#

# Содержание

[**Введение 3**](#_Toc165129747)

[**Глава 1. Понятие, виды кредитов и займов и их особенность 5**](#_Toc165129748)

[**1.1. Сущность и виды кредитования 5**](#_Toc165129749)

[**1.2.Признаки и виды кредитов 10**](#_Toc165129750)

[**1.3. Основные принципы и функции кредита 13**](#_Toc165129751)

[**Глава 2. 16**](#_Toc165129752)

[**2.1. Процесс оформления кредита 16**](#_Toc165129753)

[**2.2.Учет кредитов банка 26**](#_Toc165129754)

[**Заключение 30**](#_Toc165129755)

[**Список литературы 32**](#_Toc165129756)

# 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.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату девидентов акционерам банка. Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

 Однако, в сложившейся нестабильной обстановке важен не только сам факт кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, своевременный и правильный его учет, в том числе учета их стоимости и процентной ставки, их обеспечения, бухгалтерских проводок по аналитическим и синтетическим счетам.

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.

# Глава 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. В настоящее время под влиянием законов, регулирующих ры­ночные отношения, сформирована разветвленная сеть как государ­ственных, так и коммерческих банков, осуществляющих комплек­сное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание организаций независимо от их организационно-правовой формы.

Кредитно-расчетные отношения организации с банками стро­ятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Кредиты предоставляются организациям, как прави­ло, под укрупненные объекты кредитования (по совокупности ма­териальных запасов и производственных затрат) или только для расчетов с поставщиками, на выдачу заработной платы и под ком­плекс целевых экономических и социальных программ. Учреж­дения банков выдают кредиты на условиях строгого соблюдения принципов возвратности, срочности, платности и под обеспече­ние, предусмотренных действующим законодательством и согла­сованных сторонами.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением кредитов, ре­гулируются правилами банков. Между организацией-заемщиком и банком заключается кредитный договор. В нем предусматрива­ются (фиксируются): объекты кредитования и срок кредита, усло­вия и порядок его выдачи и погашения, формы обеспечения обя­зательств, процентные ставки, порядок их уплаты, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита, перечень документов и периодичность их представления банку и другие условия.

Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, с одной стороны, и коммерческие банки, с другой. Для получения кредита организация направляет банку обосно­ванное ходатайство (заявление) с приложением копий учредитель­ных и других документов (устав, регистрационное удостоверение, бухгалтерские отчеты и др.), подтверждающие обеспеченность воз­врата.

До заключения договора банк тщательно анализирует плате­жеспособность организации, то есть ее способность своевременно возвратить кредит и уплатить проценты. Для этого он использу­ет полученные от нее документы и отчеты, а при необходимости осуществляет и предварительные проверки наличия объекта обес­печения на месте. В дальнейшем организация в порядке и сроки, установленные кредитным договором, представляет банку до пол­ного погашения кредита бухгалтерский отчет (баланс) и другие документы, необходимые для текущего (оперативного) контро­ля за хозяйственно-финансовой деятельностью организации.

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) |

После того, как деньги по кредитному договору получены заемщиком, на него возлагаются обязанности возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

Порядок, сроки и другие условия исполнения таких обязанностей урегулированы правилами о займе. Исходя из этого определено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила о займе, если иное не предусмотрено правилами о кредитном договоре или не вытекает из его существа (п. 2 ст. 819). К обязанностям заемщика по кредитному договору подлежат применению, в частности, следующие правила о займе:

* о процентах по договору займа;
* об обязанностях заемщика возвратить сумму займа;
* о последствиях нарушения заемщиком договора займа;
* о последствиях утраты обеспечения возврата суммы займа;
* о целевых займах.

Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с одной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором. Обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную законом и договором. Отказ кредитора от исполнения этой обязанности допускается, однако, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

К таким обстоятельствам можно отнести, например, наличие у заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита.

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.

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. Из этого правила законом, иными правовыми актами или договором могут быть сделаны исключения.

Здесь также предусмотрено право заемщика отказаться от получения кредита с предварительным уведомлением кредитора. Но в случаях, когда заемщик является юридическим лицом, он обязан возместить кредитору убытки, причиненные отказом от получения кредита.

## 1.2.Признаки и виды кредитов

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

Прежде всего, по основным группам заемщиков:

* 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:

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

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

В зависимости от срока, на который выдаются кредиты, они делятся на краткосрочные и долгосрочные. Срочность кредита оп­ределяется сроками (датами) его возврата, погашения. Так, крат­косрочные кредиты выдаются на срок не более одного года под запасы сырья, материалов, производственные затраты, а долго­срочные - на срок свыше одного года и, как правило, на затраты по внедрению новой техники, расширению производства, его ре­конструкцию, приобретение дорогостоящего оборудования и дру­гие целевые программы (капитальные вложения). Основным до­кументом в этом случае выступает ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание" (Минфин РФ от 02.08.2001 г. № 60н).

Краткосрочные кредиты представляют собой ссуды сроком до 1 года. При этом особо выделяют межбанковские кредиты – до 90 дней включительно. Указанные ссуды включают в себя: однодневные кредиты (со сроком использования «с сегодня до завтра», «с завтра на послезавтра», «с послезавтра на 1 день»), недельные («с послезавтра на неделю»), а также двух-, трех-, четырехнедельные, двух- и трехмесячные кредиты.

В международной практике к среднесрочным относят кредиты от 1 года до 7 лет, а также депозиты на срок более 12 месяцев. К долгосрочным кредитам обычно относят займы на срок свыше 8 лет. Однако такое деление к условиям современной России имеет слабое отношение. У нас сейчас любой кредит, выданный более чем на 1 год, можно считать долгосрочным.

По размерам различают кредиты крупные, средние и мелкие.

По обеспечению: необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые, в свою очередь, по характеру обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на ссуды компенсационные и платежные. В первом случае кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения последнему его собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты. Во втором случае банковская ссуда направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям.

По методам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на одну определенную дату).

По валюте кредита выделяют: рублевые ссуды и валютные кредиты.

Таблица 2.

**Признаки и виды кредитов**

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий (признак) | Вид кредита (ссуды) |
| 1. Роль банка (кредитор или заемщик) | АктивныйПассивный |
| 2. Срок | До востребования (онкольный)СтрочныйКраткосрочныйСреднесрочныйДолгосрочный |
| 3. Назначение | ПотребительскийПромышленныйТорговыйСельскохозяйственныйИнвестиционныйБюджетный |
| 4. Цель | На увеличение капитала (производственных фондов)На временное пополнение средствНа потребительские цели населению (потребительский) |
| 5. Наличие и характер обеспечения | Бланковый (необеспеченный)ОбеспеченныйЗалогом товаров или ценных бумаг (ломбардный)Гарантийным обязательством или поручительствомСтрахованием |
| 6. Способ | Кредит деньгамиКредит посредством акцептования векселя заемщика |
| 7. Степень риска | С наименьшим рискомС повышенным рискомС предельным рискомНестандартный |
| 8. Валюта кредита | Рублевые ссудыВалютные 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. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе разви­тия кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодатель­ствах.

Основными принципами кредита являются возмездность, срочность и возвратность. 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 |
| 1. Возвратность кредита
 |  Выражает необходи­мость своевременного возврата полученных от кредитора фи­нансовых ресурсов после завершения их использования заем­щиком. |
| 1. 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.  |
| 1. Платность кредита. Ссудный процент.
 |  Выра­жает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование.  |
| 1. 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.  |
| 1. Целевой характер кредита
 |  Распространяется на большин­ство видов кредитных операций, выражая необходимость целе­вого использования средств, полученных от кредитора.  |
| 1. 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. |
| 1. 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.  |
| 1. 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.  |
| 1. 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.  |
| 1. 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. |
| 1. 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. |

# Глава 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 современных условиях хозяйствующим субъектам разрешается обращаться за получением кредитов в другие учреждения банков, т.е. не по месту нахождения их основного расчетного счета.

В любом случае предприятие должно представить в учреждение банка избранное им для получения ссуды в письменном виде кредитную заявку следующего содержания:

* полное и сокращенное наименование предприятия-заемщика с указанием формы собственности, способа формирования капитала, состава структурных подразделений и филиалов;
* юридический адрес предприятия;
* наименование учреждения банка, где открыт расчетный счет;
* наименование учредителей;
* кем и когда зарегистрировано предприятие;
* основные виды деятельности;
* бизнес-план (или протокол намерений);
* размер уставного капитала, в том числе оплаченного;
* балансовая стоимость имущества, находящегося в собственности предприятия, в том числе основные и оборотные фонды, из них заложены или застрахованы;
* цель и сумма испрашиваемого кредита;
* желательные условия получения кредита (срок, процентная ставка, порядок погашения: разовый, поэтапный, предполагаемые виды обеспечения);
* фамилии руководителей предприятия и экономических служб, имеющих право подписи на банковских документах.

До заключения кредитного договора банк обязан проверить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя. Для этого кредитополучатель - юридическое лицо представляет в банк (за исключением случаев, когда кредитополучателем является иной банк):

* бухгалтерскую отчетность
* копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок (при осуществлении банком контроля за целевым использованием кредита).

Кредитополучатель - юридическое лицо, текущий (расчетный) счет которого открыт в ином банке, к указанному выше перечню документов дополнительно обязан представить:

* копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица, удостоверенные нотариально, или вышестоящим органом, или органом, производившим регистрацию;
* копию документа о государственной регистрации, удостоверенную нотариально или органом, производившим регистрацию;
* карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета, удостоверенную нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.

При межбанковском кредитовании банком-кредитополучателем может представляться банку-кредитодателю информация в согласованных формах и объемах, необходимая для установления лимита межбанковского кредитования.

По усмотрению банка кредитополучатель обязан представить и другие документы.

Перечень документов, представляемых для получения кредита индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, а также при овердрафтном кредитовании и кредитовании по счету-контокорренту, банк определяет самостоятельно.

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. Для оценки финансового состояния заемщика используются:

* коэффициент абсолютной ликвидности К1;
* промежуточный коэффициент покрытия К2;
* коэффициент текущей ликвидности К3;
* коэффициент отношения собственных и заемных средств К4;
* коэффициент рентабельности продукции К5.

Формулы расчета данных коэффициентов указаны на рис.1.

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.

 ден. ср. + краткоср. фин. влож.

К1 = ------------------------------------------

 краткосрочные обязательства

 ден. ср. + краткоср. фин. влож.+ деб.зад-ть

К2 = --------------------------------------------------------

 краткосрочные обязательства

 оборотные активы

К3 = -------------------------------------------------

 краткосрочные обязательства

 капитал и резервы – убытки

К4 = ----------------------------------------------------------

 долгоср. пассивы + краткоср. обязательства

 прибыль от реализации

 К5 = -------------------------------------------------

 выручка от реализации

**Рис.1. Коэффициенты используемые для оценки финансового состояния заемщика**

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

Использование кредитов разрешается только при условии своевременного представления в кредитную организацию копии контрактов заемщиков с фирмами-контрагентами, пред­варительно согласованных с кредитной организацией. Сроки за­ключения контрактов и период расчетов по ним должны строго соответствовать срокам использования кредитов. Общая сумма за­купок не должна превышать величины предоставленного кредита. Проценты за пользование кредитом начисляются с момента его фактического использования.

# Определение кредитоспособности заемщика

### Количественный анализ

Оценка финансового состояния заемщика

# Анализ рисков

Показатели имеющие установленные оптимальные значения

Показатели оцениваемые в динамике

Отраслевые риски

# Акционерные риски

Риски регулирования деятельности предприятия

Производственные и управленческие риски

Коэффициены ликвидности

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

Показатели оборачиваемости и рентабельности

# Определение рейтинга заемщика

### Качественный анализ

**Рис.2. Методика определения кредитоспособности заемщика**

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.

Особое внимание обращается на оформление и содержание кредитных договоров, регулирующих в современных условиях весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом.

Как правовой документ, кредитный договор должен соответствовать определенным требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок. Именно поэтому в практике существуют типовые формы кредитных договоров применительно к различным видам кредитов; в отработке структуры кредитных договоров, формулировок всех его пунктов активное участие принимают юристы. Внесение изменений или дополнений в кредитный договор осуществляется по согласованию с юристами, а для филиалов банков – с их головными учреждениями.

Здесь также может быть предусмотрено право заемщика отказаться от получения кредита с предварительным уведомлением кредитора. Однако, как упоминалось выше, в случаях, когда заемщик является юридическим лицом, он обязан возместить кредитору убытки, причиненные отказом от получения кредита.

 Выделим особенности кредитного договора

* Одной стороной такого договора — кредитором обязательно выступает банк или другое кредитное учреждение, имеющее соответствующую лицензию.
* Если по договору займа возможна передача заемщику (должнику) денег или вещей, кредитный договор допускает передачу в собственность (полное хозяйственное ведение или оперативное управление) только определенной суммы денежных средств.
* В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки и другие кредиторы по кредитному договору принимают залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.
* Должник по этому договору обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита, причем невыполнение обязательств по обеспечению возврата кредита является основанием для его досрочного взыскания.
* В отличие от договора займа, кредитный договор содержит указание на цели использования заемных средств.
* Договор банковской ссуды должен быть заключен в письменной форме.
* В соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору банковской ссуды могут быть предоставлены предприятию-заемщику только путем безналичного перечисления.

 По кредитному договору банк обязуется предоставить предприятию определенную сумму денежных средств в сроки, в размере и под обеспечение, согласованное сторонами. 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.

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.

  Развитие рыночных отношений существенно изменило права банков и предприятий в определении объектов кредитования: в настоящее время ими могут быть любые потребности предприятия. В кредитных отношениях устранены имевшиеся при государственной банковской системе ограничения. Во главу угла поставлена эффективность кредита, а также материальная заинтересованность как предприятия, так и банка.

 Несмотря на это, банковским кредитом не должны покрываться финансовые потребности предприятий, вызванные убытками: произведенная продукция, не имеющая сбыта, неиспользуемые остатки товарно- материальных ценностей.

К кредитной документации относятся также гарантийные письма и страховые полисы, служащие вторичным источником погашения ссуд. Необходимо, чтобы указанные документы, как и договор о залоге, соответствовали определенным требованиям правового и экономического характера. В правовом отношении они должны четко определять взаимоотношения сторон, позволяющие защищать интересы кредитора. В этой связи обращает на себя внимание положительная практика заключения трехсторонних договоров поручительства и договоров страхования. Включение в число участников таких договоров банка повышает их эффективность, поскольку не позволяет изменять условия взаимоотношений заемщика и поручителя (гаранта, страховщика) без ведома банка.

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 и т.д.

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.

В соответствии с ПБУ 15/01 и ПБУ 6/01 проценты по заемным средствам (кредитам и займам), связанные с приобретением ос­новных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов, ценных бумаг до момента их принятия к учету относят на увели­чение первоначальной стоимости объектов.

На основе норм, ус­тановленных в ПБУ 5/01 проценты по заемным средствам, полу­ченным на приобретение МПЗ, до их принятия к учету списывают на фактическую себестоимость приобретаемых ценностей.

Проценты, начисленные после принятия оборотных активов к учету, списывают на операционные расходы.

По процентам, полученным на приобретение основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов, такая запись делается в тех случаях, когда проценты начислены после ввода основных средств или других внеоборотных активов в экс­плуатацию.

По мере начисления процентов их суммы отражают по кре­диту счетов 66, 67, в корреспонденции со счетами 91-2, 08, 10, 15,41.

Начисленные суммы процентов учитываются в аналитиче­ском учете отдельно.

В целях налогообложения прибыли порядок принятия расхо­дов на уплату процентов по кредитам и займам регламентирует­ся главой 25 Налогового кодекса РФ. В соответствии с этой гла­вой под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

При этом доходы в виде процентов, полученных по догово­рам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а так­же по ценным бумагам и другим долговым обязательствам при­знаются внереализационными доходами (п. 6 ст. 251).

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам лю­бого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бума­гам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) на­логоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных ст. 269 НК РФ признаются внереализационными расходами (см. пп. 2 п.1 ст. 265). При этом расходом признаются проценты по дол­говым обязательствам любого вида вне зависимости от характе­ра предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвес­тиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными сред­ствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудо­дателем).

В соответствии со ст. 269 НК РФ размер начисленных нало­гоплательщиком по долговому обязательству процентов не должен существенно отклоняться от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квар­тале (месяце - для организаций, перешедших на исчисление еже­месячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях.

Под долговыми обязательствами, выданными на сопостави­мых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под ана­логичные обеспечения. При определении среднего уровня про­центов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положе­ние применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обя­зательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых ус­ловиях.

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору органи­зации предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15% - по дол­говым обязательствам в иностранной валюте.

При списании процентов по заемным средствам, полученным от иностранных заимодавцев и кредиторов, кроме всего проче­го, принимается во внимание доля этих организаций в уставном капитале российского заемщика.

# 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 ползуются 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

|  |
| --- |
| 1. Бакаев А.С. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета: Метод. пособие. М.: Инвест Фонд. 2005.
 |
| 1. Банки и банковские операции. Под редакцией Е.Ф. Жукова. М, 2005 г.
 |
| 1. Вещунова Н.Л.,Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности: практическое пособие. М.: Магис. 2004.
 |
| 1. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заемщиков. М.: Алес. 2004.
 |
| 1. Жуков Е.Ф. «Деньги,кредит,банки» ЮНИТИ 2004-05 гг.
 |
| 1. Козлова Е.П., Парашютина Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. М.: Финансы и статистика. 2004.
 |
| 1. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в банке. - М.: Финансы и статистика, 2003 г.
 |
| 1. Курсов В.Н., Г.А. Яковлев "Бухгалтерский учёт в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки" М.:ИНФРА, 2005г.
 |
| 1. Лаврушин О.И. Банковские операции. М.: Инфра-М. 2005 Ч.1.
 |
| 1. Луговой В.А. Учет капиталов, ссуд и финансовых результатов. Методика и практикум. М.: Финансы и статистика. 2003.
 |
| 1. Маркова О.М., Л.С. Сахарова, В.Н. Сидоров "Коммерческие банки и их операции". М., "Банки и биржи", 2004 г.
 |
| 1. Масленченков Ю.С.,Команов В.А. Учетная политика и кредитный анализ предприятия, Банковский журнал, № 4-2005 г.
 |
| 1. Мелкумов Я.С., Румянцев В.М. Кредитные ресурсы: расчет и анализ. М.: Бизнес-школа Интел-Синтез. 2005.
 |
| 1. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: ИПЦ Вазар-Ферро. 2004 г.
 |
| 1. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М., 1999.
 |
| 1. Шишкин А.К., Вартанян В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях: практическое руководство. М., 2006.
 |