

ОВЕРДРАФТ: ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ

Шапошнікова Ф.В., гр. Б-26м

Науковий керівник – канд. екон. наук, проф. Акімова Н.С.
Харківський державний університет харчування та торгівлі

Найбільш сучасним і використовуваним у господарській діяльності підприємств видом поточних зобов'язань за кредитами є овердрафт. Кредити "овердрафт" торговельне підприємство в основному використовує для збалансування руху грошових коштів оскільки за його допомогою підприємство має змогу задовольнити тимчасову потребу в коштах для фінансування оборотних активів у разі розриву між часом надходження коштів та здійснення затрат.

Зважаючи на відносну новизну овердрафту, виникають певні проблеми, пов'язані з його відображенням в обліку. У 6 класі плану бухгалтерських рахунків, де обліковуються поточні зобов'язання підприємства, рахунок для обліку контокорентних кредитів, до яких відноситься кредит "овердрафт", відсутній.

Коли банк надає такий вид кредиту підприємству, то в останнього виникає від'ємний залишок на поточному рахунку. Деякі вчені вважають що це є не логічним і пропонують відображати надання овердрафту таким чином: дебет рахунка 371 "Розрахунки за виданими авансами", 63 „Розрахунки з постачальниками та підрядниками” тощо, кредит рахунка 31 "Рахунки в банках" на суму коштів, наявних на поточному рахунку; дебет рахунка 371 "Розрахунки за виданими авансами", 63 "Розрахунки з постачальниками та підрядниками" тощо, кредит рахунка 60 "Короткотермінові позики" на суму коштів, яку прокредитував банк. Однак проблемною буде ситуація, коли не відомо, яка сума коштів надійде на поточний рахунок до кінця дня. Не виняток, що вона перекриє суму наданого кредиту. З огляду на це вважаємо більш економічно обґрунтованою і правильною пропозицію провідних вчених обліковувати кредит "овердрафт" на бухгалтерському рахунку 31 "Рахунки в банках", як це здійснюється в деяких економічно розвинутих країнах, наприклад, у Франції. Адже всі грошові кошти, що надходять на поточний рахунок підприємства одразу будуть списані банком на погашення цього кредиту.

Таким чином, рахунок 31 "Рахунки в банках" доцільно вважати як такий, що може мати кредитове сальдо при використанні кредиту "овердрафт" і цю суму відображати в активі балансу у дужках, тобто віднімати цю суму при вирахуванні підсумку по розділу II "Оборотні активи".