

## **СОСТОЯНИЕ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**Введение.** Развитие рыночной экономики тесно связано с процессом производства. В ходе осуществления хозяйственной деятельности организации испытывают нехватку собственных оборотных денежных средств. Одним из способов решения этой проблемы является привлечение кредитов или свободных денежных средств иных субъектов хозяйствования.

Актуальность исследования данной темы состоит в том, что на сегодняшний день вести хозяйственную деятельность практически невозможно без привлечения кредитов. В свою очередь, перед бухгалтером встает задача грамотного учета кредитных операций и правильного отражения их на счетах бухгалтерского учета.

**Материалы и методы исследований.** Источниками для получения информации послужили нормативные акты Республики Беларусь. При написании статьи был использован метод сравнения, анализа.

**Результаты исследований.** Банковское кредитование в первую очередь, следует рассматривать как предоставление кредитов банками. В настоящее время банковское кредитование стало неотъемлемой частью хозяйственного процесса, формируя значительную долю источников средств предприятий агропромышленного комплекса. Покрывая потребность в заемных средствах, банковский кредит создает этим предприятиям условия для осуществления эффективной хозяйственной деятельности.

Как известно, при выдаче кредита банк всегда заключает кредитный договор. Это предполагает возникновение определенных прав и обязанностей у кредитополучателя и банка. Но если обязанности банка концентрируются в основном на начальном этапе действия кредитного договора (до получения кредита в банке), то для кредитополучателя они являются существенными на протяжении всего срока пользования кредитом. До заключения кредитного договора в обязанности кредитодателя входит обеспечение возможности ознакомления каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов и платы за пользование кредитом (если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором). Как правило, с каждым конкретным кредитополучателем кредитодатель самостоятельно определяет размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов и платы за пользование кредитом.

Кредитные операции являются важнейшей доходобразующей статьей в деятельности белорусских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков, и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом [1].

Особенностью современной практики использования кредитных договоров является в целом их однотипный характер, незначительная конкретизация условий кредитования, небольшой набор обязательств заемщика.

Однотипность кредитных договоров обусловлена предоставлением коммерческими банками клиентам главным образом кредитов на их текущие нужды. В результате банки используют ограниченный кредитный инструментарий, который фиксируется в кредитных договорах. Таким образом, существует определенная проблема экономико-правового характера относительно условий кредитного договора.

На практике в последние годы зачастую встречаются изменения условий кредитного договора (например, пролонгация кредита на срок, превышающий первоначально установленный срок) в соответствии с действующими нормативными документами, рассматривается

как ухудшение качества данного кредита, сопровождаемого увеличением суммы резерва на покрытие кредитного риска [2].

Мы соглашаемся с мнением авторов, что указанное выше принципиально важное экономическое последствие изменений условий кредитных договоров должно стимулировать банки более тщательно подходить к определению первоначального срока погашения ссуды, а также к сроку ее пролонгации.

Пролонгация – это продление срока действия договора, соглашения, векселя, займа и т. д. Пролонгация договора – продление действия договора сверх предусмотренного при его заключении срока.

При невозможности погасить кредит (краткосрочный, долгосрочный) предприятие-должник может договориться с банком об отсрочке (пролонгации) на основании заявления в банк (за 2-3 дня до окончания срока) и соответствующей договоренности.

Процентная ставка по пролонгированному кредиту выше, чем ставка стандартная. Разница между процентной ставкой по пролонгированному кредиту и ставкой стандартной рассматривается как штрафная санкция [2].

Дополнительное соглашение о пролонгации договора составляется в общем порядке. Задолженность по кредиту отражается в бухучете в составе кредиторской задолженности в сумме, указанной в договоре.

Согласно Инструкции «Об установлении Типового плана счетов бухгалтерского учета» от 29.06.2011 №50 (с дополнениями и изменениями от 30.06.2014 №46), в зависимости от срока, на который организация получила кредит, расчеты по договору отражаются:

- на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», если кредит выдан на срок менее одного года;

- на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», если кредит выдан на срок более одного года.

Если до возврата долга остается менее 12 месяцев, в бухучете долгосрочную задолженность в краткосрочную не переводят. Это объясняется тем, что такая бухгалтерская проводка Инструкцией к плану счетов не предусмотрена.

Для правильного отражения таких обязательств в отчетности можно организовать их отдельный учет, например, открыв к счету 67 специальный субсчет – «Расчеты по долгосрочным кредитам (займам), срок погашения которых после отчетной даты составляет менее 12 месяцев».

В бухучете бывают случаи, когда задолженность по полученному кредиту с истекшим сроком погашения переводится в просроченную задолженность, в такой ситуации целесообразно открыть к счетам 66 или 67 специальные субсчета: «Расчеты по срочной задолженности» и «Расчеты по просроченным кредитам», т.к. это упростит и детализирует информацию по кредитам. На основании новых субсчетов при отражении перевода срочной задолженности по кредиту в просроченную составляется следующая корреспонденция счетов:

- Дебет 66 (67) субсчет «Расчеты по срочной задолженности» Кредит 66 (67) субсчет «Расчеты по просроченным кредитам» – отражен перевод срочной задолженности по кредиту в просроченную.

Далее при возврате кредита составляется проводка:

- Дебет 66 (67) Кредит 51 – погашена задолженность по договору кредита в безналичном порядке [3].

**Заключение.** Немаловажным является усовершенствование законодательной базы, которая позволит урегулировать отношения по кредитному договору между сторонами во избежание ситуаций с пролонгацией кредитных договоров и дисциплинированности кредитополучателей, т.к. пролонгация влечет за собой штрафные санкции со стороны кредитора, а для сельскохозяйственных организаций это дополнительные затраты. А без кредита сельхозпредприятиям на сегодняшний день обеспечить нормальный воспроизводственный процесс почти невозможно.

*Литература.* 1. Кузнецова, И. А. Роль кредитования в решении проблемы повышения уров-

ня производительности труда в сельском хозяйстве / И. А. Кузнецова, О. В. Волкова // Учет и анализ хозяйственной деятельности АПК и ее финансовое обеспечение : сборник науч. статей студентов / УО «Белорусская сельскохозяйственная академия», гл. ред. Н. В. Великоборец. – Горки, 2013 – С. 124–126. 2. Гузлыва, О. Ю. Особенности кредитования сельскохозяйственных организаций / О. Ю. Гузлыва, Т. Е. Рубан // «Научный поиск молодежи XXI века : сборник научных статей по материалам XVI Международной научной конференции студентов и магистрантов» / УО «Белорусская сельскохозяйственная академия» ; редкол. : П. А. Саскевич (гл. редактор) [и др.]. – Горки, 2016 – С. 46–48. 3. Разгулин, С. Пролонгация кредита и отражение в учете [Электронный ресурс] / С. Разгулин // Главбух. – Консультация эксперта. – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/hl/44172-prolongatsiya-kredita-otrajenie-v-uchete/>. – Дата доступа: 09.01.2018.

УДК 631.162:657.6(476)

**КОТ И.В.**, студент

Научный руководитель **ТАРАСЕНКО А.Л.**, ассистент

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия», г. Горки, Республика Беларусь

## **О СИСТЕМЕ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Введение.** Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена для выявления конечного финансового результата деятельности организации (чистой прибыли или убытка) и распределения её между собственниками, представления в надзорные органы, выявления признаков банкротства организации, использования в управлении организацией, судопроизводстве, при налогообложении и т.д.

Цель составления отчетности состоит в представлении заинтересованным пользователям информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации.

**Материалы и методы исследований.** Источниками для получения информации послужили нормативные акты, инструкции, постановления, Национальный Стандарт Бухгалтерского Учета Республики Беларусь. При написании статьи был использован метод сравнения, анализа и синтеза.

**Результаты исследований.** Основным законодательным актом в Республике Беларусь, устанавливающим требования ко всем субъектам хозяйствования, в том числе и к банкам, по составу, представлению и публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности является Закон «О бухгалтерском учете и отчетности» №57-З от 12.07.2015 г. (с изменениями и дополнениями от 04.06.2015 г. №268-З). Статьей 13 закона определено, что состав бухгалтерской отчетности организаций включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложения, предусмотренные нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности, пояснительную записку [2].

Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 г. №104 об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» (далее – НСБУ №104), с дополнениями и изменениями от 30.06.2014 г. №46, определяет правила раскрытия информации в индивидуальной бухгалтерской отчетности, составляемой организациями (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп, банковских холдингов, бюджетных организаций) [3].

Годовая отчетность организаций по-прежнему состоит: из бухгалтерского баланса; от-