задачами работы являются:

рассмотреть сущность и виды кредита

изучить основные принципы и функции кредита;

проанализировать учет кредитов и процедуру оформления кредита.

**1 Понятие, виды кредитов и займов и их особенность**

**1.1 Сущность и виды кредитования**

Банковский кредит (ссуда) является важным источником заемных средств организации. Кредит - это сделка, оформленная кредитным договором, по которой банк или любая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитные отношения банка с предприятием оформляются договором. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Как правило, предприятие пользуется кредитом, предоставляемым банком, в котором открыт его расчетный счет. Но оно вправе получить кредит и в другом банке.

Отличаясь от займа как договор, обязывающий кредитора предоставить деньги взаймы, кредитный договор, вместе с тем, включает типичные для любого заемного обязательства условия. Отличия кредита от займа показаны в табл.1.

Таблица 1.

Основные отличия кредита от займа

|  |  |
| --- | --- |
| Кредит | Займ |
| 1. Стороны сделки | |
| В роли кредитора может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального Банка РФ | В роли займодавца может выступать любое юридическое или физическое лицо |
| 2. Предмет договора | |
| Денежные средства | Денежные средства и вещи |
| 3. Вступление договора в силу | |
| Кредитный договор является консенсуальным, то есть вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику (тем более, что такая передача может производится периодически, а не однократно). Следовательно, при наличии такого соглашения заемщик может принудить кредитора к выдаче ему кредита. | Договор займа является реальным договором, вступающим в силу лишь с момента передачи денег (или вещей) займодавцем заемщику, когда и возникают соответствующие обязательства. Займодавца нельзя, следовательно, принудить к выдаче займа, поскольку обещание предоставить его не имеют юридической силы. |
| 4. Форма договора | |
| Письменная форма. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. | Письменная или устная форма (в установленных ст.808 ГК РФ случаях). При несоблюдении простой письменной формы договора займа в случаях, предусмотренных законом, такой договор вовсе не считается недействительным. В соответствии с п.1 ст.162 ГК сторонами в такой ситуации запрещается ссылаться на свидетельские показания в подтверждении договора займа или его условий. Это не лишает их возможности приводить письменные и другие доказательства. |
| 5. Проценты | |
| Исходя из существа договора кредит не может быть беспроцентным | Может быть процентным и беспроцентным (ст.809 ГК) |

**1.2 Признаки и виды кредитов**

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

Таблица 2.

Признаки и виды кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий (признак) | Вид кредита (ссуды) |
| 1. Роль банка (кредитор или заемщик) | Активный  Пассивный |
| 2. Срок | До востребования (онкольный)  Строчный  Краткосрочный  Среднесрочный  Долгосрочный |
| 3. Назначение | Потребительский  Промышленный  Торговый  Сельскохозяйственный  Инвестиционный  Бюджетный |
| 4. Цель | На увеличение капитала (производственных фондов)  На временное пополнение средств  На потребительские цели населению (потребительский) |
| 5. Наличие и характер обеспечения | Бланковый (необеспеченный)  Обеспеченный  Залогом товаров или ценных бумаг (ломбардный)  Гарантийным обязательством или поручительством  Страхованием |
| 6. Способ | Кредит деньгами  Кредит посредством акцептования векселя заемщика |
| 7. Степень риска | С наименьшим риском  С повышенным риском  С предельным риском  Нестандартный |
| 8. Валюта кредита | Рублевые ссуды  Валютные кредиты |

**1.3 Основные принципы и функции кредита**

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Более подробно принципы кредита рассматриваются в табл.3.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

аккумуляция временно свободных денежных средств;

перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

регулирование объема совокупного денежного оборота.

Итак, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

Таблица 3.

Принципы кредитных отношений

|  |  |
| --- | --- |
| Принципы | Определение |
| Возвратность кредита | Выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. |
| Срочность кредита | Отражает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. |
| Платность кредита. Ссудный процент. | Выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. |
| Обеспеченность кредита | Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. |
| Целевой характер кредита | Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. |
| Дифференцированный характер кредита | Определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация зависит как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности. |
| Перераспределительная функция | В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. |
| Экономия издержек обращения | Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. |
| Ускорение концентрации капитала | Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Заемные средства позволяют существенно расширить масштаб производства и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. |
| Обслуживание товарооборота | В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений. |
| Ускорение научно-технического прогресса | Финансирование деятельности научно-технических организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Кредит позволяет осуществление инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий. |

**2 Оформление и учет кредитов**

**2.1 Процесс оформления кредита**

Кредиты предоставляются на условиях, действующих на мировом рынке. Кредитная организация дает их на обычных коммерческих условиях с начислением процентов на непогашенную часть задолженности по кредиту.

Источниками погашения основного долга, оплаты начисленных процентов и курсовой разницы являются средства фонда заемщика или его гаранта.

В любом случае предприятие должно представить в учреждение банка избранное им для получения ссуды в письменном виде кредитную заявку, в которой содержатся основные данные предприятия и его намерения (для чего нужен кредит).

До заключения кредитного договора банк обязан проверить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя. Для этого кредитополучатель - юридическое лицо представляет в банк бухгалтерскую отчетность и копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок.

Все предъявленные клиентом банку документы на получение ссуды тщательно изучаются банком и анализируются.

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.

При наличии в банке свободных ресурсов и положительных результатов анализа представленной документации на получение кредита клиенту предлагается оформить кредитный договор.

Содержание кредитного договора определяется сторонами самостоятельно. В качестве необходимых условий в нем должны предусматриваться:

цель кредитования;

размер кредита;

сроки и другие условия выдачи и погашения ссуд;

способы обеспечения кредитного обязательства;

процентные ставки за кредит;

ответственность сторон;

перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования;

сроки их представления.

Заключение кредитных договоров происходит в несколько этапов:

1. Формирование содержания кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности (при положительном решении вопроса).

3. Совместная корректировка кредитного договора клиентом и банком до достижения взаимоприемлемого варианта и представления его на рассмотрение юристов.

4. Подписание кредитного договора обеими сторонами, т.е. придание ему силы юридического документа.

После одобрения заявки на кредит и принятия коммерческим банком решения о его выдаче, оформляется и подписывается обеими сторонами кредитный договор. В дальнейшем кредитные взаимоотношения предприятия с банковской организацией строятся на основе заключенного кредитного договора.

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.

При задержке погашения займа и просрочке по уплате процентов по займу к заемщику применяют штрафные санкции, которые отражаются у должника в составе операционных расходов.

**2.2 Учет кредитов банка**

Расчетно-кредитные операции, связанные с получением и погашением банковских кредитов, учитываются на счетах 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам " и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Эти счета - пассивные, сальдо их показывает сумму непогашенной задолженности на начало отчетного периода, оборот по дебету - суммы, перечисленные в погашение кредита, оборот по кредиту - суммы, полученные в кредит.

В развитие данных счетов целесообразно открывать субсчета, на которых будут отражаться расчеты по кредитам, полученным в рублях и валюте. С помощью открываемых субсчетов организация сможет также разделять расчеты по получаемым кредитам и займам.

Счета 66 и 67 кредитуются при получении кредита организациями в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств и расчетов

51 "Расчетный счет",

52 "Валютный счет",

55 "Специальные счета в банках",

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками").

По дебету счетов 66 и 67 отражается частичное или полное погашение долга по кредитам в корреспонденции с кредитом счетов 51 и 52. Начисленные банком проценты отражаются по кредиту счетов 66,67.

Отражение операций по учету банковских кредитов происходит на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Сумма ежегодных отчислений рассчитывается исходя из величины указанной разницы и срока, на который выпущены ценные бумаги организации.

Заключение

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Основными принципами кредитования являются возмездность, срочность и возвратность.

Для рассмотрения сущности кредита следует установить разницу между кредитом и займом. Вид кредита является более детальной его характеристикой по организационно-экономическим признакам, используемой для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует и в каждой стране есть свои особенности.

В сложившейся нестабильной обстановке главенствующая роль в решении проблем, связанных с формированием рынка и развитием отечественного производства, должна принадлежать банковской системе. На данном этапе все большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. В связи с этим большое значение имеет своевременный и правильный его учет.

Коммерческие банки предоставляют кредиты в пределах имеющихся у них кредитных ресурсов. В зависимости от срока и назначения банковские кредиты, подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. В международной практике выделяют еще и среднесрочные кредиты, но такое деление к условиям современной России имеет слабое отношение. У нас сейчас любой кредит, выданный более чем на 1 год, можно считать долгосрочным.

Краткосрочные кредиты составляют в нашей стране 95%.Они являются в целом более ликвидными, чем долгосрочные и пользуются большим спросом, так как нестабильное положение в экономике страны не дает никакой гарантии в завтрашнем дне. Основными клиентами коммерческого банка, получающими краткосрочные ссуды, являются предприятия розничной торговли, а также торгово-посреднические фирмы.

Среди преимуществ долгосрочных кредитов можно выделить более длительный срок пользования кредитом, низкую процентную ставку и большую сумму кредита. Данные кредиты используются юридическими лицами в основном на приобретение основных производственных фондов.

Избежать кредитного риска позволяет тщательный отбор заемщиков, строгий контроль за условиями выдачи кредита, количественный и качественный анализ финансового состояния заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. При рассмотрении экономического положения потенциального заемщика важны буквально все моменты, иначе банк может понести огромные потери. Кредитным отделам банка необходимо постоянно учитывать, анализировать зарубежный и все возрастающий российский опыт. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов.

**Список литературы**

Закон РФ «О бухгалтерском учете» и ПБУ 3/2006, утвержденный приказом Минфина Российской Федерации от 27 ноября 2006г. № 154н.

Бакаев А.С. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета: Метод. пособие. М.: Инвест Фонд. 2005.

Жуков Е.Ф. «Деньги, кредит, банки» ЮНИТИ 2004-05 гг.

Курсов В.Н., Г.А. Яковлев "Бухгалтерский учёт в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки" М.:ИНФРА, 2005г.

Мелкумов Я.С., Румянцев В.М. Кредитные ресурсы: расчет и анализ. М.: Бизнес-школа Интел-Синтез. 2005.

Шишкин А.К., Вартанян В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях: практическое руководство. М., 2006.