МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

«ГОРНО-АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**ПО КУРСУ: Бухгалтерский финансовый учет**

**Учет кредитов и займов**

 Выполнила: студентка 879 гр.

 Заочного отделения

 Боктошева Алина Владимировна

 Научный руководитель:

 Чистякова Ирина Сергеевна

 Курсовая работа защищена

 «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2010 г.

 Оценка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись руководителя)

Горно-Алтайск, 2010

Содержание.

Введение……………………………………………………………………3

**Глава 1. Теоретические аспекты учета кредитов и займов**

1.1 Сущность кредита и займа…………………………………………….5

1.2 Классификация кредитов и займов……………………………………7

1.3 Нормативно-правовое регулирование учета кредитов и займов.......9

**Глава 2. Методические аспекты учета кредитов и займов**

2.1 Порядок получения кредитов………………………………………....11

2.2 Синтетический и аналитический учет кредитов и займов……….…13

2.3 Порядок учета процентов по кредитам и займам…………………...14

**Глава 3. Учет кредитов и займов на примере ООО «КомпЛэнд»**

3.1 Характер предприятия………………………………………………...17

3.2 Учет кредитов на предприятии ООО «КомпЛэнд»…………………18

3.3 Порядок учета займов на предприятии «КомпЛэнд»…………….…21

Заключение……………………………………………………………...…26

Список литературы……………………………………………………..…28

**Введение**

В связи с переходом нашей страны от административно-командной системы управления экономикой к рыночным методам изменилась и резко возросла роль кредитов и займов.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков.

Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и помогают более гибко использовать полученные средства. Предприятие может получить заем в наиболее удобной для себя форме - непосредственно заем, в вексельной форме либо выпустив облигации.

В этих условиях возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. От правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д.

Правильный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Цель данной работы - изучить порядок учета кредитов и займов.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- Рассмотреть теоретические аспекты.

- Изучить методику учета.

-Рассмотреть и проверить порядок учета кредитов и займов на конкретном предприятии.

Предмет исследования - Учет кредитов и займов.

Объект - Предприятие ООО «КомпЛэнд».

Курсовой проект представлен тремя главами. Первая глава отражает теоретические аспекты учета кредитов и займов. Здесь представлено изучение сущности и классификация учета кредита и займа, а также нормативно – правовое регулирование учета. Вторая глава отражает методические аспекты учета кредитов и займов. И третья глава практическая. В ней рассмотрена характеристика предприятия и порядок учета на конкретных проводках.

Наиболее полное отражение проблем исследуемой темы было найдено в трудах таких авторов как Кондраков Н.П., Палий В.М., Иванова Н.В., Крайнева Э.А.

**Глава 1. Теоретические аспекты учета кредитов и займов**

* 1. Сущность кредита и займа

Кредит - это движение капитала на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

Условия срочности отражают необходимость возврата кредита не в любое, приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране свыше 3-х месяцев) – предъявление финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются окольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется (были распространены в аграрном комплексе США в 19-20 в.в., но в современных условиях не применяются, т.к. из-за них возникают сложности кредитного планирования.).

Платность кредита выражается в необходимости не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит выражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

Устанавливается величина банковского процента, выполняющего три основные функции:

- перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

- регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

- на кризисных этапах развития экономики – антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита, как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к наиболее продуктивному использованию.

Возвратность кредита – это необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Это находит свое практическое выражение в погашении конкурентной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуально в условиях экономической нестабильности.[[1]](#footnote-1)

Кроме кредитов банков организации используют другие возможности привлечения заемных средств путем получения кредитов от заимодавцев – не банков (займов), реализации (выпуска) ценных бумаг (облигаций), выдачи финансовых векселей. Однако займы организации в виде финансовых векселей возможны только для ограниченного круга инвесторов.

Организации могут получать займы от других юридических лиц (кроме банков). В бухгалтерском учете займы, как и кредиты, подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Договор займа в отличие от кредитного договора, который всегда является платным, может быть как возмездным (с уплатой процентов), так и безвозмездным.

Договор займа является реальным, т.е. он считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Момент передачи денег или других вещей является датой отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете у заимодавца и заемщика.

Источник уплаты процентов теперь не зависит от того, от кого получен заем, для каких целей он предназначен, так как ПБУ 10/99 «Расходы организации» установлен общий порядок списания расходов по выплате процентов по кредитам, и по займам.

Таким образом, кредит - это движение капитала на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности. Договор займа в отличие от кредитного договора, который всегда является платным, может быть как возмездным (с уплатой процентов), так и безвозмездным.

Перейдем к классификации кредитов и займов.

1.2 Классификация кредитов и займов

Кредиты могут быть классифицированы по следующим дополнительным основным видам и формам:

- источники привлечения - внешние и внутренние кредиты;

- назначение - связанные, несвязанные и промежуточные;

- цели использования - целевые и нецелевые;

- сроки - кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные;

- обеспеченность - обеспеченные и бланковые;

- форма организации - синдицированные, консорциальные, двусторонние и клубные;

- валюта привлечения - в валюте страны-кредитора, в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, в международных счетных денежных единицах, мультивалютные;

- вид процентной ставки - плавающая, фиксированная и смешанная;

- форма предоставления - путем реального перевода средств, рефинансирования и переоформления долга;

- форма погашения - одной суммой, равными долями через равные промежутки времени, непропорциональными долями во взаимосогласованные сроки;

- число использования - разовые и возобновляемые;

- техника предоставления - одной суммой, открытая кредитная линия, контокоррентный кредит, овердрафтный кредит, “стэнд-бай” и т.д.;

- вид кредитора - официальные, неофициальные, смешанные и кредиты международных организаций;

Рассмотрим теперь классификацию некоторых кредитов по формам более подробно.

Как уже отмечалось, по источникам привлечения все кредиты подразделяются на внешние и внутренние. Под внешними займами понимают кредиты, привлеченные от финансовых учреждений - нерезидентов.

 Внутренние займы обычно служат для поддержания ликвидности и доходности кредитного учреждения в национальной валюте, а также финансового обеспечения его деловой активности.

Связныекредиты предоставляются банками с целью поддержания финансово-экономической деятельности своих клиентов.

Несвязныекредиты привлекаются заемщиком с правом самостоятельного нецелевого использования полученных средств.

Промежуточныекредиты используются в непосредственно банковском бизнесе чрезвычайно редко, так как предназначены для обслуживания таких специфических видов деятельности, как лизинг, инжиринг и т.д.

Как уже отмечалось выше, одним из принципов кредитования является срочность операций. По срокамкредиты условно делятся на кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные.

Краткосрочные межбанковские кредиты представляют собой депозиты сроком до одного года.

По принятой классификации к среднесрочным относят кредиты от одного года до десяти лет, а также депозиты на срок более 12 месяцев.

Долгосрочные кредиты включают в себя займы общим сроком действия свыше десяти лет.

Одним из основных показателей уровня риска кредитных вложений является обеспеченность предоставленных ссуд. В этой связи кредиты подразделяются на обеспеченные и необеспеченные.

Значит, кредиты и займы классифицируются по источникам привлечения, назначению, целям использования, срокам, обеспеченности, форме организации, валюте привлечения. А так же по виду процентной ставки, форме предоставления, форме погашения, числу использования, технике предоставления, виду кредитора.

Далее изучим нормативно – законодательную базу учета кредитов и займов.

1.3 Нормативно-правовое регулирование учета кредитов и займов

Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета на предприятии включает в себя документы различных уровней. К документам высшего уровня относятся федеральные законы и подзаконные акты, регулирующие вопросы бухгалтерского учета в РФ (ФЗ от 21.11,96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в редакции от 23.07.98г.). Также к документам высшего уровня относят ГК РФ, в первой части которого закреплены некоторые принципы учетной политики, положения по утверждению годового отчета, о наличии баланса, как необходимого признака юридического лица. Во 2 части ГК РФ, нашли отражение принципы составления различных договоров, что является важным для правового поля юридических лиц.

К специальным документам по бухгалтерскому учету следует отнести Законы №147-ФЗ от 31.07.98г. и №118-03 от 05.08.00г. «О введении в действие 1 и 2 части НК РФ», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом МФ РФ № 34 Н от 29.07.98г., План счетов бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности, утвержденный приказом МФ РФ № 94 Н от 31.10.00г. и инструкция по его применению.

Следующий второй уровень документов составляют нормативные акты (положения по бухучету), утвержденные МФ РФ, где определяются базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных хозяйственных операций и отчетности.

К специальным документам этого уровня относят: план счетов, инструкции, письма, указания, которые носят консультационно-инструктивный характер по вопросам бухгалтерского учета.

К документам третьего уровня относятся формы первичной учетной документации, документооборот, технология обработки учетной документации и др. документы, совокупность которых формирует учетную политику предприятия. В соответствии с этим бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе, обязательствах организации об их движении.

Таким образом, в настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитов и займов включает в себя документы трех уровней.

**Глава 2. Методические аспекты учета кредитов и займов**

2.1 Порядок получения кредитов

Для получения кредита в банке в первую очередь предприятию необходимо оформить заявку на получение кредита. Форма заявки устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, но все они имеют сходное содержание.

Заявка на получение кредита состоит из нескольких разделов, содержащих информацию о предприятии, его финансовом положении, об испрашиваемом кредите и из заключения работника кредитного отдела коммерческого банка (кредитного офицера). Также к заявке прилагаются несколько отчетов и планов, уточняющих и расширяющих информацию из самой заявки.

К заявке, кроме вышеперечисленных документов прилагаются копии учредительных документов, баланс на отчетную дату, отчет о финансовых результатах, копии договоров, справок и других документов, подтверждающих предоставленные расчетные данные, а также документы, подтверждающие право владения закладываемым имуществом.

Если предприятие желает получить кредит в СКВ, необходимо также предоставить документы, аргументирующие необходимость такого кредита (контракт на выполнение работ или закупку товаров, оборудования, заключенный с иностранной фирмой).

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.

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.

В кредитном договоре определяется сумма кредита; условия кредитования (срок, кредитный процент, способ обеспечения кредита); обязанности банка (срок и способ, выдачи кредита); обязанности заемщика (способ и своевременность выплаты процентов по кредиту, предоставление отчетности по использованию кредита и т.д.); права банка (права по изменению процентной ставки, право контроля использования кредита, право штрафных санкций и их описание и т.д.); права заемщика (право досрочного погашения кредита, право на получение неустойки за неисполнение банком своих обязательств); ответственность сторон.

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.

В зависимости от условий кредитного договора между предприятием и банком могут быть заключены и другие договора, предусмотренные в кредитном договоре. Данные дополнительные договора являются приложениями к основному кредитному договору.

Итак, после того как будут пройдены все процедуры получения кредита его необходимо принять к учету. Поэтому далее рассмотрим, как учитываются кредиты и займы.

2.2 Синтетический и аналитический учет кредитов и займов.

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и дебету счетов 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и дебету счетов 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Аналитический учет по этим счетам ведется по каждому кредиту или займу отдельно.

В соответствии с установленной в организации-заемщике учетной политикой заемщик может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную или учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

При выборе первого варианта перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную организацией-заемщиком производится в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Возврат организацией-заемщиком полученного от заимодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам") в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Итак, основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора. Учет кредитов и займов ведется по счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Перейдем к рассмотрению учета процентов по кредитам.

2.3 Порядок учета процентов по кредитам и займам

Принцип платности кредита выражает необходимость не только прямого возврата кредитополучателем полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование, что в свою очередь стимулирует кредитополучателя к наиболее продуктивному использованию полученных кредитов. На практике этот принцип реализуется с помощью механизма банковского процента.

Проценты за пользование кредитом подразделяются на обычные, уплачиваемые в пределах срока, на который выдан кредит, и повышенные, уплачиваемые предприятием за нарушение срока возврата кредита.

Для предприятия большое значение имеет целевое назначение кредитов, так как от него зависит, куда будут списаны проценты по данным кредитам.

В зависимости от целевого назначения кредита и от своевременности его возврата, проценты по кредиту могут быть списаны на капитальные вложения, издержки производства, финансовые результаты, на счета чистой прибыли предприятия и нераспределенной прибыли предприятия. Если кредит предоставлен банком без указания цели финансирования (что встречается крайне редко), то проценты по такому кредиту относят на уменьшение чистой прибыли или специальных фондов.

Начисление процентов по текущим кредитам может быть оформлено следующими бухгалтерскими проводками:

1. Начислены проценты по долгосрочному кредиту, выданному на приобретение основных средств:

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кт 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Начисленные проценты по кредиту, отнесли на расходы производства:

Дт 20 «Основное производство»

26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 51 «Расчетный счет»

52 «Валютный счет»

55 «Специальные счета в банках»

При учете кредитов, полученных в СКВ, существуют некоторые нюансы. Ежемесячно проводится переоценка задолженности по текущему курсу валюты.

Результаты оформляются следующими бухгалтерскими проводками (на сумму курсовой разницы):

1. Обменный курс повысился:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Обменный курс понизился:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

При погашении задолженности в свободно конвертируемой валюте также необходимо учитывать изменение курса валюты.

1. На сумму задолженности по текущему курсу:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 52 «Валютный счет»

2. На сумму курсовой разницы при повышении курса:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

1. На сумму курсовой разницы при понижении курса:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

Проценты начисляются так же, как и по кредитам в национальной валюте. Перечисление начисленных процентов осуществляется с валютного счета предприятия.

Итак, проценты за пользование кредитом подразделяются на обычные, и повышенные. Для предприятия большое значение имеет целевое назначение кредитов, так как от него зависит, куда будут списаны проценты по данным кредитам.

**Глава 3. Учет кредитов и займов на примере ООО «КомпЛэнд»**

3.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «КомпЛэнд»

ООО «КомпЛэнд» было создано в 25.06.2005. Основными видами деятельности предприятия являются:

* сервисное обслуживание компьютерной техники предприятий;
* продажа и ремонт компьютеров;
* разработка программного обеспечения.

Директором ООО «КомпЛэнд» является Смекенова Куралай Канатовна, бухгалтер – Искаков Нариман Алибекович.

ООО «КомпЛэнд» в своем штате насчитывает 12 сотрудников (все являются специалистами по компьютерному оборудованию), кроме директора.

Основными покупателями фирмы являются малые и средние предприятия, которые покупают от одного и более единиц компьютерной техники.

Фирма за свою сравнительно короткую деятельность показала себя с лучшей стороны, применялись самые современные способы продвижения товара на рынке с учетом местных социально-экономических условий. Однако продажа столь дорогостоящего оборудования требует и немалых средств для их дореализационного приобретения.

Покупку дорогостоящей аппаратуры фирма не может осуществлять за счет своих собственных средств, поэтому каждый раз ООО «КомпЛэнд» при приобретении компьютерной техники оформляет краткосрочный кредит в банке «Сбербанк».

Далее рассмотрим как осуществляется учет кредитов и займов на данном предприятии.

3.2 Учет кредитов на предприятии ООО «КомпЛэнд»

На рассматриваемом предприятии, в связи с неустойчивым финансовым положением часто возникает необходимость в кредитах. Иногда приходится брать кредиты для погашения процентов по ранее полученным кредитам. В такой ситуации Банк выдает кредиты на более жестких для предприятий условиях. Одним из таких условий может являться заключение “Договора уступки денежных потоков”. Таким образом банк получает возможность автоматически перенаправлять все денежные средства, поступающие на расчетный счет предприятия, на погашение кредита и процентов по нему. При этом документами, отражающими расчеты по кредитованию, являются мемориальные ордера и выписки о состоянии расчетного счета.

При получении кредита в бухгалтерии, на основании полученной выписки с расчетного счета и распоряжения на предоставление кредита, были сделаны следующие записи:

Дт 51 “Расчетный счет”

Кт 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Получение небольшого краткосрочного кредита наличными на приобретение материальных ценностей за наличный расчет:

Дт 50 «Касса»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

3. Направление полученного кредита сразу на уплату авансовых платежей:

Дт 60а «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

4. Направление полученного кредита сразу на погашение задолженности перед поставщиками:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

5. Направление полученного кредита на открытие аккредитива:

Дт 55/1 «Специальные счета в банках. Аккредитивы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

6. Направление полученного кредита на счет лимитированной чековой книжки:

Дт 55/2 «Специальные счета в банках. Чековые книжки»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

7. Получение кредита в валюте:

Дт 52 «Валютный счет»

Кт 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Начисление процентов по текущим кредитам может быть оформлено следующими бухгалтерскими проводками:

1. Начислены проценты по долгосрочному кредиту, выданному на приобретение основных средств:

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кт 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Начисленные проценты по кредиту, отнесли на расходы производства:

Дт 20 «Основное производство»

26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Кт 51 «Расчетный счет»

52 «Валютный счет»

55 «Специальные счета в банках»

При учете кредитов, полученных в валюте, существуют некоторые нюансы. Ежемесячно проводится переоценка задолженности по текущему курсу валюты.

Результаты оформляются следующими бухгалтерскими проводками (на сумму курсовой разницы):

1. Обменный курс повысился:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

2. Обменный курс понизился:

Дт 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

При погашении задолженности в свободно конвертируемой валюте также необходимо учитывать изменение курса валюты.

1. На сумму задолженности по текущему курсу:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Кт 52 «Валютный счет»

2. На сумму курсовой разницы при повышении курса:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

1. На сумму курсовой разницы при понижении курса:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

Проценты начисляются так же, как и по кредитам в национальной валюте. Перечисление начисленных процентов осуществляется с валютного счета предприятия.

Теперь рассмотрим, как на предприятии осуществляется учет займов.

3.3 Порядок учета займов на предприятии «КомпЛэнд»

Кроме банковских кредитов предприятие имеет возможность получить во временное пользование необходимые ему денежные средства не только в банке, но и занять у других юридических и физических лиц.

Организации могут получать краткосрочные и долгосрочные займы путём выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятия, а также под векселя и другие обязательства.

Взаимоотношения между заимодавцами и заемщиком регулируются договором займа, оформленным в установленном законом порядке.

Учёт займов осуществляется на счетах 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам». На первом месте отражаются займы, полученные в срок до 1 года, а на втором – на срок более 1 года. По кредиту данных счетов отражается возникновение задолженности предприятия перед заимодавцами, по дебету - ее погашение.

Поступление средств от продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций организаций, а также по другим обязательствам отражают по дебету счетов учёта денежных средств или счёта 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» и кредиту счетов 66, 67.

Если ценные бумаги проданы организацией по цене, превышающей их номинальную стоимость, то разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью отражают по кредиту счёта 98 «Доходы будущих периодов», а затем равномерно на протяжении всего срока займа списывают с дебета счёта 98 в кредит счёта 91 «Прочие доходы и расходы».

Если облигации размещаются по цене ниже номинальной их стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций. На сумму доначисления дебетуют счёт 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счёт 66 и 67.

Причитающиеся проценты по полученным займам отражают по кредиту счёта 66 и 67 и дебету счетов 10, 11, 15, 08 и других счетов, если полученные займы связаны с приобретением производственных запасов, внеоборотных активов и другого имущества (до момента оприходования производственных запасов и внеоборотных активов). После оприходования указанных объектов начисленные проценты по займам отражаются по дебету счёта 91. Начисленные суммы процентов отражаются обособленно от сумм займов.

Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитывают по дебету счёта 91 с кредита соответствующих расчётных, денежных и материальных счетов.

При погашении и возврате ценных бумаг они списываются в дебет счёта 66 или 67 с кредита денежных счетов.

Поступившие денежные средства или другое имущество по договору займа или вещей отражают по дебету счетов учёта денежных средств или соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» и др.) с кредита счетов 66 и 67. Возврат денежных средств или иного имущества оформляют по дебету счетов 66 и 67 с кредита счетов 50, 51, 52, 07, 10 и др.

Полученные заимодавцем проценты являются его операционным доходом и подлежат обложению налогами на прибыль и НДС. Начисленный НДС по процентам отражают по дебету счёта 91 и кредиту счёта 68.

В качестве примера приведём проводки по передаче и поступлению денежных средств по договору займа.

У организации-заимодавца:

1. Сумма выданного займа Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 50 «Касса» 51 «Расчётный счёт»

2. Начислены проценты по договору займа Дт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

3. Начислен НДС по процентам Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 68 «Расчёты по налогам и сборам»

4. Отражена задолженность по займу с наступлением срока платежа Дт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 58 «Финансовые вложения»

5. Сумма возвращенного займа с процентами Дт 51 «Расчётный счёт» Кт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

У организации-заёмщика:

1. Получена сумма займа Дт 50 «Касса» 51 «Расчётный счёт» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Начислены проценты по договору займа Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы» 10 «Материалы» 91 «Прочие доходы и расходы» и др. Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

3. Перечислена сумма займа с процентами Дт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 51 «Расчётный счёт».

Прекращение обязательств по договору займа может быть оформлено в виде отступного или новации (ст. 409 и 414 ГК РФ). В этом случае поступление денежных средств к заёмщику рассматривается в качестве не подлежащих налогообложению. С момента заключения соглашения об отступном взаимоотношения сторон регулируются правилами договоров купли-продажи или возмездного оказания услуг.

Передача продукции или услуг в качестве отступного отражается на счетах реализации:

1. Получена сумма займа Дт 51 «Расчётный счёт» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

2. Начислены проценты на сумму займа Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

3. Передана продукция или оказаны услуги в виде отступного Дт 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» Кт 90 «Продажи»

4. Начислен НДС на продукцию, услуги Дт 90 «Продажи» Кт 68 «Расчёты по налогам и сборам»

5. Списана себестоимость продукции, услуг Дт 90 «Продажи» Кт 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» 20 «Основное производство»

6. Зачтена задолженность по договору займа Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» Кт 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

Приведём проводки по поступлению материалов, полученных по договору займа вещей:

1. Получены материалы по договору займа Дт 10 «Материалы» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Начислены проценты по договору займа Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

3. Возврат займа Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 10 «Материалы»1.

При возврате заёмщиком займов, полученных в натуральной форме, могут возникать стоимостные разницы в оценке имущества, полученного в качестве займа, и имущества, передаваемого для погашения. Возникающие разницы отражаются у заёмщика в качестве операционных расходов (дебет 91, кредит счетов 66, 67) или операционных доходов (дебет счетов 66, 67, кредит счёта 91).

При задержке погашения займа и просрочке по уплате процентов по займу к заёмщику применяют штрафные санкции, которые отражаются у должника в составе операционных расходов (по дебету счёта 91).

При получении займов в иностранной валюте могут возникать курсовые разницы в связи с текущим изменением курса иностранной валюты. Курсовые разницы отражают на счетах 91 и 66 или 67 в зависимости от их значения.[[2]](#footnote-2)

**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.

Краткосрочные кредиты более ликвидны, чем долгосрочные и пользуются 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.

Усложнение банковской деятельности, внедрение новых банковских услуг, требуют укрепления надзора за достоверностью учета и отчетности, ликвидностью баланса и прибыльностью коммерческого банка, как с внешней стороны – внешний аудит, так и с внутренней – посредством создания специальных подразделений в структуре коммерческих банков.

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы и облигации, нуждаются в правильном бухгалтерском учете.

Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

**Список литературы**

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
2. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 г. №126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет кредитов и займов» ПБУ 15/08»
3. План счетов бухгалтерского учета. – М.: «КноРус», 2000.
4. Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко. – М.: Издательство «Экзамен», 2004. – 416 с.
5. Астахов, В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Экспресс-справочник для студентов вузов. – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2007. – 272 с.
6. Ананькина, Е. А. Управление затратами [Текст] : конспект лекций / Е. А. Ананькина, Н. Г. Данилочкина. - Москва : ПРИОР : ИВАКО Аналитик, 1998.
7. Бабаева З.Д. и др. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций: методология, задачи, ситуации, тесты: Учеб. пособие/ З.Д. Бабаева, В.А. Терехова, Т.Н. Шеина и др. – М.: Финансы и статистика, 2003.
8. Бехтерева Е. В. Себестоимость: рациональный и эффективный учет расходов[Текст]: практ. Пособие / Е. В. Бехтерева. – Москва: Омега-Л, 2007. – 152 с.
9. Вещунова, Н.Л. Самоучитель по бухгалтерскому и налоговому учету / Н.Л. Вешунова, Л.Ф. Фомина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2007. – 520 с.
10. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому учету. М.: «КНОРУС», Новосибирск «ЭКОР», 2001. – 752с.
11. Иванова Н.В. Бухгалтерский учет в промышленности: Учебник для нач. проф. образования/ Н.В. Иванова, В.И. Адам. – М.: Издательский центр «Академия», 2003.
12. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет [Текст]: учебник для вузов. – М.: Экономистъ, 2006. – 618 с.
13. Качалин В. В. Финансовый учет и отчетность в соотвотствии со стандартами GAAP. – М.: Дело, 1998. – 432 с.
14. Крайнева Э.А. Бухгалтерский учёт операций с ценными бумагами. - М.: Инфра-М, 2001
15. Кожинов, В.Я. Основы бухгалтерского учета. – Система ГАРАНТ, 2003г.
16. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 717 с.
17. Палий, В.Ф. Финансовый учет: Учебное пособие / В.Ф. Палий, В.В. Палий. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2001. – 672 с.
18. Проданова, Н.А. Теория бухгалтерского учета. – Ростов н/Д.: Феникс, 2006. – 272 с.
19. Рожнова О. В., Гришкина С. Н., Литвиненко М. И. «Бухгалтерский учет (текст): Учебное пособие для вузов» - М: Юриспруденция, 2005
20. Соснаускене О. И. «Самоучитель по бухгалтерскому учету» - М: Юстицинформ, 2005
1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2003. – 418с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2003. – 418с. [↑](#footnote-ref-2)