Министерство образования и науки Российской Федерации

*Федеральное государственное бюджетное образовательное   
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра бухгалтерского учета, аудита  
и автоматизированной обработки данных**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

бухгалтерский учет КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

(на примере ООО «Кристалл»)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Работу выполнила |  | | Варданян Анжелика Вагифовна |
| Направление подготовки | | 38.03.01 Экономика | |
| Направленность (профиль) | | Бухгалтерский учет, анализ и аудит | |
| Научный руководитель канд. экон. наук, доц. |  | | А.В. Рябченко |
| Нормоконтролер  канд. экон. наук, доц. |  | | А.В. Рябченко |

Краснодар

2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……………………………………………………………………………...3

1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов……………..5

1.1 Понятие кредита и займа, их классификация и отличительные черты…...5

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов....12

2 ООО «Кристалл» — экономический субъект исследования……………...…..14

2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ основных  
 финансовых показателей деятельности организации…………………….14

2.2 Бухгалтерская информационная система и учетная политика…………...18

3 Организационно-методическое обеспечение бухгалтерского учета  
 денежных средств в ООО «Кристалл»…………………………………...….....24

3.1 Аналитический и синтетический учет кредитов и займов в организации…………………………………………………………………..24

3.2 Документальное оформление бухгалтерского учета кредитов и займов в организации…………………………………………………………….....….31

Заключение………………………………………………………………………….35

Список использованных источников……………………………………………...37

Приложения…………………………………………………………………………40

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.

Все выше изложенное определяет актуальность темы данной курсовой ра­боты, так как приумножение денежных средств, их правильное использование и контроль за сохранностью является одной из важнейших задач бухгалтерии ор­ганизации и бухгалтерского учета. От успешности решения этой задачи зависит платежеспособность организации, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и другое.

Целью курсовой работы является теоретическое и практическое изучение учета кредитов и займов на примере ООО «Кристалл».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие за­дачи:

1. раскрыть понятие, роль и значение кредитов и займов в хозяйственной деятельности;
2. рассмотреть задачи и методические основы бухгалтерского учета кре­дита и займов;
3. рассмотреть организационно-экономические характеристики и анализ основных финансовых показателей деятельности ООО «Кристалл»;
4. изучить аналитический и синтетический бухгалтерский учет кредитов и займов в организации;
5. изучить документальное оформление бухгалтерского учета кредитов и займов в организации.

Предметом исследования является учет кредитов и займов в организации.

Теоретической основой исследования являются нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в Российской Федерации, труды ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам бухгалтерского учета, методологическая и учебная литература.

В процессе исследования применялись общенаучные и специальные ме­тоды исследования, такие как анализ, синтез, группировка, классификация, мо­делирование и обобщение.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использован­ных источников.

1. Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов

1.1 Понятие кредита и займа, их классификация и отличительные черты

В условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка формирование оборотных активов только за счет собственных источников уставного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли, целевого финансирования не представляется возможным. Дополнительная (временная) потребность в оборот­ных активах покрывается за счет привлеченных источников: кредитов и займов, предоставляемых банками и не кредитными организациями. Существуют разные варианты привлечения заемных средств: получение в банке; у другой организа­ции, располагающей достаточным количеством свободных собственных средств; у физических лиц, в том числе с использованием собственных векселей; продажи собственных облигаций или других долговых инструментов.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением займов и кре­дитов, регу­лируются законодательством Российской Федерации, в част­ности, главой 42 ГК РФ и правилами банков.

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

Основные признаки кредита:

— В соответствии со ст. 819 ГК РФ банк или иная кредитная организация обязуется предоставить заемщику денежные средства на условиях и в размере, предусмотренных кредитным договором.

— Кредитный договор с банком должен быть оформлен только в письмен­ном виде (ст. 820 ГК РФ) и содержать необходимые данные: размер кредита, обя­зательства банка по его выдаче, сроки и порядок погашения кредита, процент­ную ставку, обязательства предоставления по залогу кредитных ценностей и дру­гие.

— Заемщик обязуется возвратить денежную сумму и уплатить за нее про­центы.

— Для осуществления операций кредитования банк должен иметь лицен­зию.

Получение банком-кредитором процентов от заемщиков может произво­диться путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспон­дентского счета заемщика (юридического лица), обслуживающего в банке, на ос­новании платежного требования банка, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

Под займом понимаются средства сторонних лиц, привлеченные организа­цией на какой-либо период для использования в своей деятельности. По дого­вору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а за­емщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Основные признаки займа:

— Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в 10 раз установленный законом МРОТ, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, — независимо от суммы (ст. 808 ГК).

— В дополнение к договору займа обязательно должны прилагаться доку­менты, подтверждающие и определяющие дату фактической передачи вещей или денежных средств от заимодавца к заемщику. Согласно ГК РФ, это может быть расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу ему за­имодавцем определенной денежной суммы или определенного количества ве­щей. Дата передачи определяется на основании накладной — если передаются вещи, банковской выписки — если передаются денежные средства.

— Следует обратить внимание, что договор считается заключенным именно в момент передачи имущества или денежных средств заимодавцем, а не в момент получения их заемщиком. Например, заимодавец перечислил денеж­ные средства со своего расчетного счета, а на счет заемщика они не поступили. В этом случае договор вступает в силу с даты, когда получена выписка из банка заимодавца.

— При передаче имущества в договоре четко должен быть определен мо­мент перехода права собственности. Данное ограничение влечет обязанность начислять проценты по договору займа начиная с даты передачи вещей от заи­модавца к заемщику. Начисление процентов с более ранней даты влечет обязан­ность определять налогооблагаемую прибыль с более ранней даты. Оказание услуг по предоставлению займа в денежной форме не включается в налогообла­гаемый оборот по НДС (НК ч. 2, ст. 149, п. 15).

Наличие или отсутствие обязанностей по начислению процентов делает договор займа возмездным или безвозмездным. Согласно ст. 423 ГК РФ безвоз­мездным признается договор, по которому одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иного встречного предоставления. Договор займа будет считаться возмездным, если по нему начисляются проценты, и безвозмездным, если проценты не начисляются.

По договору денежного займа проценты не начисляются только в случае, если это отдельно предусмотрено в договоре. При отсутствии в договоре условия об уплате процентов их размер определяется по ставке рефинансирования ЦБ РФ на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

По договору имущественного займа проценты не начисляются только в случае, если их начисление не предусмотрено в договоре.

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации», проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, принимаются к учету при наличии следующих условий:

— организация имеет право на получение процентов, вытекающее из кон­кретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

— сумма процентов может быть определена;

— имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции про­изойдет увеличение экономических выгод организации;

— право собственности перешло от заимодавца к заемщику;

— расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Таким образом, для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора.

Проценты принимаются к учету по мере их образования, т.е. ежемесячно по мере начисления. Проценты по договору займа могут выплачиваться как в денежной, так и в натуральной форме. В этом случае заем и проценты по нему должны оцениваться в количественном и суммовом выражении.

Гражданский кодекс РФ предусматривает, что беспроцентный (безвоз­мездный) заем может быть возвращен заемщиком досрочно. Если же заем предо­ставлен под проценты (возмездный), то он может быть возвращен досрочно только с согласия заимодавца, так как заимодавец не сможет получить часть сво­его планируемого дохода. Однако при отсутствии в договоре займа указания на срок возврата (либо он определен моментом востребования) сумма займа подле­жит возврату в 30-дневный срок.

Заем может выдаваться любыми вещами, определенными родовыми при­знаками. При этом отражение в учете данной операции может происходить с ис­пользованием счетов реализации и без них, в зависимости от того, начисляются ли проценты по договору, т.е. является ли договор возмездным. Возврат имуще­ства по процентному договору займа необходимо рассматривать как реализацию данного имущества от заемщика заимодавцу.

В отличие от договора займа кредитный договор признается заключенным не с момента передачи денег или вещей заемщику, а с момента достижения сто­ронами соглашения по всем существенным условиям, закрепленного в требуе­мой законодательством форме. Если заем вправе предоставить любая организа­ция, то выдать кредит может только банк или другая кредитная организация, ко­торая имеет соответствующую лицензию Банка России на совершение таких опе­раций.

В то же время оба договора имеют много общего. Так, правовое регулиро­вание кредита осуществляется не только на основе параграфа 2 "Кредит" гл. 42 "Заем и кредит" ГК РФ, но и норм о договоре займа (при условии, что эти поло­жения применяются в части, не противоречащей сущности кредитного дого­вора). У организаций, привлекающих денежные средства со стороны, бухгалтер­ский и налоговый учет начисления и уплаты процентов как по кредитным дого­ворам, так и по договорам займа одинаков.

Основные отличия договора займа от кредитного договора приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Отличия договора займа от кредитного договора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды отличий | Кредитный договор | Договор займа |
| По форме предо­ставления | Предоставляется только в виде денежных средств | Предоставляются любые вещи, в том числе денежные средства |
| По уплате процен­тов | Уплата процентов является обя­зательным условием договора | Уплата процентов является необяза­тельным условием договора |
| По кредитору (заи­модателю) | Средства могут предоставить только банк или кредитная орга­низация | Средства может предоставить любое юридическое или физическое лицо |

Долговые обязательства можно классифицировать по следующим призна­кам:

— по форме заключенного договора;

— по способу привлечения заемных средств;

— по сроку задолженности заемщика заимодавцу.

Рассмотрим подразделение кредитов и займов в соответствии с указанной классификацией.

Кредиты по форме заключенного договора подразделяются на следующие виды:

— кредитный договор;

— договор товарного кредита;

— договор коммерческого кредита;

— договор бюджетного кредита.

Согласно статье 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредит­ная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обя­зуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

В соответствии со статьей 822 ГК РФ договаривающимися сторонами мо­жет быть заключен договор, оговаривающий условия предоставления одной сто­роной другой вещей, которые определены родовыми признаками. Такой договор называется договором товарного кредита.

По договору коммерческого кредита согласно статье 823 ГК РФ одна из договаривающихся сторон передает в собственность другой стороне денежные суммы или вещи, определяемые родовыми признаками. Указанный кредит мо­жет быть предоставлен в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ и услуг.

Организации также может быть предоставлен бюджетный кредит, опреде­ление которого приводится в Бюджетном кодексе РФ. Под бюджетным кредитом понимается предоставление организации средств на возмездной и возвратной ос­нове государственными органами РФ и ее субъектами, а также органами мест­ного самоуправления.

Займы по форме заключенного договора подразделяются на:

— договор займа;

— договор государственного займа;

— договор целевого займа.

Предприятие может получить заемные средства по договору займа. Также организация может получить денежные средства или другие вещи в форме госу­дарственного или целевого займа. По договору государственного займа, со­гласно статье 817 ГК РФ, в качестве заемщиков выступают Российская Федера­ция или субъекты РФ, а заимодателем - юридическое лицо. Договор заключается путем приобретения юридическим лицом государственных ценных бумаг, удо­стоверяющих его право на возврат предоставленных государству денежных средств или иного имущества. Кроме того, по договору государственного займа организация имеет право на получение установленных договором процентов, либо иных имущественных прав. Таким образом, по договору государственного займа юридическое лицо не получает, а предоставляет заем государству.

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полу­ченных средств только на определенные цели, то такой договор называет­ся договором целевого займа. При этом заемщик, в соответствии со статьей 814 ГК РФ, обязан обеспечить возможность заимодателя проводить контроль над це­левым использованием суммы займа. При невыполнении заемщиком условий до­говора займа или при невозможности проведения заимодателем контроля над ис­пользованием сумм займа заимодатель вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Подразделение долговых обязательств по способу привлечения заемных средств. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация мо­жет привлекать заемные средства путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (далее - заемные обязательства).

Облигацией, согласно статье 816 ГК РФ, признается ценная бумага, удо­стоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облига­цию, в предусмотренный срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного процента от номинальной стоимости обли­гации, либо иные имущественные права.

Вексель - это ничем не обусловленное обязательство векселедателя, либо иного указанного в векселе плательщика, выплатить полученные взаймы денеж­ные суммы по наступлению предусмотренного данным векселем срока (статья 815 ГК РФ).

Подразделение долговых обязательств по сроку задолженности заемщика заимодавцу. Пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кре­дитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденного приказом Мин­фина России от 2 августа 2001 г. № 60н (ред. от 27.11.2006) (далее - ПБУ 15/01), определены следующие задолженности заемщика по кредитам и займам заимо­давцу:

— краткосрочная задолженность (срок погашения по условиям договора не превышает 12 месяцев).

— долгосрочная задолженность (срок погашения по условиям договора превышает 12 месяцев).

Указанная краткосрочная и долгосрочная задолженность может быть сроч­ной и (или) просроченной. ПБУ 15/01 дает их понятия:

— срочной задолженностью считается задолженность по полученным зай­мам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке;

— просроченной задолженностью считается задолженность по получен­ным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погаше­ния.

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского 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.

2 ООО «Кристалл» — экономический субъект исследования

2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ  
основных финансовых показателей деятельности организации

Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл» было создано 13.03.2009 и зарегистрировано в МИФНС №1 по РА за основным государствен­ным регистрационным номером 1090105000480. Местонахождение общества Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Адыгейская 169-в, что также является факти­ческим адресом осуществления деятельности.

Высшим органом управления общества является единственный учреди­тель Зацепина Нафсет Асланбиевна, единоличным исполнительным органом яв­ляется Генеральный директор Нагой Муслимат Асланбиевна.

Размер Уставного капитала общества составляет 10010,00 тыс.руб.

Основной деятельностью организации является закупка, хранение и по­ставка алкогольной продукции, розничная продажа алкогольной продукции, ко­торая осуществляется в соответствии со следующими лицензиями:

РА №003074, рег.№013АП0005107 от 29.12.15 до 29.12.20, выдана ФС РАР Лицензия на осуществление закупки, хранения и поставок алкогольной продук­ции.

Рег.№01РПА0000527 от 12.04.16 до 22.07.17, выдана Министерством эко­номического развития и торговли Республики Адыгея на осуществление рознич­ной продажи алкогольной продукции.

Занимаемая доля на рынке составляет 40% в данной сфере деятельности. В собственности у общества имеются складские помещения позволяющие разме­щать достаточный товарный запас для бесперебойной поставки контрагентам. Имеются транспортные средства для логистики товара. Ассортиментный порт­фель разных производителей составляет более 2000 наименований, клиентская папка составляет более 1400 торговых точек, в т.ч. HoReCa, локальные, феде­ральные сети.

Основными поставщиками товаров предприятия являются: ООО «Алко­гольная Сибирская группа», ООО ТПП «Меркурий», ООО «Русский водочный холдинг», ООО «Стрижамент-Логистик», ООО «ТД «Виктория», ООО Вино­дельня «Юбилейная».

Основными потребителями продукции предприятия являются: Абадзех­ское сельское потребительское общество, ООО «Бастион», ООО «Ганеша», ООО «Долина», ООО «Согласие».

Организация ООО «Кристалл» позиционируется прежде всего на соответ­ствии цены и качестве товара, так как в этом основное преимущество перед кон­курентами.

Структура устанавливает взаимоотношения уровней управления и функ­циональных подразделений, которые позволяют наиболее эффективно достигать целей организации.

Образование структуры – это следствие разделения труда между специа­листами разных его видов. Так, труд разделен между технологами, механиками, экономистами и др. При производстве любого продукта работа разделяется на многочисленные малые операции.

В организации ООО «Кристалл» присутствует линейно-функциональная организационная структура управления. Схематично она представлена на ри­сунке 2.1.

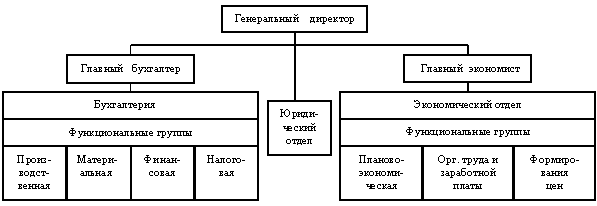


Рисунок 2.1 ― Организационная структура ООО «Кристалл»

Суть функциональной организованной структуры управления состоит в том, что выполнение отдельных функций по конкретным вопросам возлагается на специалистов, т.е. каждый руководитель или исполнитель специализирован на выполнении отдельных видов деятельности.

Линейные связи отражают движение управленческих решений и информа­ции между линейными руководителями, т.е. лицами, полностью отвечающими за деятельность организации или ее структурных подразделений.

В организации ООО «Кристалл» Совет директоров, возглавляемый Гене­ральным директором занимается общим руководством организации, отвечает за технику безопасности и охрану труда, определяет направления развития пред­приятия.

К компетенции Генерального директора организации относятся все во­просы руководства текущей деятельностью предприятия за исключением вопро­сов, отнесенных к компетенции Совета директоров.

Генеральный директор ООО «Кристалл» без доверенности действует от имени Общества, в том числе, с учетом ограничений, предусмотренных действу­ющим законодательством, настоящим Уставом и решениями Совета директоров Общества.

Генеральный директор отвечает за работу с кадрами, маркетинговой дея­тельностью. Финансовый директор ведет бухгалтерию, отвечает за экономиче­ские вопросы организации.

Ведущий специалист, техническая служба и финансовый директор строго отвечают по своим обязательствам, у них в подчинении находятся менеджер по работе с клиентами и менеджер по работе с корпоративными клиентами[1].

Структура системы управления ООО «Кристалл» ― упорядоченная сово­купность взаимосвязанных элементов, находящихся между собой в устойчивых отношениях, обеспечивающих их функционирование и развитие как единого це­лого. Структура системы управления является формой разделения и кооперации управленческой деятельности, в рамках которой происходит процесс управле­ния, направленный на достижение поставленных целей организации.

Основным документом, характеризующим финансово-хозяйственную дея­тельность предприятия является отчет о прибылях и убытках предприятия, оценка которого позволяет рассмотреть динамику деятельности организации за исследуемый период.

Проведем анализ динамики показателей отчета о прибылях и убытках ООО «Кристалл» (таблица 1).

Таблица 2.1 ― Анализ динамики показателей отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2015 г. |  | 2016 г | 2017 г | Изменения | |
|  | (+,-) 2017 г к 2015 г. | % |
| Выручка от продаж | 46 347 |  | 55 539 | 54 524 | 8 177 | 117,6 |
| Себестоимость продукции (ра­бот, услуг) | 39 431 |  | 48 520 | 45 447 | -6 016 | 115,3 |
| Валовая прибыль | 6 916 |  | 7 019  < | 9 077 | 2 161 | 131,2 |
| Коммерческие расходы | 6 241 |  | 8 233 | 7 753 | -1 512 | 124,2 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 675,0 |  | 1 214 | 1 324 | 649 | 196,1 |
| Проценты к уплате | 30 |  | 21 | 92 | -62 | 306,7 |
| Прочие операционные доходы | 20 |  | 136 | 684 | 664,0 | 3 420 |
| Прочие операционные расходы | 75 |  | 85 | 440 | -365,0 | 486,7 |
| Внереализационные доходы | 383 |  | 2 031 | 88 | -295,0 | 23 |
| Внереализационные расходы | 238 |  | 326 | 1 022 | -784,0 | 429,4 |
| Прибыль (убыток) до налогооб­ложения | 735 |  | 521 | 542 | -193 | 83,7 |
| Текущий налог на прибыль | 299 |  | 299 | 449 | -150 | 48,8 |
| Чистая прибыль (убыток) отчет­ного периода | 436 |  | 445 | 93 | -343 | 21,3 |

Проводя анализ динамики в 2017-ом году по сравнению с 2015-ым, можно сказать, что выручка от реализации компании по сравнению с базовым периодом увеличилась (с 46347,0 тыс.р. в 2014 г. до 54524,0 тыс.р. в 2016 г.). За анализиру­емый период изменение объема продаж составило 8177,0 тыс.руб. Темп роста составил 117,6%. Выручка от реализации компании по сравнению с базовым пе­риодом увеличилась (с 46347,0 тыс.р. в 2014 г. до 54524,0 тыс.р. в 2016 г.). За анализируемый период изменение объема продаж составило 8177,0 тыс.руб. Темп роста составил 117,6%. Валовая прибыль в 2014 г. составляла 6916,0 тыс.р. За анализируемый период она возросла на 2161,0 тыс.р. и в 2016 г. составила 9077,0 тыс.р., что следует рассматривать как положительный момент.

Прибыль от продаж в 2015 г. составляла 675,0 тыс.р. За анализируемый период она, также как и валовая прибыль, возросла на 649,0 тыс.р., и в 2017 г. составила 1324,0 тыс.р. Показателем повышения эффективности деятельности предприятия можно назвать более высокий рост выручки по отношению к росту себестоимости, который составил 117,6% по сравнению с ростом себестоимости (115,3%).

Отрицательным моментом являются убытки по прочим доходам и расхо­дам ― в 2017 г. сальдо по ним установилось на уровне -782,0 тыс.р. К тому же наблюдается отрицательная тенденция ― за период с 2015 г. по 2017 г. сальдо по прочим доходам и расходам снизилось на -842,0 тыс.р.

Как видно из таблицы 2.1, чистая прибыль за анализируемый период со­кратилась на -343,0 тыс.р., и в 2016 году она установилась на уровне 93,0 тыс.р. (темп падения чистой прибыли составил 21,3%).

2.2 Бухгалтерская информационная система и учетная политика

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется бухгалтерией предприятия пу­тем двойной записи на счетах бухгалтерского учета, согласно рабочего плана счетов с применением компьютерной обработки информации.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организа­ции и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бух­галтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгал­терской отчетности[3].

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяй­ственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяй­ственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Главный бухгалтер обеспечивает ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Прика­зом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н (далее - Положение по ведению бухгалтер­ского учета и бухгалтерской отчетности в РФ), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкцией по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н (далее - План счетов бухгалтерского учета), другими действующими норматив­ными актами в области методологии бухгалтерского учета[4].

На предприятии применяется журнально-ордерная форма учета. Бухгал­терский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в руб­лях и копейках.

В конце рабочей смены снимается кассовый отчет с гашением (Z отчет). Сумма по кассовому чеку сверяется с наличной выручкой в кассе. Данная вы­ручка инкассируется. По Z отчету за каждую смену кассиром заполняется книга кассира - операциониста, который прошнурован, пронумерован и скреплен печа­тью организации, заверен подписями руководителя и главного бухгалтера. Вы­ручка вместе с заполненным бланком кассира-операциониста передается в бух­галтерию[6].

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на ос­новании выписок банка и денежно-расчетных документов (платежных требова­ний, платежных поручений).

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами[5]. Эти документы служат первичными учет­ными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первич­ные учетные документы принимаются к учету, если они содержат следующие обязательные реквизиты:

― наименование документа;

― дату составления документа;

― наименование организации, от имени которой составлен документ;

― содержание хозяйственной операции;

― измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выра­жении;

― наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяй­ственной операции и правильность ее оформления;

― личные подписи указанных лиц.

Первичные и сводные учетные документы составляются на бумажных но­сителях.

Своевременную передачу документа для внесения данных в регистры бух­галтерского учета обеспечивает сотрудник, ответственный за оформление факта хозяйственной жизни или подписание документа. Этот же сотрудник несет от­ветственность за достоверность данных, которые он зафиксировал в первичном документе[21].

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвер­ждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтер­ской отчетности на предприятии проводится инвентаризация имущества и обя­зательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Инвентаризация производится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обяза­тельств, утвержденными Приказом Минфина РФ от 13.06.95 №49.

Проведение инвентаризации обязательно:

― при передаче имущества в аренду, выкупе, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

― при смене материально ответственных лиц;

― при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имуще­ства;

― в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситу­аций;

― при реорганизации или ликвидации организации;

― в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Помимо этого, инвентаризация проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности: товарно-материальных ценностей один раз в год по состоянию на 01 ноября, основных средств один раз в три года по состоянию на 01 ноября. Инвентаризация расчетных статей баланса и денежных средств про­водится по состоянию на 31 декабря[7].

В случаях, когда проведение инвентаризации обязательно, но сроки ее про­ведения не установлены настоящей учетной политикой, или когда проведение инвентаризации не обязательно, инвентаризация проводится на основании от­дельного приказа руководителя предприятия.

Основным документом, устанавливающим единые требования к бухгал­терскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, является Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее - Закон N 402-ФЗ)[6].

C момента введения в действие Закона № 402-ФЗ, то есть с 01.01.2013 г., к документам в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности отно­сятся федеральные и отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтер­ского учета, стандарты экономического субъекта[8].

В настоящее время федеральные и отраслевые стандарты, предусмотрен­ные Законом № 402-ФЗ, находятся в стадии разработки. Так, например, Прика­зом Минфина России от 23.05.2016 г. № 70н "Об утверждении программы разра­ботки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016 - 2018 гг." утвер­ждена программа разработки и внедрения в 2018 - 2020 годах новых федераль­ных стандартов бухгалтерского учета[10].

До утверждения новых стандартов на основании статьи 30 Закона № 402-ФЗ применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгал­терской отчетности, утвержденные уполномоченными федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации до дня вступления в силу Закона № 402-ФЗ[9].

Так как новые стандарты еще не утверждены, поэтому в настоящее время применяются формы бухгалтерской отчетности организаций (за исключением кредитных организаций, государственных (муниципальных) учреждений), утвержденные Приказом Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н "О формах бух­галтерской отчетности организаций" (далее - Приказ № 66н). Кроме того, про­должают применяться и иные бухгалтерские нормативные документы, ранее утвержденные Минфином России[11].

Структура бухгалтерской отчетности определена пунктом 1 статьи 14 Фе­дерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и конкре­тизирована Приказом № 66н)[15].

В соответствии с вышеуказанными документами в состав годовой бухгал­терской отчетности входят:

* бухгалтерский баланс;
* отчет о финансовых результатах;
* приложения к ним (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств);
* иные приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (далее — пояснения).

Учитывая изложенное, отчет о финансовых результатах является одним из основных документов бухгалтерской отчетности.

В нем отражается информация о доходах и расходах организации, а также о ее финансовых результатах за отчетный период и аналогичный период преды­дущего года. При этом, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности ор­ганизации должны давать достоверное представление о финансовых результатах ее деятельности[13].

Форма и состав отчета о финансовых результатах утверждены Приказом № 66н (форма по ОКУД 0710002). Если отчет о финансовых результатах состав­ляется для представления его в органы государственной статистики и другие ор­ганы исполнительной власти, то в отчете указываются коды строк соглас­но Приложению№4 к Приказу № 66н[12].

1. Организационно-методическое обеспечение бухгалтерского учета кредитов и займов в ООО «Кристалл»

3.1 Аналитический и синтетический учет кредитов и займов в организации

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и 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[25].

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».

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

*Дебет 51 «Расчетный счет»*

*Кредит 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

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

*Дебет 50 «Касса»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

3) Направление полученного кредита сразу на уплату авансовых платежей:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

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

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

5) Направление полученного кредита на открытие аккредитива:

*Дебет 55/1 «Специальные счета в банках. Аккредитивы»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

6) Направление полученного кредита на счет лимитированной чековой книжки:

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

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

7) Получение кредита в валюте:

*Дебет 52 «Валютный счет»*

*Кредит 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:

*Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»*

*Кредит 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

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

*Дебет 20 «Основное производство»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

3) Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

*Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 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:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

2) Обменный курс понизился:

*Дебет 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 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:

*Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 52 «Валютный счет»*

2) На сумму курсовой разницы при повышении курса:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

3) На сумму курсовой разницы при понижении курса:

*Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 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.

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[27].

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 Дебет 58 «Финансовые вложения» Кредит 50 «Касса» 51 «Расчётный счёт»

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

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

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

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

У организации-заёмщика:

1) Получена сумма займа Дебет 50 «Касса» 51 «Расчётный счёт» Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

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

3) Перечислена сумма займа с процентами Дебет 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 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 Дебет 51 «Расчётный счёт» Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

2) Начислены проценты на сумму займа Дебет 91 «Прочие доходы и рас­ходы» Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

3) Передана продукция или оказаны услуги в виде отступного Дебет 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи»

4) Начислен НДС на продукцию, услуги Дебет 90 «Продажи» Кредит 68 «Расчёты по налогам и сборам»

5) Списана себестоимость продукции, услуг Дебет 90 «Продажи» Кредит 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» 20 «Основное производство»

6) Зачтена задолженность по договору займа Дебет 66 «Расчёты по кратко­срочным кредитам и займам» Кредит 62 «Расчёты с покупателями и заказчи­ками».

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

1) Получены материалы по договору займа Дебет 10 «Материалы» Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосроч­ным кредитам и займам»

2) Начислены проценты по договору займа Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Рас­чёты по долгосрочным кредитам и займам»

3) Возврат займа Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» Кредит 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.

3.2 Документальное оформление бухгалтерского учета кредитов и займов

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[29].

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:

*Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»*

*Кредит 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

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

*Дебет 20 «Основное производство»*

*26 «Общехозяйственные расходы»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

3) Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

*Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 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:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

2) Обменный курс понизился:

*Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 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:

*Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 52 «Валютный счет»*

2) На сумму курсовой разницы при повышении курса:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»*

*Кредит 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

3) На сумму курсовой разницы при понижении курса:

*Дебет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»*

*67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы»*

Проценты начисляются так же, как и по кредитам в национальной валюте. Перечисление начисленных процентов осуществляется с валютного счета пред­приятия[31].

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.

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.

Экономическим субъектом исследования в данной работе выступает ООО «Кристалл». В ходе написания работы был проведен анализ основных финансо­вых показателей деятельности выбранной организации за 2015—2017 г.

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 ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.94 г. №51-ФЗ: (в ред. от 23.05.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.96 г. №14-ФЗ: (в ред. от 23.05.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
3. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.08 г. №307-ФЗ: (ред. от 23.05.16 г.) // СПС Консультант Плюс. — Москва, 2018.
4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.11 г. №402-ФЗ:   
   (в ред. от 31.12.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
5. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19.06.12 г. №383-П: (в ред. от 05.07.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
6. Об осуществлении наличных расчетов: Указание Банка России от 07.10.13 г. №3073-У // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
7. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Указание Банка России от 11.03.14 г.№3210-У: (ред. от 19.06.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н: (в ред. от 11.04.18 г.)](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=178702&cwi=182) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
9. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: [Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. №49 (в ред. от 08.11.10 г.)](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=172989) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н: (в ред. от 08.11.10 г., с изм. от 29.01.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/06): Приказ Минфина РФ от 27.11.06 г. №154н: (в ред. от 24.12.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08): Приказ Минфина РФ от 06.10.08 г. №106н: (в ред. от 28.04.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08): приказ Минфина РФ от 06.10.08 г. №107н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/11): приказ Минфина РФ от 02.02.11 г. №11н: (в ред. от 29.03.11 г.) // СПС Консультант Плюс. — Москва, 2018.
15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. №94н: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2018.
16. *Бабаев Ю.А., Комиссарова В.А.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие для вузов / Ю.А. Бабаев. — 2-е изд. перераб. и доп. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 527с.
17. *Безруких П.С.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.С. Безруких. —Москва: Бухгалтерский учет, 2012. — 576 с.
18. Годовой отчет 2016 г. ПАО «ТНС Энерго Кубань» протокол от 25.05.17 г. №14.13. — 164 с.
19. *Жуков Е.Ф.* Общая теория денег и кредита: учеб. пособие для вузов /Е.Ф. Жуков. — Москва: ЮНИТИ, 2000. — 304 с.
20. *Золотарева А.Д.* Денежные средства как источник формирования денежных потоков / А.Д. Золотарева, А.А. Филенко // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 535—537.
21. *Кастрамицкая Т.И*. Экономическая сущность денежных средств и платежеспособности предприятия / Т.И. Кастрамицкая // Молодой ученый. — 2017. — №22. — С. 268—270.
22. *Ковалев В.В.* Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие. / В.В. Ковалев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ТКВелби, Изд-во Проспект, 2006. — 432 с.
23. *Лаврушин О.И.* Банковское дело: учебник для вузов / О.И Лаврушин — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 583 с.
24. *Лехтянская Л.В.*Оборотные средства и модернизация производства / Л. В. Лехтянская // Российское предпринимательство. — 2013. — №5 (227). — С. 42—46.
25. *Малышев А.Г.* Банковское дело / А.Г. Малышев. — Москва: Финансы и статистика, 2014. — 436 с.
26. *Маркина А*.*В.* Необходимость проведения аудита денежных средств как фактора успешного функционирования организации / А.В. Маркина // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 648—652.
27. *Миронова А.М.* Проблемы учета, анализа и аудита денежных средств / А.М. Миронова // Молодой ученый. — 2016. — №1. — С. 419—422.
28. *Новосельцев А.А.* Функции внутреннего контроля и внутреннего аудита на предприятии / А.А. Новосельцев // Социально-экономические явления и процессы. — 2013. — №4. — С. 121—125.
29. *Синянская Е.Р.* Основы бухгалтерского учета и анализа / Е.Р. Синянская. — Екатеринбург: изд-во Урал. ун-та, 2014. — 267 с.
30. *Смирнов В.В.* Оценка рыночной стоимости предприятия / В.В. Смирнов // Главбух. — 2006. — №9. — С. 18—20.
31. *Шеремет А.Д.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности / А.Д. Шеремет. — Москва: «Инфра — М», 2009 — 415 с.