

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

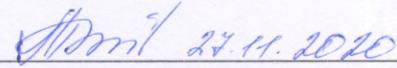
**Филиал в г. Тихорецке**

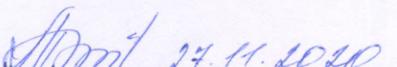
## **КУРСОВАЯ РАБОТА**

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ**

Работу выполнила  А.С. Белозерова  
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
курс 3

Руководитель  
преподаватель СПО  В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
преподаватель СПО  В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Краснодар  
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
в г. Тихорецке  
Среднее профессиональное образование

## РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Белозерова А.С. Курс 3 Группа 18-ЭБ-01

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет кредитов и займов

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания имеются некоторые технические недочеты

Оценка по итогам защиты отлично

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов.....	6
1.1 Понятие, сущность и задачи учета кредитов и займов.....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов .....	10
2 Особенности бухгалтерского учета кредитов и займов .....	14
2.1 Синтетический и аналитический учет кредитов и займов.....	14
2.2 Отражение информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности .....	19
Заключение.....	23
Список использованных источников.....	26
Приложение А Устав АО «НЭСК-электросети».....	30

## **ВВЕДЕНИЕ**

Деятельность любой организации принято измерять в систематизированной форме по средствам целого ряда показателей. Показателем учета раскрываются количественная и качественная стороны хозяйственной деятельности. Формирование этих показателей происходит в разных информационных системах и в первую очередь бухгалтерской отчетности.

Хозяйственный учет представляет собой систему наблюдения, измерения, регистрации, процессов материального производства с целью контроля и управления в условиях конкретного экономического строя. Объектами бухгалтерского учета являются имущество, обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. Активы организации в качестве объекта бухгалтерского учета составляет основу ее жизнедеятельности и выступает составной частью факта хозяйственной жизни.

При ведении бухгалтерского учета организации можно выделить учет кредитов и займов, как один из главных областей отчетности. Бухгалтерская отчетность имеет две основные формы отражения результатов деятельности организации: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Все остальные формы являются приложением к ним или выступают в качестве разъясняющих к ним отчетных документов.

Организация ведет бухгалтерский учет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах, включенных в рабочий план счетов. Для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика. Текущие затраты на производство продукции, работ и услуг учитываются раздельно.

Финансовый отдел любой организации совершает непрерывный учет хозяйственных операций. Материально-ответственные лица отражают операции с помощью проводок, формируют документы, заполняют учетные

регистры. Этот процесс непрерывен, начиная с момента формирования организации и на протяжении всей ее деятельности.

Отражение информации в документальном учете должно производиться единовременно, данные должны быть достоверными, плановые и учетные данные должны быть сопоставимыми, учет должен быть экономичным. Вся информация делится на внешнюю и внутреннюю.

В структуре экономических отношений кредиты и займы всегда занимали особое место как самостоятельные экономические категории. Они должны способствовать ускорению общественного развития, с их помощью экономические отношения и экономические субъекты могут преодолеть дефицит финансовых ресурсов.

Кредитные отношения, обеспечивая хозяйственную деятельность организаций, помогают их развитию, повышению объемов изготовления продукции, работ, оказания услуг. Роль кредитов банка как вспомогательного источника финансирования коммерческой деятельности организации, особенно выражается на стадии образования организации.

Займы обладают различными формами и помогают более гибко применять полученные средства. Организация может получить заем в наиболее удобной для себя форме – непосредственно заем, может представляться в виде векселя, либо характеризоваться выпуском облигаций.

К дополнительным расходам по кредитам и займам можно отнести:

- проценты за пользование займов и кредитов,
- прочие расходы: взыскание на оплату различного рода услуг, независимая оценка договора о выдаче кредита или займа.

Осуществлять предпринимательскую деятельность возможно с привлечением кредитов и займов в хозяйственную деятельности организации. Ведение бухгалтерского учета кредитных и заемных операций должно производиться, с учетом того, что затраты по займу и кредиту способствуют уменьшению налогооблагаемой прибыли.

От правильности и достоверности бухгалтерского учета кредитов и

займов зависит представление руководством организации их объемов и структуры, позволяет осуществить правильные решения по уменьшению данных характеристик, помогает проводить анализ рентабельности полученных средств.

Правильный учет позволит в будущем выбрать наиболее удобный и выгодный для организации вид получения дополнительных денежных средств. Кредит содействует развитию производства организации, повышению его эффективности.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что бухгалтерский учет кредитов и займов формирует информацию о заемных средствах для отражения в бухгалтерской отчетности, предусматривает своевременное, достоверное и правильное отражение всех хозяйственных операций, что приводит к урегулированной хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет кредитов и займов.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета кредитов и займов.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет кредитов и займов.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и задачи учета кредитов и займов,
- раскрыть нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов,
- рассмотреть синтетический и аналитический учет кредитов и займов,
- охарактеризовать отражение информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 26 наименований и одного приложения.

# **1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов**

## **1.1 Понятие, сущность и задачи учета кредитов и займов**

Заемные средства в настоящее время необходимая статья финансирования деятельности организации. Организация может являться как заемщиком средств, так и заемодавцем.

Целями получения кредитов и займов разнообразны:

- пополнение оборотных средств,
- приобретение основных средств и нематериальных активов,
- рефинансирование кредитов.

Кредит – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом [25].

Сущность кредита всегда устойчива и неизменна независимо от специфики проявления и всегда сохраняет черты, присущие экономическим отношениям, которые лежат в основе кредита. Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства.

Специфика структуры кредитных отношений заключается в том, что его субъекты всегда выступают как кредитор и заемщик и в качестве таковых обладают характерными чертами. В процессе обмена создаются условия для временного разрыва между движением товара и его денежного эквивалента. При этом возникновение кредитора и заемщика обусловлено не самим фактом несовпадения во времени, отгрузки товара и его оплаты, а соглашением об отсрочке платежа, то есть заключением кредитной сделки. Но обращение товаров не является единственной основой для появления субъектов кредита [16].

Кредитор – это субъект кредитного отношения, представляющий стоимость во временное пользование, причем источником средств могут быть как собственные средства, так и заемные.

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы). Банковский кредит – это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций [19].

Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Условиями коммерческого кредита по законодательству Российской Федерации предусматривается более дифференцированный подход в предоставлении кредита.

В отличие от банков коммерческие организации не могут предоставлять заем чужих денежных средств, временно находящихся у заимодавца. Кроме того, организации, не располагающие банковской лицензией, не могут заниматься кредитной деятельностью систематически [23].

Заем – это договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой процентов или без уплаты таковых. Сторонами договора могут быть юридические и физические лица, кроме банков.

Заемщик – субъект кредитного отношения, получающий кредит у банка или юридического лица.

Договор займа между сторонами заключается в письменном виде независимо от суммы договора. Несоблюдение письменной формы договора займа не может служить обоснованием его недействительности; при возникновении споров стороны ссылаются в таком случае на представленную расписку заемщика или иной документ, удостоверяющий

факт существования договора и его условий. В некоторых случаях организации имеют право выпускать эмитировать ценные бумаги в виде акций, облигаций и векселей.

Источником кредита служат временно свободные ресурсы в денежной форме, высвобождаемые в процессе деятельности кредитных институтов. От всех иных форм предоставления средств (субсидии, субвенции, дотации) кредит как экономическую категорию отличают три основополагающих принципа – срочность, возвратность и платность [9].

В зависимости от срока, на который выдаются кредиты и предоставляются займы, они могут быть краткосрочными и долгосрочными. В свою очередь, краткосрочная и долгосрочная задолженность может быть срочной и просроченной.

Срочной задолженностью является задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке. Просроченная задолженность – задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

В соответствии с учетной политикой заемщика он 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.

Перевод срочной, краткосрочной и долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Объектами бухгалтерского учета являются: хозяйственные операции; активы организации; источники финансирования; доходы и расходы; обязательства и другие объекты [12].

Результат работы бухгалтера можно определить не только как отчет,

который можно отправить в налоговую, но и полная база данных о финансовом состоянии организации, ее развитии и перспективах. Грамотный бухгалтерский учет позволит принимать те или иные решения, опираясь на их финансовые результаты.

Основной задачей бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации (бухгалтерской отчетности) о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности, а также внешним [21].

Задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются:

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации,
- выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости организации,
- контроль соблюдения законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций,
- контроль использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов,
- контроль соответствия деятельности утвержденным нормам, нормативам и сметам.

К внутренним пользователям относятся получатели данных, то есть заинтересованные лица непосредственно от подразделений организации: руководитель, бухгалтерия, работники организации [14].

Внешними пользователями являются инвесторы, заемодавцы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, налоговые органы, органы власти, органы статистики, аудиторские организации.

Таким образом, кредиты и займы можно определить как товарную или денежную ссуду, выданную на условиях срочности, платности, возвратности, характерную для структуры кредита, а задачи бухгалтерского учета кредитов и займов определяются формированием полной и достоверной информации о деятельности организации.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов**

Нормативное регулирование бухгалтерского учета осуществляют Правительство Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации выполняет следующие функции: утверждает программу разработки федеральных стандартов и обобщает практику их применения, участвует в разработке международных стандартов, представляет Российскую Федерацию в международных организациях, осуществляющих деятельность в области бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Вопросы правового регулирования и бухгалтерского учета кредитов и займов регулируются рядом законодательных и нормативных актов, в состав которых входит Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008).

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности и быть истцом и ответчиком в суде [1].

Регулирование бухгалтерского учета регламентируется Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, который устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета [2].

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ применяется с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации при ведении бюджетного учета нефинансовых и финансовых активов и обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, операций, изменяющих указанные активы и обязательства, а также при составлении, представлении, рассмотрении, принятии и утверждении бюджетной отчетности.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете включает в себя Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, другие федеральные законы и принятые в соответствии с ними нормативно-правовые акты.

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ устанавливает в отношении организаций бюджетной сферы, распространяются на иные организации в части осуществляемых ими в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации полномочий по ведению бюджетного учета и (или) составлению и представлению бюджетной отчетности.

При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем экономического субъекта. Регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика» (ПБУ 1/2008) [3].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика» (ПБУ 1/2008) устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и организаций государственного сектора).

Филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории Российской Федерации, могут формировать учетную

политику в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика» (ПБУ 1/2008), либо исходя из правил, установленных в стране нахождения иностранной организации, если последние не противоречат Международным стандартам финансовой отчетности.

Учетная политика должна применяться последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами,
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) [4].

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту). Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся. Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива [17].

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения. В указанный период проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, включаются в состав прочих расходов организации.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Таким образом, нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов регламентирует формирование полной и достоверной информации о кредитах и займах.

## **2 Особенности бухгалтерского учета кредитов и займов**

### **2.1 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 объектов, предусмотренной договором. Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других объектов и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению расчеты по полученным займам и кредитам отражаются на балансовых счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [6].

Рассмотрим синтетический и аналитический учет кредитов и займов на примере акционерного общества «НЭСК-электросети» (АО «НЭСК-электросети») действующего на основании устава (Приложение А).

Синтетический учет кредитов и займов у получателя кредитных средств ведется по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», у кредитора – на счете 58 «Финансовые вложения» в составе финансовых инвестиций.

Аналитический учет кредитов и займов организации должен вестись в разрезе видов задолженности с детализацией по кредиторам и заимодавцам. Для этой цели к синтетическим счетам открывают соответствующие субсчета [18].

Дополнительно вводят субсчета для разделения кредитов и займов, операций с векселями. Все аналитические счета включаются в рабочий план

счетов предприятия. Кредитные средства приходуются в учете в периоде, когда деньги были фактически получены, но не раньше даты подписания договора.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно договору не превышает 12 месяцев. Краткосрочными кредитами и займами организации пользуются, как правило, для удовлетворения временной потребности в оборотных средствах и целей производственного характера. Краткосрочные кредиты и займы отражаются на пассивном счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов [24].

На отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев. Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществивших учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» отражаются организацией-векселедержателем:

- фактически полученная сумма денежных средств:

Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,

- при включении в стоимость инвестиционного актива:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев. Долгосрочные кредиты и займы

используются в инвестиционных целях и для обслуживания движения основных средств. Они используются для нового строительства, технического перевооружения, реконструкции и других капиталовложений. Долгосрочные кредиты и займы отражаются на пассивном счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов [7].

На отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев. Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществивших учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об уплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности [20].

Для детального учета кредитов и займов, как краткосрочных так и долгосрочных целесообразно к их счетам открывать субсчета для учета:

- основного долга кредита,
- сумм по полученным кредитам,
- процентам к уплате по кредитам,
- процентам к уплате по просроченным кредитам,
- штрафных санкций по кредитным договорам.

Если предприятие выступает в роли кредитора, а не кредитуемого лица, то в учете будут использоваться счета 58 «Финансовые вложения» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», руководствуясь положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых

вложениях организации. Под экономическим субъектом в дальнейшем понимается юридическое лицо по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений). Применяется при установлении особенностей учета финансовых вложений для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов [26].

Если предметом договора займа выступают неденежные средства, то их стоимостная оценка должна быть подвергнута обложению налога на добавленную стоимость у заемщика:

– процентный заем:

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

– беспроцентный заем:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

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. Отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Возврат организацией-заемщиком полученного от заемщика кредита,

займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

Если предприятие погасило заем, проводки будут иметь вид:

- погашение задолженности по процентам:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета»,

- погашены обязательства по сопутствующим затратам:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Стоимость инвестиционного актива включает проценты, причитающиеся к оплате заемодавцу, непосредственно связанные с приобретением и сооружением инвестиционного актива налогового предпринимательства, за исключением эмитентов публичного размещения ценных бумаг, а также социально ориентироваться коммерческим организациям вправе распоряжения расходами по займам [10].

Заемные средства могут быть не только в денежной, но и в натуральной форме. Принимаются к учету материалы по договору товарного кредита следующей бухгалтерской записью:

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Под коммерческим кредитом понимаются гражданско-правовые отношения между продавцом и покупателем, основанные на передаче отдельного лица к другому лицу собственных денежных сумм или другого имущества на условиях предоставленных кредитом аванса предварительной оплаты, отсрочка или рассрочка платежа.

Таким образом, синтетический и аналитический учет кредитов и займов предусматривает приведение информации об остатках задолженности на начало и конец отчетного периода каждому субсчету, отражаемые в текущей или годовой бухгалтерской отчетности.

## **2.2 Отражение информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности**

Отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета.

Порядок отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности заемных средств предполагает разделение долгосрочной и краткосрочной задолженности по полученным кредитам и займам. В пояснение к годовой бухгалтерской отчетности организация-заемщик должна привести информацию о недополученных суммах по кредитному договору (договору займа).

Бухгалтерская отчетность позволяет установить недостаток или излишек источников средств; при этом можно определить, насколько предприятие обеспечено собственными и заемными источниками. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств [11].

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо:

- соблюдать принятую учетную политику отражения хозяйственных операций и оценки имущества и обязательств исходя из порядка, установленного законодательством Российской Федерации,
- обеспечивать достоверное и полное представление информации об имущественном и финансовом положении организации и его изменениях, а также о финансовых результатах ее деятельности,
- исходить из данных унифицированных форм первичной учетной документации синтетического и аналитического учета,
- обеспечивать соответствие показателей вступительного и утвержденного заключительного баланса; в случае изменений вступительного баланса следует объяснить причины такого изменения,

- подтверждать исправление ошибок подписью уполномоченных лиц с указанием даты исправления,
- составлять отчетность на русском языке и в валюте Российской Федерации,
- подписывать отчетность руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации; если учет в организациях осуществляется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, то обязательна подпись лица, ведущего учет.

Бухгалтерская отчетность организаций должна отвечать следующим основным требованиям: достоверность, целостность, последовательность, сопоставимость, всеобщность отчетного периода, соответствующее оформление и публичность.

Экономический субъект в обязательном порядке составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (за отчетный период менее года) составляется организацией в случаях, когда законодательством Российской Федерации, договорами, учредительными документами или решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления [15].

Общий порядок предусматривает оформление в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- бухгалтерского баланса,
- отчета о финансовых результатах,
- отчета о целевом использовании средств,
- отчета об изменениях капитала,
- отчета о движении денежных средств,
- приложений к бухгалтерскому балансу (к отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств).

Кроме того, в учетной политике организации необходимо закрепить выбранные способы ведения бухгалтерского учета, особенно по тем

вопросам, способы ведения по которым не установлены в нормативных документах по бухгалтерскому учету [8].

В учетной политике организации необходимо закрепление следующих данных:

- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную,
- о составе и порядке списания дополнительных затрат по кредитам, займам, о выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам,
- о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

Для целей налогообложения прибыли под долговыми обязательствами кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады или иные заимствования независимо от формы их оформления. Для целей налогообложения прибыли проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего или инвестиционного) признаются расходом [25].

Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время использования заемными средствами и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем). Расходы в виде процентов по долговым обязательствам отнесены к расходам и признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены.

Для отражения долгосрочных обязательств по полученным кредитам или займам в пассиве Бухгалтерского баланса предусмотрен раздел IV «Долгосрочные обязательства», а для отражения краткосрочных обязательств – раздел V «Краткосрочные обязательства». Расшифровка сумм срочной и просроченной кредиторской задолженности приводится в приложении к Бухгалтерскому балансу в разделе «Движение заемных средств» [13].

В пояснение к годовой бухгалтерской отчетности организация должна отразить следующую информацию:

- о сроках погашения основных видов кредитов, займов и других заемных обязательств,

- о наличии и изменении величины задолженности по основным видам кредитов, займов и других заемных обязательств,
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций,
- о суммах затрат по кредитам, займам и другим заемным обязательствам, которые включены в операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов,
- о величине средневзвешенной ставки кредитов, займов и других заемных обязательств (при ее применении).

Достоверность остатков невозвращенных заемных средств, полученных у других организаций (кроме банков и других кредитных учреждений), должна подтверждаться результатами инвентаризации и оформляться актами сверки взаимной задолженности с каждым заимодавцем. Такая инвентаризация проводится, как правило, два раза в год и обязательна перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для обеспечения ее достоверности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта. В большинстве случаев годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению высшим органом управления компанией, а в ряде случаев – и обязательной публикации [22].

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется заинтересованным лицам в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, договорами, учредительными документами или решениями собственника экономического субъекта.

Таким образом, отражение информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период, включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского, статистического и оперативного учета.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Бухгалтерский учет хозяйствующего субъекта осуществляется на основе полученной информации, большую часть которой предоставляет именно бухгалтерский учет. Через учетные данные проявляется эффективность принятых управленческих решений. Учетная информация содержит сведения, необходимые для реализации функций управления и планирования.

Главной целью бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации, использование информации для выявления тенденций развития организации, а также для принятия управленческих решений.

Основной целью бухгалтерского учета является обеспечение контроля за наличием и движением имущества и рациональным использованием производственных ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены понятие, сущность и задачи учета кредитов и займов,
- раскрыто нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов,
- рассмотрен синтетический и аналитический учет кредитов и займов,
- охарактеризовано отражение информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет охватывает наличие и движение (поступление, выбытие, распределение, списание) производственных запасов, денежных средств, затрат на производство и реализацию продукции, финансовых вложений и других хозяйственных средств и источников формирования, указанных средств собственных и заемных.

Организация, которая привлекает заемные средства – кредиты и займы для конкретных целей, должна в соответствии с законодательством

Российской Федерации организовать бухгалтерский учет кредитов и займов. Порядок и правильность отражения хозяйственных операций, связанных с получением, использованием и погашением заемных средств должен соответствовать нормативному регулированию бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Являясь средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы, облигации и целевой финансирование нуждаются в правильном бухгалтерском учете. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение экономического субъекта, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

Поступление кредитных и заемных средств позволяет предприятию не привлекать свои денежные средства или привлекать, но в меньшей степени. Это позволяет увеличить объем производства продукции (работ, услуг). Правильный учет позволяет выбрать наиболее удобный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Заемные средства могут привлекаться в форме займов или кредитов. Их общей отличительной особенностью является то, что и те и другие привлекаются на условиях возвратности и срочности (с условием обязательного возврата в срок, установленный соответствующим договором). Другое обязательное условие: за пользование заемными средствами заемщик уплачивает заимодавцу определенный процент.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию. Значение кредитов банка и займов 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). Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных

средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия. Для учета которых используются балансовые счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

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.

Необходимость привлечения заемных средств может возникнуть у любого субъекта предпринимательской деятельности. В основном заемными средствами пополняют оборотные средства организации при их недостатке или обеспечивают процесс реализации. Кроме того, весьма распространена практика привлечения заемных средств для финансирования вложений во внеоборотные активы.

Заем же дается как в денежной форме, так и товарами, специальной лицензии для этого не требуется. Следовательно, заем может быть выдан любой коммерческой организацией. Для возникновения между двумя организациями небанковской сферы отношений привлечения и использования заемных средств необходимо, чтобы одна организация испытывала недостаток финансовых ресурсов, а у другой имелись временно свободные денежные средства.

В состав внереализационных расходов включают расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе проценты, начисленные по ценным бумагам и иным обязательствам. Под процентами понимают любой заранее заявленный доход, в том числе в виде дисконта по долговому обязательству.

Таким образом, ведение бухгалтерского учета кредитов и займов является одним из основных элементов, отражающий хозяйствственные операции деятельности организации, связанные с поступлением, погашением, выдачей кредитов и займов.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

4 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08) от 06.10.2008 № 153н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015г. № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

5 Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) от 10.12.2002 № 126н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

6 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

7 Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.

8 Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. – Москва: Руслайнс, 2020. – 163 с. – URL: <https://book.ru/book/936708> – Текст: электронный.

9 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 238 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/457468>.

10 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для СПО / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд. – Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2018. – 539 с.

11 Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.В. Брыкова – Москва: КноРус, 2020. – 266 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/932674>. – Текст: электронный.

12 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 254 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442376>.

13 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445173>.

14 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

15 Васильева, Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – Москва: КноРус, 2019. – 606 с. – URL: <https://book.ru/book/933739>. – Текст: электронный.

16 Воронченко, Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и

практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 284 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450994>.

17 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445265>.

18 Воронченко, Т.В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т.В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 352 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/457079>.

19 Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 436 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452230>.

20 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 423 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450941>.

21 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 325 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450679>.

22 Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – Москва: КноРус, 2020. – 360 с. – URL: <https://book.ru/book/934236>. – Текст: электронный.

23 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета

имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – Москва: КноРус, 2020. – 255 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935918>. – Текст: электронный.

24 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, Л.А. Мельникова, Е.Н. Домбровская, Т.В. Лесина. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

25 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 583 с.: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496203>. – Текст: электронный.

26 Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 397 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452216>.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Устав АО «НЭСК-электросети»**