
роды, оказываются транспортные услуги. Все пожилые пайщики включены в социальную программу предприятия.

ООО «Стройпластмасс-Агропродукт» характеризуется как высокотехнологичное предприятие с развитым полеводством, животноводством и переработкой продукции. Здесь свои мельница, хлебопекарня, колбасный, макаронный, кондитерский цеха и цех приготовления полуфабрикатов. Отработана система выездной торговли и реализации продуктов через сеть магазинов, учредителями которых выступает данное предприятие.

За последний год на предприятии неэффективно используются оборотные средства, а постоянно растущая потребность в денежных средствах приводит к росту кредиторской задолженности.

УДК 657

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

*О.С. Карпушкина, студентка 5 курса
экономического факультета УГСХА
Научный руководитель – к.э.н., доцент Т.И. Костина*

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Эти операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные. Но все без исключения, проводимые банковские операции преследуют одну цель - увеличение доходов и сокращение расходов.

Активные операции – это операции по размещению ресурсов с целью получения прибыли и поддержания ликвидности.

Основные виды активных операций, обеспечивающие банку получение доходов, следующие:

- кредитные (ссудные) — операции выдачи заемщикам денег в качестве банковского кредита. Кредитные операции, в ходе которых банки покупают (учитывают) векселя или принимают их в залог, принято называть учетно-ссудными;
- фондовые — операции вложения банком собственных средств и/или средств клиентов (как правило, по их распоряжениям) в ценные бумаги на организованном и неорганизованном биржевом рынке;

- расчетные (расчетно-платежные) — в основном операции зачисления средств на счета клиентов и оплаты со счетов их обязательств перед другими лицами; они являются активными (предполагающими размещение денег банка) в том смысле, что для своевременного проведения платежей по собственным и клиентским обязательствам банку необходимо часть средств постоянно держать на корреспондентских счетах в ЦБ, других банках, расчетных (клиринговых) центрах;

• инвестиционные — операции вложения банком своих средств в акции и паи (т.е. в УК) других юридических лиц в целях совместной хозяйственно-коммерческой деятельности, рассчитанной на получение прибыли в форме дивидендов;

- комиссионные и гарантийные.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств, на условиях срочности, возвратности и платности.

Активные кредитные операции состоят:

1. Судные операции с клиентами и операции по предоставлению межбанковского кредита.

2. Депозиты, размещенные в других банках.

В соответствии с ГК РФ (пункт 1 ст.819) по кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях представленных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней.

Кредитные операции можно разделить на две группы: межбанковские кредиты и кредиты клиентам.

Межбанковские кредиты – это предоставление кредитных ресурсов банком-кредитором банку-заемщику не только в виде кредитов, но и посредством депозитов, векселей, финансового лизинга, активного остатка по корреспондентским счетам банков, исполненных гарантией, выданных за другие банки.

К кредитным операциям с клиентами отнесены все виды кредитов, предоставляемых клиентам банка, кроме банков-корреспондентов, а именно:

- кредиты в оборотные активы;
- кредиты на инвестиции;
- учет товарных векселей;
- факторинг;
- финансовый лизинг.

В макроэкономическом масштабе значение кредитных операций состоит в том, что посредством их банки превращают временно бездействующие (свободные) денежные средства в действующие, стимулируя процесс производства, обращения и потребления. Для банков кредитные операции – это важнейший вид банковской деятельности, приносящий доход. Вместе с тем, предоставление кредита сопряжено с кредитным риском, т.е. невозвратом суммы основного долга и процентов за него юридическими и физическими лицами. В этой связи при организации кредитных операций усилия банков направлены на то, чтобы избежать или хотя бы минимизировать возможные потери от неисполнения обязательств клиентами. Этой цели подчинены действия сотрудников банка на всех стадиях (этапах) кредитного процесса, включающих:

- рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с будущим заемщиком;
- оценку кредитоспособности заемщика;
- изучение достаточности, приемлемости и ликвидности предоставленных заемщиком форм обеспечения исполнения обязательств по кредиту;

-
- структурирование кредита, заключение кредитного договора (соглашения);
 - контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита;
 - анализ качества кредитного портфеля;
 - работу по возврату проблемных кредитов [2].

Важное значение при осуществлении кредитных операций, имеет тщательный отбор потенциальных заемщиков с целью избежания риска невозврата основного долга по кредиту и процентов за него.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Другими словами, субъекты – это те, между кем совершается кредитная сделка.

Заемщиком при этом может выступить любой субъект собственности, внушающий банку доверие, обладающий определенными материальными и правовыми гарантиями, желающий платить процент за кредит и возвращать его кредитному учреждению.

В настоящее время в основном публикуется статистика по следующим субъектам кредитования:

- предприятия и организации;
- физические лица;
- другие банки.

Субъекты кредитования можно разделить и по принципу соотнесения их с основной классификацией кредитов:

1. государственная форма кредита, когда государство берет кредит на конкретный срок и на определенных условиях;

2. хозяйственная (коммерческая) форма кредита, когда в кредитные отношения вступают поставщик, разрешающий отсрочку платежей, и покупатель, выписывающий вексель как обязательство заплатить за полученный товар через определенный период; в современном хозяйстве предприятия предоставляют друг другу не только товарный, но и денежный кредит:

3. гражданская (личная, потребительская) форма кредита, когда непосредственными участниками кредитной сделки являются физические лица;

4. международная форма кредита, когда одним из участников кредитных отношений выступает зарубежный субъект.

Помимо данных форм кредита, вносящих в организацию кредитных отношений свои заметные особенности, в их классификации выделяется банковский кредит как основная форма современного кредита, при которой субъектами выступают банки.

Долгосрочные ссуды направляются на кредитование таких объектов, как:

- строительство производственных объектов;
- реконструкция, техническое перевооружение, расширение производственных объектов;
- приобретение техники, оборудования и транспортных средств;
- организация выпуска новой продукции;

• строительство объектов непроизводственного назначения и т.д. [1]
Денежные средства Россельхозбанк представляет своим клиентам следующими способами:

1. Единовременным зачислением средств на счет клиентов либо выдачи наличных денег заемщику.

2. Открытие кредитной линии, т. е. заключения соглашения, на основании которого клиент заемщик приобретает право на получение и использование в течение определенного срока денежных средств.

Выдача кредита отражается в учете следующим образом:

1. Если клиент обслуживается в данном банке и имеет расчетный счет:

Д-т 445-457 «Кредиты предоставленные» К-т 405,406,407 «Расчетный или текущий счет клиентов»

2. Если клиент обслуживается в другом банке:

Д-т 445-457 К-т 30102

Оприходование предмета залога будет отражаться на внебалансовых счетах следующим образом:

1. В залог приняты ценные бумаги:

Д-т 99998 К-т 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

2. В залог получено имущество:

Д-т 99998 К-т 91312 «Имущество, принятое в обеспечении по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

3. Переданные в залог драгоценные металлы:

Д-т 99998 К-т 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам» [4]

В современных условиях широко применяется овердрафт, такой вид кредита, при котором банк кредитует счет клиента, где нет денежных средств. При этом в обеспечение обычно не предоставляется какой-либо залог, гарантия или поручительство. Предоставление овердрафта осуществляется через кредитную линию. В день открытия кредитной линии сумма установленного лимита отражается на внебалансовых счетах 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств виде «Овердрафт» и под «Лимит задолженности» и отражается следующими проводками:

Д-т 99998 К-т 91317

В случае, когда кредит непосредственно выдается банком:

Д-т 44501 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («Овердрафт») К-т «Расчетный или текущий счет клиентов»

Возврат кредита оформляется следующими бухгалтерскими записями:

1. Д-т 405,406,407,408 К-т 445,446,447

2. Списывается сумма залоговой стоимости с внебалансовых счетов:

Д-т 91311,91312,91313 К-т 99994

Процент по кредитам – это денежные средства, которые подлежат к получению от клиентов заемщикам за пользование ссудным капиталом банка. При начислении процентов количество дней в месяце условно принимаются за 30. Комплекс бухгалтерских проводок по учету процентов по кредитам:

1. Начисление процентов:

Д-т 47427 «Требования по получению процентов» К-т 70601 «Доходы»
2. При наступлении даты уплаты процентов за пользование кредитом:
Д-т 405-408,20202 (для физических лиц) К-т 47227

Основную долю кредитного портфеля Банка традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам. По состоянию на 01.01.2010 доля корпоративного кредитного портфеля «Россельхозбанка» составила 89,2% от общего портфеля (546 млрд. рублей), увеличившись за год на 1,6 процентных пункта. Розничный кредитный портфель составляет 66,3 млрд. рублей (10,8% общего портфеля Банка). За 2009 год Банком выдано кредитов на сумму 444,9 млрд. рублей, что на 32,9% превышает объемы выдачи прошлого года.

В структуре выданных кредитов 93,2% составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам (414,8 млрд. рублей), 6,8% –кредиты, предоставленные розничным клиентам (30,1 млрд. рублей).



Основная доля кредитных вложений ОАО «Россельхозбанк» приходится на предприятия и организации АПК: в течение 2009 года объем вложений в отрасль увеличился с 373,4 млрд. рублей до 522,5 млрд. рублей. На 01.01.2010 доля кредитных вложений в АПК в общем объеме кредитного портфеля Банка составила 85,4%.

**Структура кредитного портфеля Банка
по отраслям на 01.01.2010**



Обеспечение доступности кредитных ресурсов для малого агробизнеса

является одной из приоритетных задач Россельхозбанка. Для ее реализации в 2010 году банк предпринял ряд последовательных шагов, направленных на повышение доступности кредитных ресурсов и формирование современной инфраструктуры поддержки сельскохозяйственных потребительских кооперативов (СПК). Принятые меры позволили ОАО «Россельхозбанк» укрепить лидирующие позиции среди финансовых кредитных учреждений СПК по итогам 2010 года.

В рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 гг. в 2010 году банк предоставил СПК кредитов на общую сумму 4,1 миллиардов рублей. Значительная часть кредитных средств была направлена на проведение сезонных полевых работ.

В целях поддержки членов СПК, пострадавших от засухи прошлого года и понесших существенные убытки, ОАО «Россельхозбанк» пролонгировал ранее выданные кредиты на срок до 3 лет в общем объеме 1,9 млрд. рублей.

В течение 2010 года банком в 4 раза увеличены суммы и в 2 раза увеличены сроки предоставляемых кредитов на развитие материально-технической базы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК).

С 2011 года финансирование СПК и организаций потребительской кооперации системы Центросоюза на проведение сезонных полевых работ осуществляется на льготных условиях. Значительно сокращен список предоставляемых СКПК документов для получения кредита, а в качестве основного вида обеспечения по кредитам для них может выступать поручительство физических и/или юридических лиц.

В начале текущего года Россельхозбанк ввел новый кредитный продукт, позволяющий СКПК привлекать кредиты банка для выдачи займов своим членам на приобретение техники и оборудования, в том числе бывших в употреблении, с последующим их залогом (ранее такая возможность отсутствовала).

По данным Министерства сельского хозяйства, сегодня доля Россельхозбанка на рынке кредитования СПК в целом составляет 95%. Всего же за период с 2006 по 2010 гг. Россельхозбанк профинансировал СПК по всей филиальной сети в объеме 5,4 млрд. рублей. Кредитный портфель СПК ОАО «Россельхозбанк» на начало 2011 года составил 8,5 миллиардов рублей, что свидетельствует о быстром и динамичном развитии Россельхозбанка, как на Российском кредитном рынке, так и на мировом.

Библиографический список:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник - 2-е изд., перераб. и доп. /Жуков Е.Ф. – М: Вузовский учебник, 2009
2. Банковское дело: Учебник для студентов вузов/ Под ред. Лаврушина О.И. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юриспруденция, 2007. – 667с.
3. Бухгалтерский учет в банках: Конспект лекций/ Ахматова О.– Ростов н/Д: Феникс, 2009
4. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Учебное пособие/Под ред. Смирновой Л.Р.-2-е издание.- М.: Финансы и статистика. – 640.
5. Бухгалтерский учет в кредитных организациях: Учеб. пособие (для

вузов) / Елкин С. Е.; - М: ОмГУ, 2007

6. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка Учебное пособие/ Курсов В.Н., Яковлев Г.А. М: Инфра, 2009

7. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебник / Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В. – М: «Издательский дом Дашков и К», 2009.

8. www.rshb.ru

УДК 361.15

ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ИННОВАЦИОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕГИОНЕ

*Н.А. Кашкуров, студент 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – ассистент Н.А. Шишканова
Ульяновская ГСХА*

Развитие агропромышленного комплекса России невозможно без инноваций (нововведений), особенно в сельскохозяйственном производстве.

Инновация (нововведение) – конечный результат инновационной деятельности, воплощенный в виде нового или усовершенствованного технологического процесса, нового подхода к социальным услугам [1].

Мировой опыт доказал, что именно малые предприятия способны наиболее динамично разрабатывать и осваивать инновации, т.к. секторы малого и среднего предпринимательства являются основным двигателем экономического развития. Также не является исключением в этом контексте и сектор инновационного предпринимательства, т.е. сегмент предпринимателей, использующий в процессе производства новейшие (высокие) технологии или производящий высокотехнологичную продукцию.

Преимущества малого инновационного предпринимательства – высокая мотивация предпринимательской деятельности, оперативность деятельности, низкий уровень накладных расходов. По сравнению с крупными малые предприятия более приближены к потребителю, быстрее адаптируются к условиям местного рынка, осуществляя более гибкую связь между наукой и потреблением, более быстрое внедрение научных разработок в реальное производство.

В экономическом плане для малых предприятий характерна более высокая эффективность конечных результатов инновационной деятельности, чем у крупных предприятий.

Инновационное предпринимательство – это особый новаторский предпринимательский процесс хозяйствования, в основе которого лежит постоян-