БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНФОРМАТИКИ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА

РЕФЕРАТ

НА ТЕМУ:

**Учет кредитов банков и займов**

МИНСК, 2009

**Введение**

Кредит представляет собой систему экономических отношений, складывающихся при передаче стоимости в натуральной либо денежной форме одними предприятиями (лицами) другим во временное пользование на условиях возвратности и обычно с уплатой определенного процента.

В настоящее время под влиянием законов, направленных на развитие рыночной экономики, широко используется коммерческий и банковский кредит. *Коммерческий кредит* предоставляется предприятиями друг другу в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. *Банковский кредит* выдается банками в виде денежных ссуд, направляемых на расширение производства и осуществление расчетов при текущей деятельности.

Кредитно-расчетные отношения предприятия с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется соответствующими законодательными актами и регулируется кредитным договором между предприятием и банком. В нем оговариваются объекты кредитования, условия и порядок выдачи кредита, сроки его погашения, формы взаимного выполнения обязательств, процентные ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон, перечень документов, периодичность их представления и др.

Банковское кредитование осуществляется на основе следующих принципов: целевой характер кредитования; срочность и возвратность; обеспеченность кредитов; платность кредита.

При появлении потребности в ссуде предприятие должно проанализировать целесообразность ее получения, возможность возврата и выбрать банк, где на более выгодных условиях ее можно получить. В свою очередь банк тщательно изучает платежеспособность и ликвидность предприятия, оценивая при этом возможность своевременного возврата ссуды и получения процентов. Для этого он может потребовать баланс и другую отчетность предприятия, провести проверку обеспечения кредита соответствующим имуществом, ознакомиться с документами, отчетами, учетными регистрами и др.

Для получения кредита предприятие направляет банку: обоснованное ходатайство (заявление); годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему; бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату; отчет о прибылях и убытках; копии договоров (контрактов) или других документов в подтверждение кредитуемой сделки при кредитовании по ссудным счетам; данные о поступлении и использовании валютных средств (при выдаче кредита в исключительных случаях с разрешения банка за счет кредита могут осуществляться в порядке предварительной оплаты (авансового платежа) расчеты за приобретаемые кредитуемые ценности, если в соответствии с заключенными договорами (контрактами) предусматривается исполнение обязательств резидентами в сроки не более 30 календарных дней после их оплаты, если иное не предусмотрено законодательством РБ, а нерезидентами - в сроки и на условиях, определенных законодательством РБ.

В случае предварительной оплаты (авансового платежа) банк осуществляет последующий контроль за фактической поставкой кредитуемых ценностей, выполнением работ. Непоступление материальных ценностей или невыполнение работ в установленные сроки банк может рассматривать как нецелевое использование кредита и применять санкции, предусмотренные кредитным договором.

При осуществлении расчетов в порядке предварительной оплаты направление средств не поставщику, а другому лицу не допускается.

Кредитование банками юридических лиц, работающих с убытками, допускается только в случае, если кредитополучателем или его вышестоящим органом разработана и представлена банку реальная программа по выходу на рентабельную работу, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

В зависимости от срока, на который выдаются кредиты, они делятся на краткосрочные и долгосрочные. Срочность кредита определяется сроками (датами) его возврата, т.е. погашения.

**Учет краткосрочных кредитов**

Краткосрочные кредиты банков являются одним из источников формирования оборотных средств хозяйственных предприятий и организаций, которые выдаются на срок не более одного года. В частности, они предоставляются юридическим лицам на приобретение материальных ценностей и оплату выполненных работ. Оптимальными сроками таких кредитов является время оборота средств в кредитуемых хозяйственных процессах. Так, например, под товары отгруженные кредит выдается под фактическое время документооборота. В отдельных случаях на срок до 30 календарных дней банк может выдавать кредит на выплату заработной платы при условии, что кредитополучатель не имеет задолженности по ранее выданному на эту цель кредиту и обязательным страховым взносам. Этот срок не распространяется на случаи кредитования расходов по выплате зарплаты в период нарастания затрат у хозяйств, осуществляющих выращивание пушных зверей и рыбы, и отсутствия у них в этот период выручки от реализации продукции. На срок свыше одного года может предоставляться кредит на приобретение имущества, передаваемого по договору финансовой аренды (договору лизинга). Предельный срок этого кредита не должен превышать срока действия указанного договора. Для эффективного использования кредитов предприятия должны устанавливать дифференцированные сроки нормативного использования заемных средств во времени, поскольку в ряде случаев величина уплачиваемого процента за кредит зависит от срока, на который он выдается. *При этом в нормальных условиях функционирования экономики заемные средства не должны превышать 40* % *всех используемых средств предприятия.*

Для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных кредитов в отечественной и иностранных валютах, полученных предприятием в банках на территории страны и за рубежом, предназначен пассивный счет 90 "Краткосрочные кредиты банков". При наличии у предприятия открытого в банке специального ссудного счета информация по нему отражается на счете 91 "Специальный ссудный счет".

Суммы полученных кредитов отражают по кредиту счета 90 в корреспонденции с дебетом разных счетов в зависимости от направления используемых ссуд (50, 51, 52, 55, 60 и др.), а погашенных — по его дебету в корреспонденции счетов учета денежных средств (50, 51, 52, 55).

При полной журнально-ордерной форме учет по счету 90 ведется в журнале-ордере № 4, а при сокращенной форме учета — в журнале-ордере № 02.

Расчеты по указанному счету при упрощенной форме учитываются в ведомости № В-5.

Аналитический учет краткосрочных кредитов ведется по видам ссуд в разрезе банков, которые их предоставили. Ссуды банков, не оплаченные в срок, учитывают отдельно и так отражают в балансе.

При получении кредитов банка в учете делаются следующие записи:

К-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* (91), ж/о 4 (02)

Д-т сч. 20 *"Основное производство"* — в кооперативах, на малых и совместных предприятиях, если не применяется счет 26, В-3;

Д-т сч. 26 *"Общехозяйственные расходы"* — на уплаченные проценты за пользование кредитами производственного назначения, В-3;

Д-т сч. 43 *"Коммерческие расходы"* — при использовании кредитов, связанных с коммерческими расходами, В-5 (сч. 44);

Д-т сч. 50 *"Касса"* — при получении наличных денег в кассу за счет ссуды банка, В-4;

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52) — при зачислении краткосрочной ссуды на расчетный (валютный) счет предприятия, а также получении кредитов под дисконт векселей, В-4;

Д-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* — при открытии аккредитивов и получении чековых книжек за счет ссуд банка, В-5;

Д-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* (76) — при оплате счетов поставщиков, подрядчиков и других организаций за поставки материалов без зачисления ссуды на расчетный (валютный) счет, В-7 (В-5);

Д-т сч. 61 *"Расчеты по авансам выданным"* — на суммы кредитуемых авансов под поставки материальных ресурсов, В-5;

Д-т сч. 63 *"Расчеты по претензиям"* — на суммы, ошибочно списанные кредитующим банком, включая иски по упущенной выгоде, В-5;

Д-т сч. 64 *"Расчеты по авансам полученным"* — на возвращенную сумму ранее полученного аванса за счет ссуды банка, В-5;

Д-т сч. 68 *"Расчеты с бюджетом"* — перечисление налогов, акцизов и других платежей в доход бюджета за счет кредитов банка, В-5;

Д-т сч. 69 *"Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"* — на перечисление платежей в Фонд социальной защиты населения за счет кредитов банка, В-5;

Д-т сч. 78 *"Расчеты с дочерними предприятиями"* — при погашении задолженности перед дочерними предприятиями за счет кредита, В-5;

Д-т сч. 80 *"Прибыли и убытки"* — при начислении учетного процента, уплачиваемого банкам под дисконт векселей, В-4;

Д-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* — при погашении краткосрочной ссуды одного банка за счет кредита другого банка, В-5.

При возврате кредитов делаются проводки:

Д-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков",* В-5

К-т сч. 50 *"Касса"* — возврат на ссудный счет остатка неиспользованного кредита на выплату заработной платы, выдачу ссуд работникам, заготовку сельскохозяйственной продукции и другие нужды, ж/о 1 (01);

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52, 55) — при погашении всех видов краткосрочных кредитов, ж/о 2 (2/1,3), (01);

К-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* — зачисление в погашение краткосрочных кредитов банков неиспользованных средств аккредитивов и лимитированных чековых книжек, ж/о 3 (01);

К-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* — закрытие операции дисконта (учета) краткосрочных векселей при получении извещения банка об их оплате векселедателем, ж/о 11 (06);

К-т сч. 65 *"Расчеты по имущественному и личному страхованию"* — при погашении краткосрочных кредитов за счет страховых возмещений, ж/о 10/1 (05);

К-т сч. 78 *"Расчеты с дочерними предприятиями"* — погашение краткосрочных кредитов банка, использованных дочерними предприятиями, ж/о 9 (03);

К-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* — на суммы кредитов, направляемых на погашение просроченной задолженности по ранее выданным ссудам, ж/о 4 (02);

К-т сч. 92 *"Долгосрочные кредиты банков"* — при переоформлении краткосрочной ссуды банка в долгосрочную, ж/о 4 (02).

**Учет долгосрочных кредитов**

Долгосрочные кредиты банков являются одним из источников внедрения новой техники, расширения производства, его реконструкции, приобретения дорогостоящего оборудования, капитального строительства и других целевых программ при обеспечении окупаемости проекта и погашении кредита в срок не более 5—6 лет со дня выдачи первой суммы кредита, если иное не предусмотрено законодательством. При наличии свободных ресурсов банк может предоставлять долгосрочные кредиты на иные цели и сроки, не противоречащие законодательству РБ. Они выдаются на срок более одного года. Такие ссуды окупаются за счет дополнительной экономии или прибыли, полученной от введения новых предприятий, цехов, производств, а также модернизации оборудования и улучшения технологии. При получении кредитов на эти цели тщательно проверяется их обоснованность, возможность уплаты процентов и своевременности возврата.

Для обобщения информации о состоянии различных долгосрочных кредитов в отечественной и иностранной валютах, полученных предприятием в банках на территории страны и за рубежом, предназначен пассивный счет 92 "Долгосрочные кредиты банков". Суммы полученных кредитов банков отражаются по кредиту счета 92 в корреспонденции с дебетом разных счетов в зависимости от направления используемых ссуд (50, 51, 52, 55, 60 и др.), а погашенных — по его дебету в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств (51, 52, 55 и др.).

При полной журнально-ордерной форме учет по счету 92 ведется в журнале-ордере № 4, а при сокращенной форме учета — в журнале-ордере № 02.

Расчеты по указанному счету при упрощенной форме учитываются в ведомости № В-5.

Аналитический учет долгосрочных кредитов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредитам, не погашенным в срок.

На отдельном субсчете к счету 92 "Долгосрочные кредиты банков" учитываются расчеты с банками по операциям учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более одного года.

При получении долгосрочных кредитов банка в учете делаются следующие записи:

К-т сч. 92 *"Долгосрочные кредиты банков",* ж/о 4 (02)

Д-т сч. 07 *"Оборудование к установке"* — при оплате услуг посреднических организаций по приобретению отечественного и импортного оборудования к установке, В-2;

Д-т сч. 08 *"Капитальные вложения"* — на суммы кредита под капитальные вложения, осуществляемые на началах долевого участия, а также на переданную непогашенную часть долгосрочной ссуды одним застройщиком другому для продолжения строительства, В-3;

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (50, 52) — на суммы кредитов, зачисленных на расчетный (валютный) счет либо полученных наличными в кассу предприятия, В-4;

Д-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* — на сумму кредита, зачисленного на специальный счет по капитальным вложениям, а также направленного на выставление аккредитивов и получение лимитированных чековых книжек, В-5;

Д-т сч. 60 *"Расчеты с поставщиками и подрядчиками"* (76) — при оплате счетов поставщиков, подрядчиков и других организаций за счет кредита, В-7 (В-5);

Д-т сч. 61 *"Расчеты по авансам выданным"* — на перечисленные суммы авансов поставщикам и подрядчикам за счет кредита, В-5;

Д-т сч. 69 *"Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"* — при перечислении органам социального страхования и обеспечения страховых взносов строительных рабочих, В-5;

Д-т сч. 80 *"Прибыли и убытки"* — при уплате учетного процента под дис-1 конт векселей, В-4;

Д-т сч. 81 *"Использование прибыли"* — при безвозмездном принятии на баланс задолженности по долгосрочным кредитам от дочерних (других) предприятий, при принятии от дочерних (других) предприятий задолженности по кредитам, за счет которых построены ими объекты основных средств, делаются следующие записи:

Д-т сч. 81 и К-т сч. 92, одновременно Д-т сч. 01 и К-т сч. 88, В-4; Д-т сч. 90 *"Краткосрочные кредиты банков"* — при переоформлении краткосрочной ссуды банка в долгосрочную, В-5.

Погашение полученных долгосрочных кредитов в учете отражается следующими записями:

Д-т сч. 92 *"Долгосрочные кредиты банков",* В-5

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52, 55) — при погашении всех видов долгосрочных кредитов и процентов по ним, ж/о 2 (2/1, 3), (01);

К-т сч. 55 *"Специальные счета в банках"* — при погашении кредитов за счет неиспользованных средств по аккредитивам и лимитированным чековым книжкам, ж/о 3 (01);

К-т сч. 62 *"Расчеты с покупателями и заказчиками"* — на закрытие операции дисконта векселей при извещении банка об оплате их векселедателем, ж/о **11** (06);

К-т сч. 65 *"Расчеты по имущественному и личному страхованию" —* при погашении кредита за счет страховых возмещений, **ж/о 10/1 (05).**

**Учет кредитов банков для работников**

Предприятия могут получать в учреждениях банков кредиты для выдачи займов своим работникам на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие цели, а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные им в кредит. Порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами.

Информация о состоянии кредитов банков, полученных для выдачи займов работникам, на предприятии обобщается на синтетическом пассивном счете 93 "Кредиты банков для работников". По кредиту этого счета отражают суммы полученных кредитов, а по дебету — их погашение.

При полной журнально-ордерной форме учет по счету 93 ведется в журнале-ордере № 4, а при сокращенной форме учета — в журнале-ордере № 02.

Расчеты по указанному счету по упрощенной форме учитываются в ведомости № В-5.

Суммы кредитов банка, полученные предприятием для выдачи займов своим работникам на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие цели, в учете отражаются следующими проводками:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), В-4

К-т сч. 93 *"Кредиты банков для работников",* ж/о 4 (02).

Полученные из банка в кассу суммы для выдачи работникам в учете отражаются записями:

Д-т сч. 50 *"Касса",* В-4

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), ж/о 2 (2/1), (01).

На выданные суммы кредитов из кассы работникам составляется проводка:

Д-т сч. 73 *"Расчеты с персоналом по прочим операциям"* (субсчет — "Расчеты по предоставленным займам"), В-5 К-т сч. 50 *"Касса",* ж/о 1 (01).

При получении средств работниками непосредственно в банке или оплате за товары, проданные в кредит работникам, в учете делаются записи:

Д-т сч. 73 *"Расчеты с персоналом по прочим операциям"* (субсчет — "Расчеты по предоставленным займам"), В-5

К-т сч. 93 *"Кредиты банков для работников",* ж/о 4 (02).

Погашение банковских кредитов отражается следующей проводкой:

Д-т сч. 93 *"Кредиты банков для работников",* В-5 К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), ж/о 2 (2/1), (01).

Аналитический учет по счету 93 "Кредиты банков для работников" ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредитам.

**Учет краткосрочных и долгосрочных займов**

Промышленные предприятия могут получать внутри страны и за рубежом (кроме банков) кредиты и другие привлеченные средства в своей и иностранной валютах, краткосрочные и долгосрочные займы путем выпуска и реализации облигаций, а также под векселя и другие долговые обязательства.

Для обобщения информации о состоянии и движении краткосрочных и долгосрочных займов предназначены два синтетических пассивных счета: 94 "Краткосрочные займы" и 95 "Долгосрочные займы".

На счете 94 отражаются краткосрочные займы, полученные на срок не более одного года, чаще всего коммерческие кредиты под векселя или краткосрочные "партнерские" кредиты под долговые обязательства.

В процессе реализации краткосрочных ценных бумаг в их номинальную стоимость могут включаться суммы по процентам за займы или в сумму задолженности по векселю, а также продажа ценных бумаг может производиться по ценам, превышающим их номинальную стоимость.

При этом разница между продажной ценой с учетом сумм по процентам ценных бумаг и их номинальной стоимостью учитывается на счете 83 "Доходы будущих периодов", а затем равномерно на протяжении всего срока договора займа списывается с этого счета на счет 80 "Прибыли и убытки".

При полной журнально-ордерной форме учета информация о краткосрочных и долгосрочных займах отражается в журнале-ордере № 4, а при сокращенной форме учета — в журнале-ордере № 02.

Учет по счетам 94 и 95 при упрощенной форме ведется в ведомости № В-5.

При поступлении средств от заимодавцев (кроме банков) в учете делаются проводки:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (50, 52) — на продажную стоимость ценных бумаг (выданных векселей) с учетом процентов, поступившую на счета денежных средств, В-4

К-т сч. 94 *"Краткосрочные займы"* — на номинальную стоимость ценных бумаг (выданных векселей), ж/о 4 (02);

К-т сч. 83 *"Доходы будущих периодов"* — на сумму процентов и разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью ценных бумаг (выданных векселей), ж/о 15 (07).

Получение средств от физических лиц с удержанием в согласованных ежемесячных размерах из заработной платы работников в учете отражается записью:

Д-т сч. 70 *"Расчеты с персоналом по оплате труда",* В-8 К-т сч. 94 *"Краткосрочные займы"* (83), ж/о 4 (02).

Списание разницы со счета 83 равными долями на протяжении всего срока займа в учете отражается записями:

Д-т сч. 83 *"Доходы будущих периодов"*, В-4 К-т сч. 80 *"Прибыли и убытки",* ж/о 15 (07).

Если проценты по полученным займам и другим привлеченным средствам выплачиваются предприятием-должником при возврате указанных сумм, то причитающиеся заимодавцу проценты ежемесячно на протяжении всего срока договора отражаются проводками:

Д-т сч. 76 *"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",* В-5 К-т сч. 80 *"Прибыли и убытки",* ж/о 15 (07).

Задолженность перед заимодавцами, обеспеченная выданными предприятием векселями, не списывается со счета 94, а учитывается обособленно в аналитическом учете.

При возврате (погашении) полученных займов (кредитов) делается следующая запись:

Д-т сч. 94 *"Краткосрочные займы",* В-5

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), ж/о 2 (2/1), (01).

На счете 95 "Долгосрочные займы" учитываются долгосрочные займы, полученные на срок более одного года путем реализации облигаций, а также под долгосрочные векселя и другие обязательства. Предприятия, выпустившие акции трудового коллектива и акции предприятия, поступления по которым не зачислялись в уставный фонд, отражают эти суммы как задолженность на отдельных субсчетах счета 95 "Долгосрочные займы".

При поступлении денежных средств от реализации облигаций в учете делаются проводки:

Д-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), В-4

К-т сч. 95 *"Долгосрочные займы",* ж/о 4 (02).

В таком же порядке отражаются суммы займов, полученные под векселя и другие долговые обязательства.

Оплата процентов по долгосрочным займам отражается в учете следующей записью:

Д-т сч. 80 *"Прибыли и убытки",* В-4

К-т сч. 76 *"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",* ж/о 8 (03). Другие расходы, связанные с выпуском и распространением облигаций (приобретение бланков облигаций, комиссионные сборы за распространение и др.), относятся также на счет 80 "Прибыли и убытки".

При возврате (погашении) полученных кредитов делается следующая проводка:

Д-т сч. 95 *"Долгосрочные займы",* В-5

К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52), ж/о 2 (2/1), (01).

Аналитический учет по счетам 94 и 95 ведется в разрезе заимодавцев и сроков погашения кредитов.

На счетах 94 и 95 также отражаются расчеты с бюджетом по полученным суммам налогового кредита. К ним открывается субсчет "Налоговый кредит".

На сумму полученного налогового кредита делаются записи:

Д-т сч. 68 *"Расчеты с бюджетом",* В-5

К-т сч. 94 *"Краткосрочные займы"* (95), ж/о 4 (02).

На суммы процентов за пользование налоговым кредитом в зависимости от целей его предоставления составляются проводки:

Д-т сч. 26 *"Общехозяйственные расходы"* (44, 08, 81, 87, 88), В-3 К-т сч. 51 *"Расчетный счет"* (52, 55, 60, 76 и др.), ж/о 2 (01).

Суммы пени, исчисленные за не погашенный в установленные сроки налоговый кредит, не уплаченные в установленные сроки суммы процентов за пользование налоговым кредитом, а также за нецелевое использование налогового кредита, отражаются по дебету счетов 81, 87, 88 в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или расчетов.

**Литература**

1. Скориков А.П. Бухгалтерский учет на производственном предприятии , Мн.: Высшая школа 2004г., 430 с.
2. Сащеко П.М. Теория бухучета, Мн: БГЭУ, 2004 г., 150с.
3. Саленко М.П. Бухгалтерский учет и статистическая отчетность, Мн.: Новое знание, 20057г. 290 с.