


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

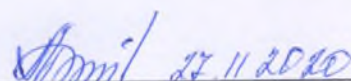
Филиал в г.Тихорецке

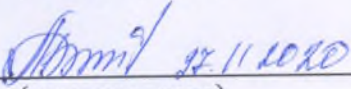
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

Работу выполнила _____  _____ А.М. Серикова
(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 Серикова А.М. Курс 3 Группа 18-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет заемных средств организации

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 слабо раскрыты некоторые теоретические моменты, недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.

Оценка по итогам защиты удовлетворительно

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета заемных средств организации	6
1.1 Экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета заемных средств организации.....	6
1.2 Правовое регулирование кредитных отношений.....	10
2 Организация бухгалтерского учета заемных средств в организации...	14
2.1 Документационное оформление заемных средств в организации..	14
2.2 Особенности бухгалтерского учета заемных средств в организации.....	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «Кристалекс РУС».....	29

ВВЕДЕНИЕ

В современной России существует большое разнообразие кредитно-заемных отношений. Развитие и поддержка заемных институтов предусмотрено в различных нормативно-правовых законодательных документах. Заемные отношения являются важным элементом рыночного механизма. Они активно используются юридическими лицами в коммерческом обороте для преодоления временных финансовых трудностей и финансирования проектов.

С развитием экономики и ростом уровня жизни заемные отношения стали играть значительную роль и в бытовой сфере, решая проблему удовлетворения личных потребностей граждан. Привлечение заемных средств оформляется договором займа, кредитным договором или может вытекать из других гражданско-правовых договоров, в которых предусмотрено условие об авансе, предоплате, отсрочке и рассрочке оплаты товара (работ, услуг), а также из договора товарного кредита.

Заем в последние годы стал неотъемлемой частью жизни, как современного человека, так и экономики в целом. Однако, несмотря на популярность и высокую степень изученности данного вопроса существует ряд проблем в правовом регулировании института займа в Российской Федерации, которые, в свою очередь, создают проблемы для субъектов гражданского оборота и требуют внимания со стороны как законодателя, так и органов судебной власти.

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 сложившейся нестабильной обстановке важен не только сам факт кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, своевременный и правильный его учет.

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. 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 бухгалтерского 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.

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

Трудно представить современную, успешно развивающуюся организацию, которая бы не использовала кредитные ресурсы. Необходимость привлечения заемных средств может быть обусловлена временным дефицитом наиболее ликвидных активов предприятия, необходимых для приобретения сырья, материалов, товаров для продажи и основных производственных фондов.

Организации, привлекающие заемные средства, руководствуются не только популярностью и простотой финансового инструмента, но и его ценой, которая складывается из размера процентов за пользование заемными средствами и иными расходами на обслуживание долга. Кроме кредита, организации привлекают заемные средства путем выпуска ценных бумаг (векселей, облигаций), а также осуществляют заем у другой не кредитной организации в рамках договора займа.

Актуальность темы курсовой работы основывается на резко возросшей потребности привлечения заемных средств и кредитов банков для осуществления своей деятельности, и правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета, своевременным обнаружением и исправлением расхождений между фактическими и расчетными данными, полученными в результате сверки.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет заемных средств организации.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета заемных средств организации.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет заемных средств организации.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить экономическую сущность, значение и задачи бухгалтерского учета заемных средств организации,
- рассмотреть правовое регулирование кредитных отношений,
- охарактеризовать документационное оформление заемных средств в организации,
- проанализировать особенности бухгалтерского учета заемных средств в организации.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников в количестве 25 наименований и одного приложения.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета заемных средств организации

1.1 Экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета заемных средств организации

По мере функционирования предприятия (роста производственной программы, износа основных производственных фондов) потребность в денежных средствах возрастает, что требует соответствующего финансирования прироста капитала, поэтому при недостатке собственных средств, предприятие может привлекать средства других организаций, которые получили название заемный капитал.

Заемный капитал – это часть капитала, используемая хозяйствующим субъектом, которая не принадлежит ему, но привлекается на основе банковского, коммерческого кредита или эмиссионного займа на основе возвратности [10].

Заимствование чужой собственности обуславливает необходимость материальной ответственности участников кредитной сделки по взятым на себя обязательства.

Материальная ответственность имеет юридическую и экономическую стороны. Юридическая сторона характеризует правомочность лиц сделки вступать в кредитные взаимоотношения. Экономическая сторона подтверждается наличием у заемщика в собственности активов и их способностью приносить доход, достаточный для развития производства и возмещения кредита.

Совпадение экономических интересов заемщика и кредитора возможно при наличии свободных денежных средств у кредитора и их нехватка у заемщика. При этом для возникновения кредитной сделки решающее значение имеет согласование суммы, срока, обеспечения и платы за предоставление денежных ресурсов во временное пользование.

Необходимость привлечения заемного капитала должна обосновываться предварительно сделанным расчетом потребности в оборотных средствах. В состав заемных средств входят:

- финансовый кредит, полученный от банковских и небанковских финансово-кредитных учреждений,
- коммерческий кредит от поставщиков,
- кредиторская задолженность предприятия,
- задолженность по эмиссии долговых ценных бумаг.

В бухгалтерском учете заемные средства и кредиторская задолженность отражаются отдельно. Поэтому в широком смысле возможно выделение заемных средств и в узком смысле – собственно финансового кредита. Разница между заемными средствами в широком и узком смысле представляет собой привлеченные средства. С одной стороны, привлечение заемных средств – это фактор успешного функционирования предприятия, который способствует быстрому преодолению дефицита финансовых ресурсов, свидетельствует о доверии кредиторов и обеспечивает повышение рентабельности собственных средств. С другой стороны, предприятие обременяется финансовыми обязательствами. Одна из главных оценочных характеристик эффективности управленческих финансовых решений – величина и эффективность использования заемных средств [12].

Заемный капитал может использоваться как для формирования долгосрочных финансовых средств, в виде основных фондов (капитала), так и для формирования краткосрочных (текущих) финансовых средств, для каждого производственного цикла.

Заемный капитал, используемый предприятием, характеризует в совокупности объем его финансовых обязательств (общую сумму долга). Эти финансовые обязательства в современной хозяйственной практике отображаются в балансе предприятия и дифференцируются следующим образом:

- долгосрочные финансовые обязательства – все формы

функционирующего на предприятии заемного капитала со сроком использования более одного года, основными формами этих обязательств являются долгосрочные кредиты банков и долгосрочные заемные средства, срок погашения которых еще не наступил или не погашенные в предусмотренный срок,

– краткосрочные финансовые обязательства – все формы привлеченного заемного капитала со сроком его использования до одного года.

В процессе развития предприятия по мере погашения его финансовых обязательств возникает потребность в привлечении новых заемных средств.

Источники и формы заемных средств, предприятием разнообразны.

По источникам привлечения заемные средства привлекаются:

- из внешних источников (банковские кредиты, финансовые лизинги),
- из внутренних источников (кредиторская задолженность).

Цели привлечения заемных средств:

- инвестиционные цели, создание запасов,
- обеспечение непрерывности производственного процесса.

По форме привлечения заемные средства выступают:

- в денежной форме,
- в форме оборудования (лизинг),
- коммерческий кредит – товарная форма.

По методам привлечения:

- кредит,
- лизинг,
- факторинг,
- эмиссия корпоративных облигаций.

По форме обеспечения:

- обеспеченные (залог, поручительство, неустойка, штраф),
- необеспеченные.

С учетом изложенной классификации организуется управление

привлечением заемных средств, которое представляет собой целенаправленный процесс их формирования из различных источников и в разных формах в соответствии с потребностями предприятия в заемном капитале на различных этапах его развития. Многообразие задач, решаемых в процессе этого управления, определяет необходимость разработки специальной финансовой политики в этой области на предприятиях, использующих значительный объем заемного капитала [14].

Различие между кредитом и займом заключается в том, что предметом кредитного договора являются исключительно денежные средства, а предметом договора займа могут выступать как денежные средства, так и имущество.

Основными задачами бухгалтерского учета заемных средств являются:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по поступлению заемных средств и их погашению,
- контроль за поступлением и погашением заемных средств,
- правильность начисления процентов по заемным средствам и контроль за сроками их уплаты,
- правильное исчисление налогов, связанных с проведением операций с заемными средствами,
- проведение инвентаризации заемных обязательств с целью своевременного их погашения и равномерности включения расходов по выплате процентов по заемным средствам,
- формирование полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности по наличию и движению заемных обязательств.

Таким образом, экономическая сущность заемных средств проявляется в способности к быстрому преодолению дефицита финансовых ресурсов, обусловленной несоответствием между потребностью в крупных единовременных затратах на обновление производственных фондов и постепенным характером восстановления их стоимости в процессе реализации товаров.

1.2. Правовое регулирование кредитных отношений

Усложнение экономической и социальной жизни общества, обеспечение гарантий прав, свобод, обязанностей граждан, укрепление правопорядка и дисциплины обуславливают повышение роли правового регулирования.

Правовой формой регулирования кредитных отношений является кредитный договор, который, в свою очередь, является разновидностью договора займа.

В перечень основной нормативной документации регулирующей учет кредитов и займов входят:

– Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) – регулирует порядок заключения договора займа, обязанности заемщика и последствия нарушения договора займа,

– Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая – регулирует налоговый учет доходов (расходов) в виде процентов по договорам займа и кредита, налог на прибыль организации, так как проценты, начисленные по долговым обязательствам относятся к внереализационным расходам,

– Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ – содержит общие положения и требования к ведению бухгалтерской отчетности,

– Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) – регулирует формирование, изменение и раскрытие учетной политики,

– Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) – определяет состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней,

– Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) – регулирует размер дебиторской задолженности по кредитам и займам, проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств

организации,

– Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) – это оплата кредиторской задолженности, прочие расходы: проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, штрафы, пени, неустойки,

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) – определяет порядок учета расходов по займам, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности,

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению,

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008),

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств – регулирует порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов,

– устав предприятия,

– положение об учетной политике предприятия,

– рабочий план счетов предприятия.

Гражданский кодекс Российской Федерации – выделяет следующие равноправные категории: заем; кредит, определяет порядок заключения договоров, порядок предоставления займов и кредитов, порядок начисления и уплаты процентов, порядок возврата сумм основного долга. Кроме того, отдельные положения посвящены товарным и коммерческим кредитам [1].

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ определяет необходимость ведения бухгалтерского учета всеми организациями. Он устанавливает общие правила, применение которых обязательно при организации учетного процесса [3].

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской

отчетности в Российской Федерации установлены общие правила отражения в бухгалтерском учете и отчетности расчетов по займам и кредитам. В частности установлено, что по полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов [5].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08) определяет, что в состав, затрат, связанных с получением, и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам,
- дополнительные затраты; произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств,
- курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам,
- затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться операционными расходами того периода, в котором они произведены, независимо от формы и срока платежа,
- начисление процентов по полученным займам и кредитам организация производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредита,
- при использовании заемных средств для предварительной оплаты за товарно-материальные ценности (работы, услуги) проценты относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности,
- при принятии к учету вышеуказанных объектов дальнейшее начисление процентов производится в общеустановленном порядке – с отнесением процентов на операционные расходы организации-заемщика.
- задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров,
- заемщик может нести дополнительные затраты, непосредственно

связанные с получением займов и кредитов, например: оплата юридических и консультационных услуг, оплата услуг связи.

Эти затраты могут быть непосредственно включены в состав операционных расходов того отчетного периода, в котором были произведены.

Допускается включение этих затрат в состав дебиторской задолженности с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения заемных обязательств.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению – единственный нормативный документ, который определяет порядок учета основной суммы займа (кредита) [9].

Инструкцией к Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации предусмотрено, что использование средств резервного капитала учитывается по дебету счета 82 «Резервный капитал» в корреспонденции со счетами учета кредитов и займов – в части сумм, направляемых на погашение облигаций акционерного общества.

Организация-заемщик должна принимать к бухгалтерскому учету данную задолженность в момент фактической передачи денег или других ценностей и отражать ее в составе кредиторской задолженности.

Различают долгосрочную и краткосрочную задолженность заемщика по заемным средствам. Краткосрочной считается задолженность по кредиту или займу, срок погашения которой не превышает 12 месяцев. Долгосрочной задолженностью считается задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев.

Таким образом, обеспечение гарантий прав, свобод, обязанностей, укрепление правопорядка и дисциплины обуславливают повышение роли правового регулирования заемных средств, а бухгалтерский учет устанавливает общие правила учета заемных средств, применение которых обязательно при организации учетного процесса.

2 Организация бухгалтерского учета заемных средств в организации

2.1 Документационное оформление заемных средств в организации

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

Заявка на получение кредита состоит из нескольких разделов, содержащих информацию о предприятии, его финансовом положении, об испрашиваемом кредите и из заключения работника кредитного отдела коммерческого банка (кредитного офицера).

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

После одобрения заявки на кредит и принятия коммерческим банком решения о выдаче, оформляется и подписывается обеими сторонами кредитный договор.

Основным документом, в котором фиксируется намерение сторон произвести сделку по предоставлению займа, является договор займа.

С точки зрения правового регулирования кредитный договор является разновидностью договора займа. Понятие кредитного договора сформулировано в Гражданском кодексе Российской Федерации [1].

Сущность кредитного договора заключается в том, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются 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 договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Кредитный договор в отличие от договора займа является консенсуальным. Гражданский кодекс Российской Федерации рассматривает кредитный договор в качестве единой сделки, из которой одновременно возникают, как обязанность банка выдать кредит, так и обязанность заемщика его вернуть. Из консенсуальности кредитного договора следует его двусторонне обязывающий характер.

Особенность консенсуального кредитного договора заключается, однако, в том, что допускает односторонний отказ от его исполнения. В то же время на практике до сих пор заключаются кредитные договоры, вступающие в силу с момента передачи денег.

Договор считается заключенным с момента достижения сторонами соглашения, но сопровождается правом на односторонний отказ от исполнения договора.

Предметом кредитного договора являются только денежные средства как в наличной, так и в безналичной формах. Иные вещи не могут быть предметом кредитного договора [14].

Сумма предоставляемых денежных средств определяется в каждом случае индивидуально. При этом кредитный договор может быть признан крупной сделкой, если сумма предоставленного по нему кредита и предусмотренных договором процентов за пользование кредитом (без учета процентов за просрочку возврата кредита) составляет более 25% балансовой стоимости имущества заемщика.

Сущность договора займа – одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Рассмотрим документационное оформление заемных средств в организации на примере общества с ограниченной ответственностью «Кристалекс РУС» (ООО «Кристалекс РУС»), действующего на основании устава (Приложение А).

Заем должен быть оформлен в письменном виде, это может быть договор, а может быть расписка или же иной документ, подтверждающий передачу (получение) денежных средств или вещи, причем договор считается заключенным только в момент передачи денег или вещи.

Особенностями такого рода договоров являются отсутствие ограничений на их участников и то, что передаются одни вещи, а возвращаться могут другие вещи того же рода и качества. Иностранная валюта и валютные ценности не могут быть предметом договора займа.

В договоре займа определяется:

- сумма займа,
- условия кредитования (срок, кредитный процент, способ обеспечения займа),
- обязанности заимодавца (срок и способ выдачи займа),
- обязанности заемщика (способ и своевременность выплаты процентов по кредиту),
- права заимодавца (права штрафных санкций и их описание),
- права заемщика (право досрочного погашения займа),
- ответственность сторон.

Договор займа оформляется в двух равноценных экземплярах – по одному для каждой из сторон и является основным документом при решении всех спорных вопросов между заимодавцем и заемщиком.

Для бухгалтерии предприятия договор займа является основным документом, подтверждающим получение займа, выплату процентов, пеней, комиссий и других выплат заимодавцу со стороны предприятия.

Затраты по полученным займам и кредитам являются расходами того периода, в котором они произведены, и относятся к прочим расходам, за исключением их части, подлежащей включению в стоимость инвестиционного актива – объекта имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени [17].

Затраты по займам и кредитам включаются в текущие расходы в сумме причитающихся платежей согласно условиям заключенных договоров независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся вышеуказанные платежи.

Одновременно с оформлением кредитного договора, графика погашения кредита и срочного обязательства оформляется также в зависимости от вида обеспечения:

- договор поручительства,
- договор залога.

В договоре залога указываются:

- предмет залога и его оценка,
- существо, размер и сроки исполнения обязательств по кредитному договору,
- у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога.

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

Таким образом, документальное оформление заемных средств обеспечивает исполнение обязанности заемщика и последствия нарушения заемщиком договора кредита и займа.

2.2 Особенности бухгалтерского учета заемных средств в организации

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08) основная сумма займа отражается организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа в сумме, указанной в договоре.

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность в момент фактической передачи денег и отражает ее в составе кредиторской задолженности. Для обобщения информации о состоянии расчетов с кредиторами и заимодавцами предусмотрены бухгалтерские счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [23].

В бухгалтерском учете операции по расчетам с банками по кредитам отражаются в зависимости от наличия обеспечения в следующем порядке.

Получение кредита денежными средствами (без обеспечения):

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – получен кредит банка на создание и приобретение внеоборотных (инвестиционных) активов,

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – увеличена задолженность банку на сумму начисленных по сроку процентов по кредиту, до ввода объектов в состав основных средств (либо начала их эксплуатации).

При оценке кредита в условных денежных единицах суммовые разницы отражаются в следующем порядке:

Дебет 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67

«Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – отражено увеличение обязательств по кредиту на суммовую разницу, выявленную на дату его погашения, если курс рубля к условной единице понизился, если кредит использован на приобретение запасов до их оприходования или финансирование капитальных работ до ввода объектов в эксплуатацию,

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – отражено увеличение обязательств по кредиту на суммовую разницу, выявленную на дату его погашения, если курс рубля к условной единице понизился и если кредит использован на приобретение запасов после их принятия к учету или финансирование капитальных работ после ввода объектов в эксплуатацию,

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» – отражено уменьшение размера обязательств по кредиту на суммовую разницу, выявленную на дату его погашения, если курс рубля к условной единице повысился, если кредит использован на приобретение запасов после их принятия к учету или финансирование капитальных работ после ввода объектов в эксплуатацию,

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – увеличена задолженность банку на сумму процента по кредиту, начисленному после ввода объектов внеоборотных активов в состав основных средств или иных активов,

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета» – погашены обязательства по кредиту (с учетом процентов).

Приобретение материально-производственных запасов в счет полученного займа отражается проводкой:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета» – отражена предварительная оплата материально-производственных запасов, покупаемых за счет кредита,

Дебет 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – отражены запасы при получении права собственности на них как запасы в пути,

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – увеличена задолженность банку на сумму процента по кредиту до даты принятия запасов к учету (до их получения на склад и их принятия к учету),

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» – приняты к учету запасы при их получении на склад,

Дебет 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – списаны затраты по обслуживанию кредита (проценты),

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета» – погашена задолженность поставщиков,

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – увеличена задолженность банку на сумму процента по кредиту, после принятия на учет запасов,

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета» – погашены обязательства по кредиту (по

запасам, по которым расчеты производились без предварительной оплаты),

Затраты на оплату работ и услуг путем выдачи авансов и задатка в счет полученного кредита или займа отражаются проводкой:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета» – отражена предварительная оплата работ и услуг,

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – увеличена задолженность банку на сумму процента по кредиту до даты принятия работ и услуг к учету,

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – отражена стоимость принятых работ,

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – списаны затраты на обслуживание кредита (проценты),

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – увеличена задолженность банку на сумму процента по кредиту, начисленному после принятия к оплате работ и услуг,

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит 51 «Расчетные счета» – погашены обязательства по кредиту.

Таким образом, бухгалтерский учет заемных средств обеспечивает организации своевременность погашения своих обязательств, предупреждает возможность возникновения просрочки и штрафов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ведение бизнеса, особенно на этапе создания и расширения, требует денежных вложений. Организации чаще всего приходится привлекать заемные средства.

Взять в долг можно в банке под общий процент, а можно у деловых партнеров или даже у учредителей на льготных условиях.

Цели получения кредита (займа) также могут быть разными: на обновление производственных фондов, на погашение текущей задолженности или, на покупку товаров производственного характера.

В зависимости от этих и других параметров (условия, сроки, цель привлечения заемных средств) порядок учетного отражения кредитов и займов различается. Кроме того, различаются правила учета заемных средств, установленные для целей бухгалтерского и для целей налогового учета.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены экономическую сущность, значение и задачи бухгалтерского учета заемных средств организации,
- рассмотрено правовое регулирование кредитных отношений,
- охарактеризовано документационное оформление заемных средств в организации,
- проанализированы особенности бухгалтерского учета заемных средств в организации.

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. 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.

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

Заимствование чужой собственности обуславливает необходимость материальной ответственности участников кредитной сделки по взятым на себя обязательства.

Совпадение экономических интересов заемщика и кредитора возможно при наличии свободных денежных средств у кредитора и их нехватка у заемщика. При этом для возникновения кредитной сделки решающее значение имеет согласование суммы, срока, обеспечения и платы за предоставление денежных ресурсов во временное пользование.

В состав заемных средств входят:

- финансовый кредит, полученный от банковских и небанковских финансово-кредитных учреждений,
- коммерческий кредит от поставщиков,
- кредиторская задолженность предприятия,

– задолженность по эмиссии долговых ценных бумаг.

Заемный капитал может использоваться как для формирования долгосрочных финансовых средств, в виде основных фондов (капитала), так и для формирования краткосрочных (текущих) финансовых средств, для каждого производственного цикла.

Источники и формы привлечения заемных средств, предприятием весьма разнообразны.

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

Обеспечение гарантий прав, свобод, обязанностей граждан, укрепление правопорядка и дисциплины обуславливают повышение роли правового регулирования кредитов и займов.

Документальное оформление заемных средств обеспечивает исполнение обязанности заемщика и последствия нарушения заемщиком договора кредита и займа.

В бухгалтерском учете заемные средства и кредиторская задолженность отражаются отдельно.

Для обобщения информации о состоянии расчетов с кредиторами и заимодавцами предусмотрены бухгалтерские счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Бухгалтерский учет заемных средств обеспечивает организации своевременность погашения своих обязательств, предупреждает возможность возникновения просрочки и штрафов.

Таким образом, бухгалтерский учет заемных средств, обеспечивая хозяйственную деятельность организации, содействует развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг, выступает неотъемлемым элементом экономического развития.

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 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 265-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 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>.

4 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>.

5 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н [Электронный ресурс] (в ред. от 29.03.2017 № 47н) – <http://www.consultant.ru>.

6 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>.

7 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

8 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 № 33н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

9 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>.

10 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>.

11 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>.

12 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.

13 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>.

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 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>.

16 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>.

17 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>.

18 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / Н.П. Любушин, под ред., И.А. Варпаева, В.В. Жаринов, Л.Г. Ивашечкина. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935760>. – Текст: электронный.

19 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.

20 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.

21 Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Е.И. Костюкова, С.А. Тунин, О.В. Ельчанинова. – Москва: КноРус, 2019. – 159 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931780> – Текст: электронный.

22 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – Москва: КноРус, 2021. – 311 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936098>. – Текст: электронный.

23 Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 244 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452361>.

24 Малис, Н. И. Налоговый учет и отчетность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. И. Малис, Л. П. Грундел,

А. С. Зинягина; под редакцией Н. И. Малис. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 407 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/453684>.

25 Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/426163>.