


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

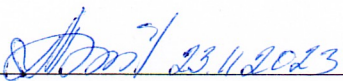
Филиал в г.Тихорецке

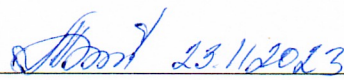
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Работу выполнил _____  _____ Э.А. Баласян
(подпись)

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

Руководитель
преп. _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преп. _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Тихорецк
2023

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 Баласян Э.А. Курс 3 Группа 21-ЭБ-01

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет кредитов и займов

Работа на рецензию представлена 11.11.2023 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 23.11.2023 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 ООО «Труд-3».....	29

ВВЕДЕНИЕ

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.

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.

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.

Заем представляет собой соглашение, по которому заимодавец предоставляет в распоряжение заемщика имущество, ценные бумаги или денежные средства, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им ценностей того же рода и качества.

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 заемных средств: 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.

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 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. Кредитные операции наряду с расчетно-платежными расчетами – основная операция коммерческого банка.

Поддерживать высокие показатели доходности организаций невозможно без правильного управления, основой для которого служит учет и анализ кредитов и займов предприятия, который направлен на сбор объективных сведений, касающихся обязательств и результатов хозяйственных операций, и позволяющие определять успешность и рациональность использования имеющихся ресурсов.

Бухгалтерский учет имеет большое значение в качестве основного инструмента формирования экономической политики организации и

главного механизма управления хозяйственными процессами. Информация в бухгалтерском учете формируется на основе первичных документов, аналитических и синтетических регистров и бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет кредитов и займов формирует информацию о заемных средствах для отражения в бухгалтерской отчетности, предусматривает своевременное, достоверное и правильное отражение всех хозяйственных операций, что приводит к упорядоченной хозяйственной жизни экономического субъекта.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что, бухгалтерский учет кредитов и займов способствует совершенствованию организации производства, долгосрочного прогнозирования, формирования экономической информации, необходимой для принятия управленческих решений, анализировать 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 26 наименований и одного приложения.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов

1.1 Понятие, сущность и задачи учета кредитов и займов

Кроме собственных источников финансирования, предназначенных для формирования хозяйственных средств и обеспечения операций, предприятия в своей деятельности часто используют заемные средства. К собственным источникам финансирования относятся: уставный капитал, прибыль текущего года и прошлых лет, часть которой может быть размещена в резервном капитале. Среди заемных средств, главными являются: кредиты банков, коммерческие кредиты поставщиков, займы других предприятий и физических лиц.

Задолженность – неизбежное следствие существующей системы денежных расчетов с организациями, при которой всегда имеется разрыв между временем платежа и моментом перехода права собственности на товар или продукцию, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты [17].

Финансовым гарантом своевременного осуществления расчетов между юридическими, физическими лицами являются банки, функционирующие на территории Российской Федерации. Расчетные операции входят в стандартный пакет функций, осуществляемых коммерческими банками.

Кредитор – лицо, предоставляющее денежные средства во временное пользование. Кредиторы – банки, предприятия, пенсионные и инвестиционные фонды, участвующие в кредитной сделке, рассчитывают получить прибыль в виде процента [20].

Заемщик – сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок стоимость и уплатить процент за время пользования кредитом. Он не является собственником капитала, а лишь временный его владелец и который должен обладать определенным имущественным или другим обеспечением, гарантирующим

возврат кредита по требованию кредитора.

Кредит может быть получен у организации, которая имеет соответствующую лицензию Центрального Банка России на данный вид деятельности. В кредит можно получить только денежные средства (исключение составляет товарный кредит).

Расчеты по кредитам и займам осуществляются в большинстве случаев безналичным способом. Организациями используются различные финансовые инструменты 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.

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 [12].

Экономическую сущность кредита 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.

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

Кредиты и займы – 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.

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.

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 кредитным договором.

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

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 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.

Цель бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам – получить достаточные доказательства достоверности отражения хозяйственных операций по полученным заемным средствам в бухгалтерской отчетности. Как составная часть информационной системы хозяйствующего субъекта бухгалтерский учет должен обеспечивать получение точной, полной, оперативной и достоверной экономической информации о хозяйственных процессах, состоянии и использовании ресурсов предприятия, расчетных взаимоотношениях с покупателями, поставщиками, персоналом, бюджетом, внебюджетными фондами [12].

Основными задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по поступлению заемных средств и их погашению,
- своевременность начисления процентов по заемным средствам и контроль за сроками их уплаты,
- контроль исчисления 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.

Эффективность системы расчетно-кредитных операций во многом зависит от правильной организации бухгалтерского учета. Одной из основных операций с кредитами и займами является получение или выдача заемных средств.

Таким образом, кредиты и займы являются основным 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

Основным нормативным актом по регулированию кредитов и займов осуществляется Гражданский кодекс Российской Федерации, который определяет порядок заключения договора займа, обязанности заемщика и последствия нарушения заемщиком договора займа.

Целевой заем – средства, полученные по 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 [15].

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.

В самой облигации отражается возможность получения процентов, которые классифицируются на 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 [16].

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

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

Товарный кредит направлен на удовлетворение потребностей в определенных товарах, материалов 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 товары. Заключение договоров товарного кредита свойственно предприятиям, производящим и перерабатывающим продукцию.

Договор товарного кредита не отличается от обычного кредитного договора, передача товара по нему не отражается ни как доход, ни как расход, ни у одной из его сторон и учитывается по правилам Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), то есть как финансовые вложения (если договор процентный) или как дебиторская задолженность (если проценты по договору не предусмотрены) у передающей стороны.

Выдавая товарный кредит, продавец расширяет рынок сбыта, увеличивает обороты и за счет этого увеличивает свою прибыль.

Сущность коммерческого кредита – дополнительный договор, заключенный во исполнение обязательств по уже заключенным договорам, связанным с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других материалов, 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).

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].

Бюджетный кредит (за исключением бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета) может быть предоставлен только субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию или юридическому лицу, которые не имеют просроченной задолженности по денежным обязательствам, а для юридических лиц – также неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговый кодекс Российской Федерации не классифицирует кредиты и займы, но в нем установлены специальные правила для отнесения процентов по кредитам и займам на расходы при налогообложении прибыли [2].

Сумма дохода (расхода) в виде процентов по долговым обязательствам учитывается в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов (расходов).

Проценты по долговым обязательствам любого вида, в том числе начисленные по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным налогоплательщиками, включаются в состав прочих расходов.

По долговому обязательству, возникшему в результате сделки, признаваемой контролируемой, налогоплательщик вправе: признать доходом или расходом процент, исчисленный исходя из фактической ставки по таким долговым обязательствам, если эта ставка превышает минимальное значение интервала предельных значений.

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, организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Аналитический учет ведется, 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.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению это единственный нормативный документ, который определяет порядок учета основной суммы займы (кредита).

Долгосрочная задолженность учитывается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», а краткосрочная – на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и может переводиться 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.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов зависит от различных признаков и 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.

К заемным средствам, учитываемым отдельно в бухгалтерском учете и обособленно отражаемым 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.

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 распространена в современной экономике.

Рассмотрим синтетический и аналитический учет кредитов и займов на примере общества с ограниченной ответственностью «Труд-3» (ООО «Труд-3») 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).

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

При получении заемных средств в учете организации составляется

бухгалтерская запись:

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:

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.

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».

При получении товарного кредита материальные ценности принимаются у должника к учету в составе материально-производственных

запасов по фактической себестоимости (без учета налога на добавленную стоимость), равной стоимости этого имущества, указанной в договоре.

При принятии имущества к учету производятся записи: дебет 10 «Материалы», 41 «Товары», а кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (на сумму имущества, полученного по договору товарного кредита), а так же дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (на сумму налога на добавленную стоимость).

Если договор предусматривает уплату процентов за пользование товарным кредитом, учет процентов ведется обособленно от основной суммы обязательства по полученному товарному кредиту и оформляется записью дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» и кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 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.

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 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 пояснениях 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 пояснениях 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

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.

Основная задолженность по полученным займам или кредитам учитывается предприятием в соответствии с условиями соответствующего кредитного договора поступивших денежных средств по факту, который предусмотрен указанным договором.

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).

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.

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.

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

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 своевременно 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 24.07.2023 № 339-ФЗ) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 04.08.2023 № 415-ФЗ) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 04.08.2023 № 416-ФЗ) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).
4. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 05.12.2022 № 498-ФЗ) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).
5. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»: Приказ Минфина России от 16.04.2021 № 62н [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008): Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015г. № 57н) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).

9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 27.11.2020 № 287н) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.09.2023).

12. 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> (дата обращения: 20.09.2023).

13. 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, 2022. – 238 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13289-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/496345> (дата обращения: 20.09.2023).

14. Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 471 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13756-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/490213> (дата обращения: 20.09.2023).

15. Бухгалтерский учет / В.Г. Гетьман, З.Д. Бабаева, А.М. Петров – 3-е

изд., перераб. и доп. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 714 с.– Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093030> (дата обращения: 20.09.2023).

16. Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 581 с. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1854021> (дата обращения: 20.09.2023).

17. 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, 2022. – 528 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-15066-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/495751> (дата обращения: 20.09.2023).

18. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 366 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-15844-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/509870> (дата обращения: 20.09.2023).

19. Иванова, Е. А., Ведение бухгалтерского учета источников формирования активов, выполнение работ по инвентаризации активов и финансовых обязательств организации: учебное пособие / Е. А. Иванова, М. Ю. Гинзбург. — Москва: КноРус, 2023. – 296 с. — ISBN 978-5-406-11463-6. – URL: <https://book.ru/book/949416> – Текст: электронный (дата обращения: 20.09.2023).

20. Кеворкова, Ж. А., Практические основы бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Ж. А. Кеворкова, А. М. Петров, Л. А. Мельникова. – Москва: КноРус, 2023. – 255 с. – ISBN 978-5-406-11973 -0. – URL: <https://book.ru/book/950158> (дата обращения: 20.09.2023).

21. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет: учебник / Н.А. Лытнева, Л.И.

Малявкина, Т.В. Федорова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. – 512 с. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1141780> (дата обращения: 20.09.2023).

22. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник [и др.]; под редакцией Е.А. Кировой. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 483 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-14991-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/489632> (дата обращения: 20.09.2023).

23. Налоги и налогообложение: учебник / А. С. Адвокатова, Л. И. Гончаренко, А. В. Гурнак [и др.]; под ред. Л. И. Гончаренко. – Москва: КноРус, 2023. – 239 с. – ISBN 978-5-406-11968-6. – URL: <https://book.ru/book/950153> – Текст: электронный (дата обращения: 20.09.2023).

24. Новикова, Н. Е., Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н. Е. Новикова, И. В. Осипова, Г. Ф. Чернецкая. – Москва: КноРус, 2023. – 262 с. – ISBN 978-5-406-10884-0. – URL: <https://book.ru/book/947629> – Текст: электронный (дата обращения: 20.09.2023).

25. Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И.А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 287 с. – (Бакалавр. Прикладной курс). – ISBN 978-5-9916-3575-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/510077> (дата обращения: 20.09.2023).

26. Шадрина, Г. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 429 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-02782-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/489732> (дата обращения: 20.09.2023).