

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

Филиал в г.Тихорецке

КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Работу выполнила _____ *Кол* _____ П.В. Коленко
(подпись)

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

Руководитель
преподаватель СПО _____ *Мясоедова 22.11.2021* _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преподаватель СПО _____ *Мясоедова 22.11.2021* _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Краснодар
2021

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 Коленко П.В. Курс 3 Группа 19-ЭБ-01

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет кредитов и займов

Работа на рецензию представлена 15.11.2021 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 22.11.2021 г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов.....	6
1.1 Понятие, сущность и задачи учета кредитов и займов	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов	10
2 Особенности бухгалтерского учета кредитов и займов.....	14
2.1 Синтетический и аналитический учет кредитов и займов.....	14
2.2 Отражение информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ОАО «ТМЗ им. В.В. Воровского».....	29

ВВЕДЕНИЕ

Эффективная финансовая деятельность предприятия невозможна без постоянного привлечения заемных средств. Использование заемного капитала позволяет существенно расширить объем хозяйственной деятельности предприятия, обеспечить более эффективное использование собственного капитала, ускорить формирование различных целевых финансовых фондов, повысить рыночную стоимость предприятия.

В условиях современной экономики большую роль для организаций и предприятий занимают кредиты и займы. Необходимость привлечения источников заемных средств может быть обусловлена временным дефицитом наиболее ликвидных активов предприятия, необходимых для приобретения сырья, материалов, товаров для продажи и основных производственных фондов.

Заемные средства необходимы для финансирования растущих предприятий, когда темпы роста собственных источников отстают от темпов роста предприятия, для модернизации производства, освоения новых видов продукции, расширения своей доли на рынке.

Инфляция и недостаток собственных оборотных средств вынуждают большинство предприятий привлекать заемные средства для финансирования оборотного капитала. Преимуществом финансирования за счет долговых источников является нежелание владельцев увеличивать число акционеров, а также относительно более низкая себестоимость кредита по сравнению со стоимостью акционерного капитала, которая выражается в эффекте финансового рычага.

Организация, осуществляя свою хозяйственную деятельность, может столкнуться с проблемой нехватки средств как для совершения текущих платежей (осуществления расчетов с поставщиками, подрядчиками), так и оборотных средств, используемых в производстве. В этих случаях у организации возникает потребность в краткосрочном финансировании.

Заемные средства могут привлекаться в форме займов или кредитов. Их общей отличительной особенностью является то, что они привлекаются на условиях возвратности и срочности. Другое обязательное условие: за пользование заемными средствами заемщик уплачивает заимодавцу определенный процент.

Для удовлетворения потребности организаций в заемных средствах существуют различные финансовые инструменты. Самым популярным из них является банковский кредит.

При этом помимо собственных источников финансирования есть возможность привлечения заемные средства: кредитов банков и займов от юридических лиц на срок до 12 месяцев. Если организация планирует приобретение, создание основных средств, нематериальных активов, на эти цели привлекаются долгосрочные кредиты, займы, срок погашения которых по условиям договора превышает 12 месяцев.

Все формы заемного капитала, используемого предприятием, представляют собой его финансовые обязательства, подлежащие погашению в установленные сроки.

В этих условиях возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. Ведь не только акционеры заинтересованы иметь объективную и достоверную информацию, но и сами руководители.

Все службы организации должны обеспечивать правильное и своевременное отражение всех финансово-хозяйственных операций, а бухгалтерской службе необходимо обеспечивать полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете кредитов и займов.

Необходимость привлечения заемных средств может возникнуть у любого субъекта предпринимательской деятельности. В основном заемными средствами пополняют оборотные средства организации при их недостатке или обеспечивают процесс реализации.

Получение кредита или займа – очень важный и ответственный шаг для предприятия. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что

при его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в своевременном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами.

На сегодняшний день организация не сможет эффективно осуществлять свою деятельность без привлечения заемных средств.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что от правильного и достоверного бухгалтерского учета кредитов и займов, своевременного их анализа зависит знание руководством предприятия их объемов, структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет оценить рентабельность полученных средств.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет кредитов и займов.

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

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет кредитов и займов.

В курсовой работе определены следующие задачи:

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

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 27 наименований и одного приложения.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов

1.1 Понятие, сущность и задачи учета кредитов и займов

В условиях рынка формирование оборотных активов, приобретение внеоборотных активов только за счет собственных источников не представляется возможным. Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц.

Потребность в кредитах и займах возникает в силу необходимости осуществления эффективной и полноценной деятельности предприятия, следовательно, ни одно предприятие не способно обойтись без привлечения заемных средств.

Существует множество финансовых инструментов для удовлетворения потребности организации в заемных средствах. Наиболее популярное из них – банковский кредит. Тем не менее, привлекающие заемные средства организации руководствуются также его ценой, складывающейся из процентов, причитающихся за пользование заемными средствами и других расходов по обслуживанию долга.

Организации пользуются товарным и коммерческим кредитами, помимо банковского кредита, а именно, привлекают заемные средства посредством выпуска ценных бумаг и осуществляют заем у не кредитных организаций.

Кредиты и займы – это система экономических отношений, которые возникают при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одной организации к другой или лицу на условиях последующего возврата, а также при уплате процентов за временное пользование на определенный срок [14].

Кредит – это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающие при передаче в долг

денег или товаров во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредит по сущности можно определить как – товарную или денежную ссуду, выданную на условиях срочности, платности, возвратности, целевого назначения и материального обеспечения и на основе которых возникают отношения между кредитором и заемщиком [20].

Субъектами кредитных отношений могут быть предприятия (независимо от форм собственности), являющиеся юридическими лицами, с одной стороны, и коммерческие банки, с другой. Для получения кредита организация направляет банку обоснованное ходатайство (заявление) с приложением копий учредительных и других документов (устав, регистрационное удостоверение, бухгалтерские отчеты), подтверждающие обеспеченность возврата.

Для этого он использует полученные от нее документы и отчеты, а при необходимости осуществляет и предварительные проверки наличия объекта обеспечения на месте. В дальнейшем организация в порядке и сроки, установленные кредитным договором, представляет банку до полного погашения кредита бухгалтерский баланс и другие документы, необходимые для текущего (оперативного) контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью организации.

Кредитно-расчетные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством Российской Федерации регулируется кредитным договором.

Кредитный договор – это целенаправленный документ, который составляется под исполнение конкретных условий контракта [17].

По общему правилу к кредитному договору применяются правила,

которые распространяются на договор займа. Однако между этими договорами есть существенные различия:

- кредит деньгами может выдать только банк или кредитная организация – денежный заем можно получить от любого гражданина, предпринимателя или организации,

- денежные кредиты организация может получить (вернуть) только в безналичном порядке – на выдачу (возврат) займов такое ограничение не распространяется, положение действует в отношении уплаты процентов (за пользование денежным кредитом организация вправе рассчитываться только по безналичным расчетам, проценты по займу можно выплачивать как деньгами, так и имуществом),

- договор денежного кредита может быть только процентным – по договору займа деньги могут выдаваться без условия об уплате процентов,

- договор товарного кредита признается беспроцентным лишь в том случае, если об этом прямо сказано в его тексте (данное соглашение считается заключенным с момента передачи денег или других вещей по нему).

Размер процентов по займу (кредиту) можно указать в договоре. Если такой оговорки нет, организация должна выплатить заимодавцу проценты по ставке рефинансирования, действующей на дату возврата (всей суммы займа (кредита) или его части). Порядок уплаты процентов тоже можно предусмотреть в договоре. Но если это условие отсутствует, организация должна выплачивать проценты ежемесячно до полного погашения займа.

Краткосрочные кредиты ограничены сроком в один год и выдаются на закупку сырья и других материальных ценностей, они служат источником формирования оборотных средств предприятия. Долгосрочные (свыше 1 года) кредиты выдаются главным образом на приобретение основных средств и осуществление долгосрочных инвестиций (расширение, реконструкция, новое строительство) с погашением кредита в течение срока, предусмотренного кредитным договором.

Кредит – система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях возвратности, срочности и платности [22].

Заем – вид обязательственных отношений, договор, в силу которого одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Основными задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по поступлению заемных средств и их погашению,
- 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.

Документальная фиксация информации должна быть постоянной, непрерывной (с момента регистрации и вплоть до ликвидации организации), полной, в соответствии с установленным регламентом.

Таким образом, понятие, сущность кредитов и займов в организации является мощным средством стимулирования развития экономики, а задачи учета позволяют с наибольшей точностью использовать заемные средства и методы кредитования.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов

Законодательство Российской Федерации не является устойчивым, оно периодически изменяется, в связи, с чем могут возникнуть сложности при ведении учета кредитов и займов.

Основное нормативное регулирование кредитов и займов осуществляется Гражданским кодексом Российской Федерации, который регулирует порядок заключения договора займа, обязанности заемщика и последствия нарушения заемщиком договора займа.

Целевой заем – средства, полученные по такому договору, могут быть использованы строго на определенные цели, и заемщик должен обеспечить возможность контроля за целевым использованием займа. Использование займа не по назначению приводит к досрочному расторжению договора с уплатой причитающихся процентов.

Вексель – это ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении определенного срока полученные займы денежные суммы.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации, иного имущественного эквивалента [16].

В самой облигации оговаривается возможность получения процентов. Существуют государственные, муниципальные и корпоративные облигации.

Договор государственного займа – заимодавец приобретает выпущенные государственные облигации. Сущность кредитного договора – 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.

Важной особенностью гражданского законодательства Российской Федерации является выделение еще двух видов кредита: товарного и

коммерческого кредита.

Сущность товарного кредита – одна сторона предоставляет другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита) [19].

Товарный кредит направлен на удовлетворение потребностей в определенных продуктах (вещах), определенных родовыми признаками, но которые отсутствуют на момент заключения договора у одного из участников. Сторонами в таких договорах являются любые организации, передаются и возвращаются определенные вещи. Заключение договоров товарного кредита свойственно предприятиям, производящим и перерабатывающим продукцию.

Сущность коммерческого кредита – дополнительный договор, заключенный во исполнение обязательств по уже заключенным договорам, связанным с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом.

Организации также может быть предоставлен бюджетный кредит, определение которого приводится в Бюджетном кодексе Российской Федерации.

Под бюджетным кредитом понимается предоставление организации средств на возмездной и возвратной основе государственными органами Российской Федерации и ее субъектами, а также органами местного самоуправления [20].

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) не дает четкой классификации кредитов и займов, но в нем установлены специальные правила для отнесения процентов по кредитам и займам на расходы при налогообложении прибыли [2].

Положения статьи 269 НК РФ распространяются не только на заемные

средства, но и в целом на долговые обязательства, а к данной категории обязательств кроме кредитов и займов отнесены банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления. Поэтому выделяются следующие кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, иные заимствования. Проценты по долговым обязательствам любого вида, в том числе начисленные по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным налогоплательщиками, включаются в состав прочих расходов.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации проценты за пользование заемными средствами признаются расходами организации в пределах нормативной величины, которая может быть исчислена двумя способами:

- в пределах до 20% превышения среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях;

- в пределах, не превышающих сумму, рассчитанную исходя из увеличенной в 1,1 раза ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) по рублевым кредитам и в пределах до 15 % годовых по валютным кредитам.

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

В Положении по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08) отмечается необходимость ведения аналитического учета, как по видам заемных обязательств, так и по кредиторам и

заимодавцам. Одновременно с этим указывается возможность выдачи кредитов и займов в виде векселей и облигаций.

В Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) отражается, что в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные [6].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению это единственный нормативный документ, который определяет порядок учета основной суммы займы (кредита). В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению задолженность по кредитам и займам, подразделяется на краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Долгосрочная задолженность учитывается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», а краткосрочная – на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Долгосрочная задолженность переводится в состав краткосрочной задолженности в тот момент, когда срок погашения обязательств становится менее 365 дней, что сопровождается соответствующими бухгалтерскими проводками.

Если хозяйствующий субъект предоставляет заем, то бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций используется счет 58 «Финансовые вложения» субсчет 3 «Предоставленные займы». В части бухгалтерского учета предоставленный заем относится к категории финансовых вложений.

Для улучшения качества информационных потоков рекомендуется вести расширенный управленческий учет кредитов и займов, а на основании сформированной информации составлять отчет о структуре задолженности.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов носит разнообразный характер, зависит от различных признаков и от привлечения финансовых обязательств.

2 Особенности бухгалтерского учета кредитов и займов

2.1 Синтетический и аналитический учет кредитов и займов

В процессе производственно-хозяйственной деятельности у многих организаций возникает потребность в заемных средствах для обеспечения своих планов и проектов, поэтому предприятиям приходится в процессе своей деятельности обращаться к кредитным организациям за выдачей кредитов.

Бухгалтерский учет кредитов и займов регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), в соответствии с которым, в учете организации отдельно отражаются: основная сумма кредита (займа); сумма расходов по кредиту (займу); проценты за пользование; дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием кредита (займа).

К заемным средствам, учитываемым отдельно в бухгалтерском учете и обособленно показываемым в отчетности, относят средства, предоставленные предприятию иными лицами на определенный срок. В зависимости от того, кем они даны, заемные средства подразделяются: на кредиты, если они получены от кредитных учреждений (банков); займы, если их источником являются прочие юридические или физические лица.

Для формирования хозяйственных средств помимо собственных источников организация привлекает заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических лиц. Заемные средства привлекаются для пополнения оборотных средств, приобретения основных средств, приобретения товаров, осуществления расчетов с поставщиками.

Кредит как форма предоставления банком (кредитором) денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, на возвратной основе с условием уплаты заемщиком процентов на сумму кредита весьма распространена в современной экономике.

Рассмотрим синтетический и аналитический учет кредитов и займов на примере открытого акционерного общества «Тихорецкий машиностроительный завод имени В.В. Воровского» (ОАО «ТМЗ им. В. В. Воровского») действующего на основании устава (Приложение А).

В бухгалтерском учете и балансе кредиты банков подразделяются на краткосрочные (подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочные (подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты).

Порядок бухгалтерского учета и документального оформления заемных средств в организации ведется на счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Операции, связанные с получением и погашением кредитов банка, отражаются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

При получении заемных средств в учете организации составляется бухгалтерская запись:

– отражена фактически поступившая сумма займа (кредита)

Дебет 51 «Расчетные счета»

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

Возврат полученного займа (кредита) отражается проводкой:

– перечислены средства в погашение заемного обязательства

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

Кредит 51 «Расчетные счета».

При получении займа и кредита организация несет затраты: основные; дополнительные.

К основным затратам относятся: проценты, подлежащие уплате по займам и кредитам; курсовые разницы по процентам, подлежащим уплате по

займам или кредитам. Основные затраты по займам и кредитам включаются в состав прочих расходов.

На суммы основных затрат по кредитам и займам в организации составляют бухгалтерские записи:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

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

К дополнительным затратам относятся расходы, связанные с получением займов или кредитов, по оплате: юридических и консультационных услуг; копировально-множительных работ; налогов и сборов; экспертиз; услуг связи и иных затрат, непосредственно связанных с получением займов или кредитов.

На суммы дополнительных затрат по кредитам и займам составляют бухгалтерские записи:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Правилами бухгалтерского учета в организации установлен особый порядок отражения затрат по полученным займам и кредитам в случаях их использования на приобретение: инвестиционных активов (основных средств или имущественных комплексов); материально-производственных запасов или иных ценностей. Если по договору займа получено имущество, например, в виде материалов, товаров, производится запись на счетах:

Дебет 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Если кредит или заем обеспечивается залогом, то заложенные товарно-материальные ценности и иное имущество организации учитывается на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Заемные средства в организации используются для приобретения или строительства инвестиционных активов, по которым начисляется

амортизация, то проценты по ним учитываются в первоначальной стоимости этих активов, что отражается записью:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по кредитам и займам».

Проценты, начисленные после ввода объекта в эксплуатацию, учитываются в составе прочих расходов:

– инвестиционный актив принят к учету

Дебет 01 «Основные средства»

Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы»,

– на сумму процентов по кредитам и займам, начисленных в следующем месяце после месяца ввода инвестиционного актива в эксплуатацию

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» субсчет «Проценты по кредитам и займам».

Синтетический учет полученных кредитов и займов организуется в журнале-ордере №4, который составляется на основании ведомости. В журнале-ордере находят отражение кредитовые обороты по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в разрезе корреспондирующих счетов, а также дебетовые обороты по каждому кредитору и договору, чем обеспечивается совмещение в регистре синтетического и аналитического учета.

Таким образом, синтетический учет осуществляется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», в аналитическом учете отдельно выделяется просроченная задолженность банку по кредитам, а плата за пользование заемными средствами устанавливается в процентах годовых с указанием срока их уплаты.

2.2 Отражение информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности

Правильность и достоверность учета кредитов и займов позволяет руководителю предприятия принимать правильные решения по изменению объемов и структуры кредитов. В учетной политике организации раскрываются состав и порядок списания дополнительных затрат по займам, способы начисления и распределения доходов по заемным обязательствам и порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

Предоставление кредита оформляется кредитным договором, который может предусматривать целевое использование кредита. Гражданским законодательством Российской Федерации установлены виды договорных обязательств, оформляющих заемные отношения: кредитный договор, договор займа, товарный кредит, коммерческий кредит.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по нему.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или 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.

Договор товарного кредита – одна сторона обязуется предоставить другой стороне имущество, определенные родовыми признаками.

Коммерческий кредит может предоставляться в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ, услуг.

Бухгалтерская отчетность организации содержит информацию о наличии и движении задолженности по заемным средствам и срокам их погашения; суммах затрат по кредитам и займам, включенных в состав

прочих расходов и в стоимость инвестиционных активов; величине средневзвешенной ставки кредитов и займов.

В бухгалтерском балансе для отражения задолженности по кредитам и займам предназначены две строки в пассиве: 1410 «Заемные средства» (долгосрочные обязательства) и 1510 «Заемные средства» (краткосрочные обязательства). Сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» отражаются в балансе с учетом суммы основного долга и процентов. Не подлежат учету проценты, которые на дату составления отчета выплачиваются менее 1 года.

В отчете о финансовых результатах учтенные данные по кредитам и займам отражаются по строкам 2320 «Проценты к получению», 2330 «Проценты к уплате».

Проценты к получению – доходы, полученные в связи с предоставлением третьим лицам долгового финансирования, а именно: проценты, причитающиеся организации по выданным ею займам; проценты и дисконт, причитающиеся к получению по ценным бумагам (например, по облигациям, векселям); проценты по коммерческим кредитам, предоставленным путем перечисления аванса, предварительной оплаты; проценты, выплачиваемые банком за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете организации.

Код строки 2320 «Проценты к получению» отражает в бухгалтерском учете оборот по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Проценты к уплате – плата за пользование средствами, привлеченными компанией в долг, а именно: проценты, причитающиеся к уплате по привлеченным организацией займам; проценты и дисконт, причитающиеся к уплате по ценным бумагам организации; проценты по коммерческим кредитам; дополнительные расходы по долговым обязательствам: суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, непосредственно связанные с привлечением долгового финансирования, за

экспертизу договора займа (кредитного договора), иные расходы, непосредственно связанные с привлечением долгового финансирования.

По строке 2330 «Проценты к уплате» указывают сумму процентов, которую должна заплатить организация по полученным займам или кредитам, а также выданным векселям или выпущенным облигациям. Здесь же могут отражаться и проценты по коммерческим кредитам. Отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы».

Отчет о движении денежных средств отражает информацию о кредитах и займах по строкам 4123 «Проценты по долговым обязательствам», 4311 «Получение кредитов и займов» и 4323 «Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов». Документ является, обобщающим и дает четкое представление об обеспеченности компании наличностью. Это важно, поскольку организации может не хватать денежных средств, необходимых, например, для уплаты налогов и социальных взносов, выплаты заработной платы, перечислений поставщикам, поэтому отчет о движении денежных средств имеет большое значение для определения перспектив по части финансов.

По строке 4123 «Проценты по долговым обязательствам» отражается величина денежных средств, направленных на выплату процентов по долговым обязательствам, за исключением 31 процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов. По строке 4311 «Получение кредитов и займов» отражается сумма полученных в отчетном периоде кредитов и займов, в том числе беспроцентных.

Движение заемных средств в течение года отражается в пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а остатки, не погашенные к концу года кредитов и займов показываются по статьям баланса: долгосрочные и краткосрочные кредиты банков и долгосрочные и краткосрочные займы.

В пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых

результатах информация, о кредитах и займах отражается в разделе 3 «Раскрытие существенных показателей отчетности», в нем содержится информация обо всей задолженности перед банками по кредитным договорам, просроченную задолженность, кредиты под производственные нужды, а также величину денежных средств, которые могут быть получены организацией, то есть установленные лимиты кредитования. Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается экономическим субъектом в сумме фактически поступивших денежных средств.

Данные показываются по статьям «Долгосрочные кредиты банков», «Краткосрочные кредиты банков», должны быть подтверждены выписками банков по счетам. Достоверность остатков невозвращенных заемных средств, полученных у других организаций, подтверждается результатами сверки данных с заимодателями. Если возврат займа осуществляется путем внесения наличных денег в кассу заимодавца, именно квитанция к приходному кассовому ордеру является документом, подтверждающим факт исполнения заемщиком обязательств по возврату займа. Без нее заемщик не сможет доказать факт возврата займа и будет обязан выплатить заимодавцу сумму займа и проценты за пользование чужими денежными средствами за период просрочки возврата займа. Если заимодавцем является юридическое лицо, заимодавец при передаче заемных средств выдает доверенность от имени руководителя.

Если получатель наличных денег действует на основании доверенности, в расходном кассовом ордере проставляется соответствующая отметка, а доверенность изымается у представителя заимодавца и прилагается к ордеру.

Таким образом, на основе бухгалтерского учета кредиты и займы отражаются в различных формах отчетности, что позволяет организации своевременно осуществлять расчеты, повышать эффективность работы предприятия, увеличивать оборот собственных средств организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Формирование оборотных активов, приобретение внеоборотных активов только за счет собственных источников не представляется возможным. Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц.

Заемные средства необходимы для финансирования растущих предприятий, когда темпы роста собственных источников отстают от темпов роста предприятия, для модернизации производства, освоения новых видов продукции, расширения своей доли на рынке.

Заемный капитал характеризует привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства или другие имущественные ценности. Все формы заемного капитала, используемого предприятием, представляют собой его финансовые обязательства, подлежащие погашению в установленные сроки. Самое главное при использовании заемного капитала, чтобы его стоимость не оказывала решающее влияние на рентабельность предприятия. Различные виды заемных средств являются мощным инструментом стимулирования развития организации, отрасли, а также экономики страны в целом.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

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

Кредиты и займы – это система экономических отношений, которые возникают при передаче имущества в денежной или натуральной форме от

одной организации к другой или лицу на условиях последующего возврата, а также при уплате процентов за временное пользование за определенный срок.

Кредит – это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающие при передаче в долг денег или товаров во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности.

Заем – вид обязательственных отношений, договор, в силу которого одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Основное нормативное регулирование кредитов и займов осуществляется Гражданским кодексом Российской Федерации, который регулирует порядок заключения договора займа, обязанности заемщика и последствия нарушения заемщиком договора займа.

Бухгалтерский учет кредитов и займов регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008), в соответствии с которым, в учете организации отдельно отражаются: основная сумма кредита (займа); сумма расходов по кредиту (займу); проценты за пользование; дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием кредита (займа).

В бухгалтерском учете и балансе кредиты банков подразделяются на краткосрочные (подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочные (подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты).

Бухгалтерский учет заемных средств в организации ведется на счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Операции, связанные с получением и погашением кредитов банка, отражаются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Синтетический учет полученных кредитов и займов организуется в журнале-ордере №4, который составляется на основании ведомости. В журнале-ордере находят отражение кредитовые обороты по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в разрезе корреспондирующих счетов, а также дебетовые обороты по каждому кредитору и договору, чем обеспечивается совмещение в регистре синтетического и аналитического учета. Аналитический учет полученных займов в организации ведется в «Оборотных ведомостях по документам счета» отдельно по каждому займу, видам займов и в карточках аналитического учета по соответствующим счетам.

Правильность и достоверность учета кредитов и займов позволяет руководителю предприятия принимать правильные решения по изменению объемов и структуры кредитов. В учетной политике организации раскрываются состав и порядок списания дополнительных затрат по займам, способы начисления и распределения доходов по заемным обязательствам и порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

Бухгалтерская отчетность организации содержит информацию о наличии и движении задолженности по заемным средствам и срокам их погашения; суммах затрат по кредитам и займам, включенных в состав прочих расходов и в стоимость инвестиционных активов; величине средневзвешенной ставки кредитов и займов.

Таким образом, бухгалтерский учет кредитов и займов является одним из важных и значимых направлений в бухгалтерском и налоговом учете организации, поэтому необходимо правильно организовать на предприятии учет заемных средств, для того чтобы контролировать финансовую устойчивость предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 28.06.2021 № 225-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 02.07.2021 № 309-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 Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» от 16.04.2021 № 62н [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>.

5 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>.

6 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

7 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>.

8 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 27.11.2020 № 287н) – <http://www.consultant.ru>.

9 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>.

10 Приказ Минфина Российской Федерации от 13.06.1995 № 49 «Об

утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

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

12 Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет. Расчеты по оплате труда: учебное пособие для вузов / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 214 с. – ISBN 978-5-534-12686-0. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468888>

13 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 304 с. – DOI 10.12737/1045886. – ISBN 978-5-16-015682-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>

14 Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 581 с. – DOI 10.12737/1032771. – ISBN 978-5-16-015446-6. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/1233655>

15 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 528 с. – ISBN 978-5-534-15066-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/486921>

16 Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для вузов / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией Т. П. Карповой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 438 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12214-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. –

URL: <https://urait.ru/bcode/468842>

17 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 354 с. – ISBN 978-5-534-12141-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476250>

18 Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 423 с. – ISBN 978-5-534-02594-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469695>

19 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Кеворкова Ж.А., Кеворкова Ж.А., Мельникова Л.А., Домбровская Е.Н., Лесина Т.В. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – ISBN 978-5-406-02119-4. – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

20 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.

21 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, 2021. – 244 с. – ISBN 978-5-9916-8995-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471152>

22 Миршук, Т.В. Бухгалтерский учет: теория и практика: учебник / Т.В. Миршук. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 182 с. – DOI 10.12737/1018057. – ISBN 978-5-16-015121-2. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1794295>

23 Островская, О. Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и

практикум для среднего профессионального образования / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией О. Л. Островской. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – ISBN 978-5-534-12918-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448552>

24 Пашенко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: практическое пособие для вузов / Т. В. Пашенко. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 179 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14201-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468064>

25 Поленова, С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник для бакалавров / С. Н. Поленова. – 2-е изд. – Москва: Дашков и К, 2021. – 402 с. – ISBN 978-5-394-04246-1. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1231986>

26 Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 287 с. – ISBN 978-5-9916-3575-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/487752>

27 Шахбанов, Р.Б. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Р. Б. Шахбанов, С. Р. Шахбанова. – 5-е изд. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. – 85 с.: табл. – URL: <https://biblioclub.ru>. – ISBN 978-5-4499-2496-4. – DOI 10.23681/615803. – Текст: электронный.