СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. УЧЕТ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ С КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ 4

1.1. Сущность кредитных отношений и виды кредитов 4

1.2. Учет банковских кредитов 10

1.3. Стоимость кредита 14

1.4. Учет кредитов банка для работников 19

РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ 20

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 21

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 23

1. УЧЕТ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ С КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

1.1. Сущность кредитных отношений и виды кредитов

Кредитные отношения банка с предприятием оформляются договором. Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, с одной стороны, и коммерческие банки, с другой. Важным условием для заключения такого договора является представление в банк документа налогового органа о том, что он имеет заявление предприятия о желании получить ссуду у данного банка.

Как правило, предприятие пользуется кредитом, предоставляемым банком, в котором открыт его расчетный счет. Но оно вправе получить кредит и в другом банке: переход на договорные кредитные отношения явился важным фактором демократизации хозяйственных связей, позволил наиболее полно использовать экономические методы во взаимоотношениях банка и предприятия с учетом их прав и интересов.

Однако, сфера применения кредитного договора ограничена. Согласно пункту 1 статьи 819 ч.2 ГК, во-первых, кредиторами по такому договору могут выступать только банки и другие кредитные организации и, во-вторых, кредитный договор может устанавливать лишь сугубо денежное обязательство. К договорам, содержащим обязанность предоставить в кредит вещи иные, чем деньги, применяются специальные правила о товарном кредите, имеющем свои особенности, в том числе специальную область применения.

Отличаясь от займа как договор, обязывающий кредитора предоставить деньги взаймы, кредитный договор, вместе с тем, включает типичные для любого заемного обязательства условия.

После того, как деньги по кредитному договору получены заемщиком, на него возлагаются обязанности возвратить полученную сумму и уп-

ляется и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита (п. 3 ст. 821).

Очевидно, что отказ кредитора от предоставления кредита либо расторжение договора до такого предоставления возможны также при наличии соответствующих обстоятельств, предусмотренных общими положениями ГК об обязательствах (ст. 328, 405, 450).

В отличие от кредитора заемщик менее жестко связан своими обязанностями, возникающими из кредитного договора, до получения суммы займа. По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита (п. 2 ст.821). Из этого правила законом, иными правовыми актами или договором могут быть сделаны исключения.

1.

По кредитному договору банк обязуется предоставить предприятию определенную сумму денежных средств в сроки, в размере и под обеспечение, согласованное сторонами (см. приложение 1). Предприятие обязуется использовать полученные средства на предусмотренные в договоре цели, своевременно погашать полученную ссуду вместе с процентами и предоставлять банку возможность контроля за ее целевым использованием и обеспеченностью. В случаях, предусмотренных кредитным договором, банку может быть предоставлено право бесспорного списания задолженности по ссуде с расчетного счета предприятия-заемщика. Размер платы за пользование кредитом устанавливается в договоре по соглашению сторон.

Таким образом, в кредитном договоре определяются права и обязанности банка и конкретного ссудозаемщика с учетом характера предоставляемого кредита и финансово-хозяйственного положения предприятия, экономическая ответственность сторон за нарушение принятых обязательств.

Развитие рыночных отношений существенно изменило права банков и предприятий в определении объектов кредитования: в настоящее время ими

- кредит хозяйству;
- населению;
- власти.

По назначению (направлению) различают кредит:

- потребительский;
- промышленный;
- торговый;
- сельскохозяйственный;
- инвестиционный;
- бюджетный.

В зависимости от сферы функционирования банковские кредиты, предоставляемые предприятиям всех отраслей хозяйства (т. е. хозяйствующим субъектам), могут быть двух видов:

1. ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов;
2. кредиты, участвующие в организации оборотных фондов.

Последние, в свою очередь, подразделяются на кредиты, направляемые в сферу производства, и кредиты, обслуживающие сферу обращения.

По срокам пользования кредиты бывают:

1. до востребования;
2. срочные.

Последние, в свою очередь, подразделяют на краткосрочные (до 1 года) (см. приложение 2) ; среднесрочные (от 1 до 3 лет)[1]; долгосрочные (свыше 3 лет).

Как правило, кредиты, формирующие оборотные фонды, являются краткосрочными, а ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, относятся к средне- и долгосрочным кредитам.

По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

---

[1] Данный вид кредитов не выделяется в практике учета кредитов на предприятии (рассматривается как долгосрочный).

- формы и порядок контроля за целевым и эффективным использованием ссудных средств и своевременным их возвратом.

1.2. Учет банковских кредитов

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).

На этом этапе банки определяют:

а) кредитоспособность потенциальных заемщиков, т.е. способность их своевременно вернуть ссуду. Проверка кредитоспособности является предпосылкой заключения кредитного договора. Банк в процессе этой работы реализует предоставленное ему рыночными условиями хозяйствования право на выбор субъекта кредитной сделки, сообразуясь со своими экономическими интересами;

б) свои возможности предоставить кредит предприятию в требуемой им сумме исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредитов, рефинансирования в ЦБР и т.д.

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

---

[2] Не исключается при этом зачисление на расчетный счет заемщика и ссудных средств авансового характера.

6. Договор залога или договор гарантии, или договор страхования ответственности заемщиков на случай непогашения кредита. В зависимости от выбранной по согласованию с банком формы обеспечения возвратности кредита они прилагаются к кредитному договору.

7. Срочное обязательство-поручение на погашение кредита в соответствии с установленными сроками.

8. Справка о полученных заемных средствах в других банках (указываются банк-кредитор, сумма взятого кредита, форма его обеспечения и срок погашения).

Все предъявленные клиентом банку документы на получение ссуды тщательно изучаются банком и анализируются. В процессе их анализа банком оцениваются статус заемщика, его финансовое положение и кредитоспособность, объект кредитования, конечный экономический или социальный эффект от кредитования объекта, статус и платежеспособность организации-гаранта, возможность возврата ссуды в срок и уплаты процентов по ней.

При положительном решении вопроса о выдаче кредита результатом всей проведенной работы является заключение специалиста банка на выдачу кредита, на основании которого ссуда выдается с простого ссудного счета и зачисляется на расчетный счет предприятия-заемщика или направляется непосредственно на оплату предъявленных к счету расчетно-денежных документов. Если впоследствии окажется, что размер разрешенного кредита не соответствует потребности клиента и его кредитоспособности, то ему может быть открыт дополнительный кредит в том же порядке, что и первоначальный.

При ухудшении хозяйственно-финансового положения клиента банк может пересмотреть размеры действующего кредита, уменьшив его, или даже совсем закрыть, т.е. предъявить к досрочному взысканию. Погашение кредита осуществляется на основании срочного обязательства-поручения клиента с его расчетного счета.

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

Ссуда выдается с простого ссудного счета и платежным поручением перечисляется на расчетный счет заемщика, открытый в другом учреждении банка. Заемщик должен позаботиться о своевременном погашении кредита путем перечисления средств в банк-кредитор со своего расчетного счета.

Если к установленному сроку деньги в погашение ссуды не поступят, то банк-кредитор сумму ссуды переносит на счет просроченных ссуд со взысканием повышенных процентов. Одновременно банк выставляет требование-поручение к расчетному счету заемщика в банк, где он открыт.

Кредиты на льготных условиях могут предоставляться предприятию при компенсации банку затрат, связанных с применением пониженных процентов, за счет средств органов, принимающих такие решения, в соответствии с указаниями ЦБР.

1.3. Стоимость кредита

Практически все предприятия в процессе финансово-хозяйственной деятельности пользуются заемными средствами в той или иной форме. Предприятия и организации имеют различные возможности привлечь заемный капитал: кредиты банков (или других кредитных учреждений, имеющих соответствующую лицензию), займы у других предприятий и организаций, в том числе в форме векселей, размещение (эмиссия) облигаций или других долговых обязательств. В настоящей главе речь пойдет о кредитах российских и иностранных банков, предоставленных российским предприятиям в рублях и иностранной валюте, об их стоимости и обеспечении.

Кредит, полученный в коммерческом банке, оформляется кредитным договором. Денежные средства предоставляются банками на принципах целе-

лах которой заемщик может расходовать средства со своего ссудного счета (или которые будут частями по согласованию с банком перечисляться на счет заемщика), и заемщик тратит их по мере необходимости. Проценты за пользование кредитными ресурсами начисляются только на фактически переданные в распоряжение заемщику суммы.

Для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных кредитов (на срок не более одного года) используется счет 66 «Краткосрочные кредиты банков», долгосрочных кредитов (на срок свыше одного года) — счет 67 «Долгосрочные кредиты банков».

По существующему положению добровольное страхование (таковым является страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, даже если оформление страховки — это требование банка-кредитора) осуществляется за счет чистой прибыли предприятий.

Действительно, на себестоимость продукции (работ, услуг) предприятий относятся платежи по кредитам банков в пределах учетной ставки, установленной Центральным банком России, увеличенной на три пункта.

Расходы по уплате процентов, превышающих предел учетной ставки, увеличенной на три пункта, оплата процентов по ссудам, полученным на восполнение недостатка собственных оборотных средств, на приобретение основных средств и нематериальных активов, а также по просроченным и отстроченным ссудам осуществляются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

При погашении задолженности по кредиту и процентам по нему, банк принимает к погашению в первую очередь начисленные проценты за пользование кредитом, а на оставшуюся сумму погашает задолженность по кредиту.

. Возможно оформление залога и страхования кредита одновременно.

Если в качестве обеспечения кредита оформлено *поручительство третьего лица* (другого банка или другого предприятия), то на сумму полу-

и по просроченным (независимо от предусмотренных кредитным договором сроков погашения) включаются в себестоимость продукции (работ, услуг).

Следовательно, на себестоимость относятся затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков, взятым на приобретение материальных ценностей, товаров, связанных с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг.

Необходимо обратить внимание на порядок отнесения процентов при получении кредита на восполнение недостатков собственных оборотных средств.

Эти кредиты, как и кредиты, выданные на приобретение материалов, топлива и др., являются целевыми, и выдаются по специальному кредитному договору между предприятием и учреждением банка, в котором отражается целевой характер кредита и предусматриваются конкретные условия его выдачи и мероприятия, направленные на восстановление утраченных собственных оборотных средств.

Кредиты в валюте выдаются коммерческими банками, имеющими лицензии на совершение указанных выше операций. Условия и порядок предоставления кредита в валюте во многом аналогичны условиям и порядку предоставления кредита в рублях. В качестве обеспечения кредитов в валюте кроме традиционных форм обеспечения, часто используются принадлежащие предприятию активы в валюте (в частности, облигации Внешэкономбанка). В некоторых случаях банк может предоставить кредит под гарантии. Гарантами могут выступать иностранные банки и фирмы.

Подобно кредитам в рублях кредиты в валюте могут предоставляться на срок не более одного года при временной потребности в валютных средствах на закупку за рубежом сырья, материалов, комплектующих (краткосрочный) и на срок более одного года — на оплату импортного оборудования, необходи-

РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ