

Бондаренко Ольга Михайлівна,

к.е.н., доцент,

доцент кафедри фінансів, обліку та оподаткування,

Галушко Людмила Олександрівна,

здобувач вищої освіти,

Національного авіаційного університету, м. Київ.

ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ (ПОГАШЕННЯ) ТА ВІДОБРАЖЕННЯ В ОБЛІКУ ДОВГОСТРОКОВИХ ТА КОРОТКОСТРОКОВИХ ПОЗИК

Анотація. В даній роботі розкриваються поняття довгострокових та короткострокових позик банку. Розглянуто переваги короткострокових позик та їх облік на підприємстві.

Ключові слова: банк, довгострокова позика, короткострокова позика, кредит.

Кожне підприємство не залежно від виду діяльності потребує додаткового капіталу, тому що власного дуже часто може не вистачати, тому існує позиковий капітал. Прикладами позикового капіталу може виступати банківський кредит.

Кредит- це кошти, матеріальні цінності, які надаються банком на певний термін під відсоток. За Законом України «Про банки та банківську діяльність» банківський кредит – це будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання бржжника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів з такої суми [1].

Банківські кредити за терміном погашення поділяються на: короткості, середньострокові та довгострокові. Короткостроковий кредит - це кредит, термін користування яким не перевищує 1 рік. Прикладом короткострокового кредиту є овердрафт. Овердрафт- це кредитування банком розрахункового рахунку клієнта для оплати ним розрахункових документів при відсутності або не достачі коштів на його рахунку. Даний кредит надається автоматично в подальшому всі кошти, які надходять на рахунок клієнта будуть спрямовані на погашення даного кредиту, тобто овердрафту.

Перевагами даного кредиту є те що:

1. Надається без застави майна
2. Швидкість проведення платежу
3. Не передбачає перевірки цільового використання даного платежу
4. Автоматичне погашення за рахунок щоденних надходжень
5. При погашенні заборгованості в день позики, відсотки не нараховуються
6. Постійне і поновлювальне джерело позикових коштів
7. Автоматичне регулювання позикових коштів на ранку підприємства.

Розміри овердрафту визначаються середньорічним оборотом компанії та перевіреністю юридичної особи.

Довгострокові кредит- це кредит, якій надається банком на термін понад 1 рік. Даний вид кредиту надається переважно на модернізацію, реконструкцію та на технічне переозброєння. Даний вид кредиту можна погасити двома способами: одноразовим внеском, або поступово - частинами. Термін погашення та сума виплат регулюються кредитним договором. При отриманні кредиту завжди визначається відсоток він залежить від швидкості повернення кредиту.

Облік довгострокових позик ведеться на рахунку 50 «Довгострокові кредити», а облік короткострокових позик ведеться на рахунку 60 «Короткострокові кредити». Рахунок 50 «Довгострокові кредити» має такі субрахунки: 501, 502, 503, 504, 505, 506. Рахунок 60 «Короткострокові кредити» має свої субрахунки – це 601, 602, 603, 604, 605, 606, але підприємства України мають право вводити додаткові субрахунки залежно від виду своєї діяльності.

Оскільки надання кредиту пов'язано з ризиком неповернення, банк ретельно вивчає документи клієнта, які включають:

- 1.заяву на видачу кредиту;
- 2.фінансово-економічну інформацію про клієнта;
- 3.основні форми фінансової звітності;
- 4.суми дебіторської та кредиторської заборгованості;
- 5.розрахунок економічної окупності кредиту;
- 6.спосіб забезпечення позики;
- 7.інші показники для об'єктивної оцінки фінансового становища клієнта.

Після проходження всіх етапів між банком та позичальником оформляється кредитний договір. Кредитні договори підлягають обов'язковій реєстрації у Книзі реєстрації кредитних договорів.

Отже, можна зробити висновки, що кожний вид позик несе позитивний ефект для підприємства, тому що виручає підприємство в складні фінансові часи. Кожне підприємство самостійно вибирає вид позики, яка в його ситуації є найвигіднішою.

ВИКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА:

1. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : Закон України від 7 грудня 2000 р. № 2121-III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>