Министерство образования и науки российской федерации

Федеральное агентство по образованию

Филиал государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования всероссийского заочного финансово-экономического института в г. Омске

Курсовая работа

на тему:

"Характеристика системы учёта кредитов и займов в коммерческих организациях"

По дисциплине "Бухгалтерский (финансовый) учет"

Студент Филимонова А.В.

специальности "Бухгалтерский учет,

анализ и аудит"

Руководитель

ст. преподаватель

Перышкина Е. В.

Омск – 2010

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

1.1 Понятие кредитов и займов и их отличительные особенности

1.2 Виды кредитов и займов, формы кредитования

1.3 Документальное оформление кредитов и займов

ГЛАВА 2. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ НА ПРИМЕРЕ ООО "АЛЬФА"

2.1 Общий порядок учета формирования займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

2.2 Учет процентов по кредитам и займам

2.3 Учет курсовых и суммовых разниц

2.4 Учет дополнительных затрат

2.5 Учет процентов, дисконта по причитающимся к оплате векселям и облигациям

ГЛАВА 3. РЕШЕНИЕ СКВОЗНОЙ ЗАДАЧИ ПО УЧЕТУ ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО "ИСТОК"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Представленная курсовая работа посвящена теме "Учет кредитов банков и заемных средств и затрат по их обслуживанию".

Проблема данного исследования носит актуальный характер в современных условиях. Трудно представить себе современную, успешно развивающуюся компанию, которая бы не использовала кредитные ресурсы. Необходимость привлечения заемных средств может быть обусловлена временным дефицитом наиболее ликвидных активов предприятия, необходимых для приобретения сырья, материалов, товаров для продажи и основных производственных фондов.

Для удовлетворения потребности организаций в заемных средствах существуют различные финансовые инструменты. Самым популярным из них является банковский кредит. Однако компании, привлекающие заемные средства, руководствуются не только популярностью и простотой финансового инструмента, но и его ценой, которая складывается из размера процентов за пользование заемными средствами и иными расходами на обслуживание долга. Поэтому, кроме банковского кредита, организации привлекают заемные средства путем выпуска ценных бумаг (векселей, облигаций и др.), а также осуществляют заем у другой не кредитной организации в рамках договора займа.

В сложившейся нестабильной обстановке главенствующая роль в решении проблем, связанных с формированием рынка и развитием отечественного производства, должна принадлежать банковской системе. На данном этапе все большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. В связи с этим большое значение имеет своевременный и правильный его учет.

В этих условиях возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. От правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д.

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

Таким образом, высокая значимость проблемы учета кредитов банка и заемных средств организации определяет несомненную актуальность данного исследования в современных условиях.

Целью курсовой работы является исследование системы учёта кредитов и займов в коммерческих организациях.

В рамках достижения поставленной цели мною были поставлены и решены следующие задачи:

– исследовать сущность кредитов и займов, а также выявить их отличительные особенности;

– дать классификацию кредитов и займам по видам, а также основным формам кредитования;

– рассмотреть документальное оформление кредитов и займов;

– рассмотреть и проанализировать общий порядок учета формирования займов и кредитов и затрат по их обслуживанию на примере организации ООО "Альфа".

При этом предметом исследования является рассмотрение отдельных вопросов, сформулированных в качестве задач данного исследования.

Объектом исследования является система учета кредитов и займов в РФ.

Структура и содержание работы обусловлены целью и задачами исследования. Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, основную часть, состоящую из трех глав, заключение, библиографический список и приложение.

Во введении обоснована актуальность выбора темы, поставлены цель и задачи исследования, охарактеризованы источники информации.

Глава первая раскрывает сущность кредитов и займов, в ней определяются ключевые понятия и отличительные особенности кредитов и займов, подробно дается их классификация, а также производится рассмотрение документального оформления кредитов и займов.

Вторая глава имеет практический характер, в этой главе рассматривается общий порядок учета формирования займов и кредитов и затрат по их обслуживанию, а на основе отдельных данных рассматривается механизм учета кредитов и займов на примере ООО "Альфа".

Третья глава – решение сквозной задачи по учету фактов хозяйственной деятельности ОАО "Исток".

По результатам исследования был вскрыт ряд проблем, имеющих отношение к рассматриваемой теме, и сделаны выводы по всей курсовой работе.

Источниками информации для написания работы по теме "Учет кредитов банка, заемных средств организации" явились нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учёта в РФ, учебная литература, статьи и обзоры в специализированных и периодических изданиях, посвященных тематике "Учет кредитов банков и заемных средств и затрат по их обслуживанию", справочная литература и прочие актуальные источники информации такие как web-ресурсы.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

1.1 Понятие кредитов и займов и их отличительные особенности

В условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка формирование оборотных активов только за счет собственных источников уставного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли, целевого финансирования не представляется возможным. Дополнительная (временная) потребность в оборотных активах покрывается за счет привлеченных средств: кредитов и займов, предоставляемых банками, кредитными и некредитными организациями.

Кредит определяется как система экономических отношений, возникающих при передачи имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

В свою очередь, заем — одна из форм кредита, оформляемых в виде договора, соглашения между двумя договаривающимися сторонами: заимодавцем и заемщиком. Согласно такому договору заемщик получает от заимодавца в собственность или в оперативное управление деньги либо товары, а через определенный срок обязан вернуть равную сумму денег или товары эквивалентной значимости и ценности. К займам относится также привлечение дополнительных финансовых ресурсов путем выпуска ценных бумаг (векселей, облигаций).

Таким образом, кредит и заем по существу очень близкие понятия, но, безусловно, имеют свои отличительные особенности. Рассмотрим эти особенности подробнее.

Во-первых, предметом кредитного договора могут быть только деньги, в свою очередь, предметом договора займа могут быть кроме денежных средств еще и любые активы.

Во-вторых, в роли кредитора может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на совершение такого рода операций, а сторонами договора займа могут быть любые юридические и физические лица.

В-третьих, основными факторами при определении процентной ставки по кредитам являются: ставка рефинансирования ЦБ РФ, который предоставляет кредиты коммерческим банкам и прочим кредитным учреждениям, и размер банковской надбавки (маржи) в зависимости от спроса на денежные ресурсы.

Договор займа предполагает установление или не установление процента за пользование денежными средствами. Размер процентов определяется по договоренности сторон; как правило, он устанавливается с учетом местонахождения заемщика и ставки рефинансирования. В случае беспроцентного займа в договоре должно быть указано, что заем беспроцентный, иначе будет считаться, что заем дан под процент, равный ставке рефинансирования, установленной Центральным Банком Российской Федерации.

Проценты за пользование заемными средствами могут выплачиваться в денежной и натуральной форме. Согласно п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.98 № 34, с 1 января 1999 г. причитающиеся к взысканию проценты по полученным займам и кредитам отражаются в момент их начисления, а не по фактической оплате погашения кредитору (заимодавцу).

В-четвертых, кредитный договор должен быть составлен только в письменном виде, и несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. В свою очередь, договор займа между гражданами может быть не заключен в письменной форме, если его сумма не превышает более чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда.

Наконец, срок возврата полученной суммы займа согласно статье 810 ГК РФ может быть:

− договором установлен;

− договором не установлен;

− определен в договоре моментом востребования.

Что касается договора кредита, то он предусматривает выдачу на определенный срок определенной суммы в денежном выражении, подразумевающую получение процентов на эту сумму, а в случае нарушения условий возврата, и штрафные санкции. Следовательно, кредитный договор должен содержать конкретно оговоренный срок возврата полученного заемщиком кредита.

1.2 Виды кредитов и займов, формы кредитования

Среди заемных средств, прежде всего, выделяют банковский кредит и коммерческий кредит (займы). Банковский кредит представляет собой денежные средства, выданные банком (другими кредитно-финансовыми институтами) на определенный срок и определенные цели организациям и физическим лицам. Банковский кредит предполагает возврат выданных денежных ссуд и, как правило, выплату процентов за пользование денежными средствами (п.1 ст. 819 ГК РФ).

Коммерческий кредит – кредит, в основе которого лежит отсрочка предприятием-продавцом оплаты товара и предоставление предприятием-покупателем векселя как его долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечении определенного срока. Наиболее распространены два вида векселя: простой, содержащий обязательства заемщика выплатить определенную сумму непосредственно кредитору, и переводный (тратта), предусматривающий письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. Особенность коммерческого кредита состоит в том, что ссудный капитал здесь сливается с промышленным. Главная цель такого кредита − ускорить процесс реализации товаров, а значит, ускорить получение заключенной в них прибыли. Важно отметить, что процент по коммерческому кредиту, входящий в цену товара и сумму векселя, как правило, ниже, чем по банковскому кредиту. Размер коммерческого кредита, как правило, ограничивается величиной резервного капитала, которым располагает организация. Проценты по коммерческому кредиту входят в цену товара и сумму векселя. Именно через вексель выражаются финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору.

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

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно договору не превышает 12 месяцев. Краткосрочными кредитами и займами организации пользуются, как правило, для удовлетворения временной потребности в оборотных средствах и целей производственного характера.

Долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев. Долгосрочные кредиты и займы используются в инвестиционных целях и для обслуживания движения основных средств. Они используются для нового строительства, технического перевооружения, реконструкции и других капиталовложений.

Срочной задолженностью является задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке.

Просроченная задолженность – задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

В соответствии с учетной политикой заемщика он может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную или учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную организацией-заемщиком производится в момент, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается менее 365 дней.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную.

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

В настоящее время используются следующие формы кредитования:

– банк перечисляет на расчетный счет организации сумму кредита. По истечении срока кредитования кредит погашается, т.е. организация перечисляет со своего расчетного счета банку соответствующую сумму;

– банк для организации открывает специальный ссудный счет, на который зачисляется выручка. С этого же счета оплачиваются поступившие расчетные документы за товары и услуги. При нехватке средств для расчетов по обязательствам банк кредитует их в пределах установленной договором суммы. Сумма полученного кредита определяется как разница поступлений и платежей по специальному ссудному счету. Расчеты по кредиту производятся в установленный договором период;

– банк открывает организации специальные текущие счета под залог товарно-материальных ценностей или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает все счета организации. Кредит погашается по первому требованию банка за счет средств, поступивших на счет организации, или путем реализации залога;

– банк предоставляет учет кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа. Владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, с учетом учетной ставки, комиссионных платежей и других расходов. Закрытие учетного кредита производится на основании извещений банка об оплате векселя;

– банк приобретает у организации право на взыскание дебиторской задолженности покупателей продукции (работ, услуг) за определенное вознаграждение. После получения платежа по этим счетам от покупателей банк перечисляет организации 80-90% суммы счетов за отгруженную продукцию, выполненные работы (услуги). В момент их предъявления после поручения платежа по этим счетам от покупателей банк перечисляет организации оставшиеся 10-20% суммы счетов за вычетом процентов и комиссионного вознаграждения (такая форма кредитования носит название "факторинг").

Факторинг-банк оплачивает организации-поставщику необходимую сумму, а в дальнейшем взыскивает ее с плательщика. Если организация-плательщик не заплатит сумму в срок, то факторинг-банк имеет право взыскать с нее проценты в свою пользу за каждый просроченный день. Одновременно банк получает и комиссию в процентах от суммы оплаченных документов.

1.3 Документальное оформление кредитов и займов

Порядок оформления получаемых кредитов и их погашения регулируется правилами банков. Взаимоотношения между банком и клиентом оформляются кредитным договором (кредитным соглашением). Пример договора отражен в Приложении 1. Сфера применения кредитного договора ограничена. Согласно ст. 819 части 2 Гражданского кодекса РФ, во-первых, кредиторами по такому договору могут выступать только банки и другие кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию ЦБ РФ, и, во-вторых, предметом кредитного договора могут быть только денежные средства.

В первом разделе кредитного договора указываются объект кредитования, сроки, особые условия обеспечения возврата кредита.

Во втором разделе договора в обязательствах банка указываются сумма предоставляемого кредита, срок, ставка ссудного или банковского процента, комиссионное вознаграждение и др.

Обязанности заемщика − обеспечить целевой характер использования кредита, своевременность его возврата, уплату процентов (комиссионных).

Для правильного отражения в кредитном договоре цели кредита необходимо определить объект кредитования. Кредиты общего характера используются для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах (краткосрочные кредиты); целевые кредиты направляются исключительно на решение задач, указанных в договоре. Нарушение обязательств заемщиком влечет за собой применение санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки.

В договоре определяются и способы погашения кредита. Он может быть погашен единовременным взносом (краткосрочный кредит) или в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

Важным моментов является возвратность кредита, гарантом которой служит любое имущество и нематериальные активы − недвижимость, ценные бумаги, товары, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. При нарушении обязательств договора имущество заемщика переходит в собственность банка. Размер кредита, определенного в кредитном договоре, как правило, меньше стоимости залогового имущества, оцененного по соглашению сторон.

Обеспечением могут служить финансовые гарантии третьих лиц и непосредственно кредитный договор, подкрепленный страховым полюсом.

Проценты по кредитам могут выплачиваться в момент их общего погашения, равномерными долями в течении всего срока действия кредитного договора и непосредственно в момент его получения.

В третьем разделе указываются обстоятельства, при которых будут применены санкции (пени, штрафы, неустойки и т.д.), определяется срок, после которого наступает право банка взыскать задолженность с клиента в денежной или залоговой форме.

Четвертый раздел договора предусматривает возможность изменения его условий в случае ряда обстоятельств (замены поставщика или покупателя, форм оплаты и т.д., не влекущих за собой расторжение кредитного договора).

Кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме. При несоблюдении этого условия договор недействителен. Все изменения и дополнения, возникшие после подписания договора, должны оформляться юридическим протоколом.

Организации могут получить в банке кредит на следующие цели: приобретение материально-производственных запасов, ценностей; восполнение недостатка собственных оборотных средств; погашение задолженности перед персоналом по оплате труда; осуществление инвестиционных вложений в активы и др.

Для получения кредита организация должна представить в банк заявление или ходатайство. В этих документах содержаться основные сведения о заемщике и характере кредита: целевое направление кредита, размер, вид, срок, возможное обеспечение, а также краткая характеристика кредитуемого мероприятия и экономический эффект его осуществления. В соответствии с предъявляемыми банком требованиями к ходатайству прилагаются необходимые документы в зависимости от характера кредитной операции.

Для различных групп клиентов могут разрабатываться различные пакеты документов для получения кредита:

− копии учредительных документов, положений, договоров аренды, регистрационных удостоверений и патентов; документы, удостоверяющие право на пользование или полное хозяйственное ведение земельным участком, заверенные нотариально; паспорта граждан и другие документы, подтверждающие правомочность клиента в получении кредита;

− аналитические данные по балансовым статьям клиента на определенную дату;

− расшифровки по отдельным статьям баланса;

− технико-экономические расчеты, характеризующие уровень рентабельности сделки, сроки окупаемости;

− копии договоров, подтверждающие реальность объекта кредитования (на поставку и реализацию материальных ценностей и др.);

− сведения о кредитах, полученных в других банках (выписки по счетам);

− документы, подтверждающие право собственности заемщика на имущество, которое передается в залог в целях обеспечения обязательства;

− отчетность для определения кредитоспособности заемщика: отчет по труду, отчет о финансовых результатах и их использовании, отчет об обороте кассы, расчет налога от фактической прибыли за год;

− документы, подтверждающие обеспечение обязательств по возврату кредита;

− бизнес-план, если кредит предоставляется организации, которая еще не имеет финансовых отчетов и другой документации;

− расчет эффективности коммерческой сделки;

− справка из Пенсионного фонда;

− расчет потребности в кредитных ресурсах;

− расчет срока возврата кредитных ресурсов.

В необходимых случаях банк может потребовать от организации-заемщика и другие документы и сведения, подтверждающие обеспеченность возврата кредита, а также платежеспособность заемщика и гаранта. В то же время для заемщиков, имеющих постоянные кредитные отношения с банком, перечень предоставляемых документов может быть банком сокращен.

Проанализировав представленные документы, кредитный отдел в случае положительного решения дает распоряжение об открытии ссудного счета клиенту с приложением к нему кредитного договора и договора залога. Для открытия ссудного счета организация предоставляет в бухгалтерию банка следующие документы:

− распоряжение или копию распоряжения о предоставлении банку заемщика права на списание в безакцептном порядке средств со счетов заемщика по платежному требованию в погашение задолженности по договору;

− платежное требование-поручение для списания в безакцептном порядке средств в случае их непоступления в установленный срок;

− справка из налоговой инспекции о намерении открыть ссудный счет, а также обязательство-поручение, предусматривающее право банка на списание средств со счета заемщика при наступлении срока соответствующего платежа по договору.

На получение кредита выдаются срочные обязательства об их возврате в установленные сроки. Срочные обязательства − документы, дающие право банку на бесспорное списание средств со счета заемщика в целях погашения выданного кредита, наступающие после истечения срока, указанного в документе.

За счет кредитов могут быть выданы лимитированные чековые книжки для расчетов с поставщиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги для производственной деятельности, а также выставлены аккредитивы для расчетов с поставщиками и подрядчиками. Погашение кредитов и начисленных по ним процентов производится с расчетных счетов в соответствии с представленными банку срочными обязательствами. В свою очередь, по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа может сопровождаться распиской заемщика или иным документом, удостоверяющим передачу заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей. Договор займа считается заключенным в момент передачи денежных средств или имущества. Проценты по договору займа начисляются, начиная с даты передачи вещей и денежных средств. Договор займа может быть безвозмездным, если это специально оговорено. Если в договоре нет записей об условиях начисления процентов, их размер определяется по ставке рефинансирования ЦБ РФ на день уплаты суммы долга или его соответствующей части. Проценты по договору займа принимаются к учету по мере их образования и могут выплачиваться как в денежной, так и в натуральной форме. Договор займа может быть заключен как в устной, так и в письменной форме. Причем требованиями п.1 ст. 808 ГК РФ установлено, что в случае, если займодавцем является юридическое лицо, договор займа заключается в письменной форме независимо от суммы.

Договор займа, как правило, не является целевым, т.е. не содержит условия об использовании полученных средств под определенные задачи. Однако стороны вправе придать договору займа целевой характер. В этом случае заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа.

ГЛАВА 2. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ НА ПРИМЕРЕ ООО "АЛЬФА"

2.1 Общий порядок учета формирования займов и кредитов и затрат по их обслуживанию

Предоставленные другим организациям займы принимаются займодавцем к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений. Об этом сказано в пункте 3 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н (далее – ПБУ 19/02).

Суммы займов, предоставленных организацией другим юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам, отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" субсчет 58-3 "Предоставленные займы" в корреспонденции с кредитом счета 51 "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами.

Для организации учета полученных кредитов и займов должник должен руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, которое утверждено приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н (далее – ПБУ 15/01).

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность по полученному займу и (или) кредиту в сумме:

– фактически поступивших денежных средств (предметом договора которых являются денежные средства в рублях);

– фактически поступивших денежных средств, исчисленных исходя из размера поступления иностранной валюты и курса Центрального банка РФ, действовавшего на дату фактического совершения операций (предоставления кредита, займа, включая размещение заемных обязательств), а при отсутствии курса ЦБ РФ – курса, определяемого по соглашению сторон;

– стоимостной оценки вещей, предусмотренной договорами займа и кредита.

Основная сумма долга по полученным займам и кредитам признается сумма средств, полученная заемщиком или кредитором без начисления процента или дисконта, возможных штрафов или неустоек, связанных с исполнением обязательств по обслуживанию и возврату полученной ссуды.

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

На практике возможны различные способы получения займов: путем зачисления денежных средств на расчетный счет или внесения в кассу предприятия-заемщика; путем перечисления средств в адреса, указанные предприятием-заемщиком (минуя счета заемщика); посредством новации долга в заемное обязательство. Банковские кредиты также могут быть зачислены на расчетный счет предприятия либо направлены на погашение задолженности заемщика перед контрагентами (поставщиками, подрядчиками, банками и др.). Независимо от способа получения займа (кредита) заемное обязательство признается в бухгалтерском учете на дату фактического получения денежных средств или погашения обязательств предприятия за счет предоставленного займа (кредита).

Заем, полученный любым способом, может быть оформлен путем составления и передачи векселя, удостоверяющего обязательство предприятия (векселедателя) выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы. При этом момент получения денежных средств и момент передачи векселя могут не совпадать. В случае получения денежных средств ранее момента оформления и передачи векселя в бухгалтерском учете отражается факт возникновения обычного заемного обязательства. При последующем удостоверении обязательства векселедателя путем составления и передачи заимодавцу векселя данная операция отражается внутренними проводками по счетам учета займов (в разрезе аналитических объектов).

Если договор займа заключен путем выпуска и продажи облигаций, соответствующие обязательства признаются в бухгалтерском учете на дату получения денежных средств в оплату размещенных облигаций.

Для учета расчетов по кредитам и займам Планом счетов предусмотрены два синтетических счета:

66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Кроме того, Инструкция по применению Плана счетов предусматривает, что в текущем учете расчеты с кредитными организациями по операциям учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств выделяются на уровне субсчетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Разработка системы аналитических счетов осуществляется самостоятельно.

В соответствии с ПБУ 15/2001 Учет займов и кредитов затрат по их обслуживанию" аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам ведется по:

– отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств);

– кредитным организациям и другим заимодавцам.

Кроме того, в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов обособленно учитываются:

– причитающиеся к уплате по полученным кредитам и займам (начисленные) проценты;

– кредиты и займы, не оплаченные в срок (просроченные);

– расчеты с заимодавцами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность.

При истечении срока платежа, а именно в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита должен быть осуществлен возврат основной суммы долга, организация обязана осуществить перевод срочной задолженности в просроченную.

Если займодавец не исполняет условия договора займа и (или) кредитного договора, организация-заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

Схема отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с получением кредита и займов, приведена в Приложении 2.

В соответствии с ПБУ 15/2001 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" затраты по обслуживанию займов и кредитов разделяются на четыре вида:

– проценты, причитающиеся к оплате заимодавцев и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

– проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;

– дополнительные затраты, произведенные в связи с получением и использованием займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств (расходы, связанные с оказанием заемщику юридических и консультационных услуг, осуществлением копировально-множительных работ, оплатой налогов и сборов в случаях, предусмотренных действующим законодательством, проведением экспертиз, потреблением услуг связи и др.);

– курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам по общему правилу признаются в бухгалтерском учете текущими расходами, кроме той их части, которая подлежит включению их в стоимость инвестиционного актива. Их начисление оформляется проводкой:

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы";

Кредит счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Схема отражения на счетах бухгалтерского учета затрат по обслуживанию займов и кредитов приведена в Приложении 3.

Далее мы подробно рассмотрим порядок отражения этих сумм в бухгалтерском учете.

2.2 Учет процентов по кредитам и займам

В бухгалтерском учете организацией-займодавцем проценты и иные доходы по предоставленным заемным средствам, согласно пункту 7 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н (далее – ПБУ 9/99), является операционными доходами. Сумма указанных процентов определяется исходя условий договора кредита и займа. В соответствии с пунктом 12 ПБУ 9/99 полученные проценты признаются доходами при выполнении следующих условий:

– организация имеет право на получение указанных процентов (определяется условиями конкретного договора);

– сумма процентов может быть определена;

– имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

Доходы в виде процентов, получаемых организацией за предоставление заемных средств, определяются в бухгалтерском учете на дату, определенную сторонами в договоре.

Для обобщения информации об операционных доходах организации предназначен счет 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 91-1 "Прочие доходы".

Что касается порядка бухгалтерского учета у заемщика (кредитора), то он установлен ПБУ 15/01. Так, пунктом 11 ПБУ 15/01 определенно, что причитающиеся к уплате проценты по займам включаются в затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов. Кроме того, в затраты, связанные с получением и использованием займов, включаются суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам, выраженным в иностранной валюте, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до фактического погашения (перечисления).

Указанные затраты признаются расходами того периода, в котором они произведены (текущими расходами) (за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива) (п. 12 ПБУ 15/01).

В соответствии с пунктом 14 ПБУ 15/01 включение в текущие расходы затрат по займу осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенному организацией договору займа независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Такие затраты являются операционными расходами (кроме случаев, предусмотренных в пункте 15 ПБУ 15/01).

Согласно пункту 16, а также пункту 17 ПБУ 15/01 начисление процентов по полученным займам организация производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа. Задолженность по полученным займам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договора.

Начисленные проценты по займам, суммы которых выражены в иностранной валюте, учитываются в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического начисления процентов по условиям договора, а при отсутствии официального курса – по курсу, определяемому по соглашению сторон (п. 21 ПБУ 15/01). При составлении бухгалтерской отчетности производится пересчет суммы обязательств по оплате вышеуказанных процентов по курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Подробнее о бухгалтерском учете суммовых и курсовых разниц, возникших в рамках договоров кредита и займа, будет рассмотрено в разделе 3.2 настоящей курсовой работы.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов начисление процентов по полученному займу отражается в учете по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам") и дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 91-2 "Прочие расходы". Суммы начисленных процентов учитываются на счете 66 (67) обособленно. При выплате процентов счет 66 (67) дебетуется в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета".

Рассмотрим механизм начисления процентов по полученному займу на примере предприятия ООО "Альфа".

Итак, ООО "Альфа" получила от "Западно-Сибирского банка Сбербанка РФ" в феврале 2004 году заем сроком на 18 месяцев в сумме 500 000 руб. Проценты по займу по ставке 18 процентов годовых начисляются и уплачиваются ежемесячно. При этом в бухгалтерском учете ООО "Альфа" делаются следующие записи.

В момент получения займа:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 67 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

– 500 000 руб. – получен долгосрочный заем.

Ежемесячно до возврата полученного займа:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 67 субсчет "Расчеты по процентам"

– 7500 руб. (500 000 руб. \* 18% : 12 мес.) – начислены проценты по займу;

ДЕБЕТ 67 субсчет "Расчеты по процентам" КРЕДИТ 51

– 7500 руб. – перечислены проценты по займу.

В момент погашения займа:

ДЕБЕТ 67 субсчет "Расчеты по основной сумме долга" КРЕДИТ 51

– 500 000 руб. – возвращен заем.

2.3 Учет курсовых и суммовых разниц

Как нам уже известно, заемные средства могут быть предоставлены как в рублях, так и в иностранной валюте. А может ли кредит или заем быть выдан в условных денежных единицах?

Пунктом 2 статьи 317 ГК РФ установлено, что в денежном обязательстве может быть предусмотрено условие о том, что обязательство подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом сумма, выраженная в валюте или условных денежных единицах, пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России на день платежа, если иной курс или иная дата не установлены соглашением сторон или законодательством РФ.

Задолженность по полученному кредиту (займу), стоимость которого выражена в иностранной валюте или в условных денежных единицах, согласно пункту 9 ПБУ 15/01, учитывается организацией-заемщиком в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ на дату предоставления кредита, а при его отсутствии – по курсу, установленному по соглашению сторон. Данная задолженность оплачивается заемщиком по согласованному курсу на дату признания расходов в бухгалтерском учете. Возникающая разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты на дату принятия к учету кредиторской задолженности и ее рублевой оценкой на дату признания расходов является суммовой разницей.

Как правило, выраженная в иностранной валюте или в условных денежных единицах и возвращаемая в рублях сумма по договору займа или кредита превышает размер полученных денежных средств на суммовую разницу, возникающую в результате роста курса иностранной валюты или условной единицы за период с даты получения кредита (займа) до даты его возврата.

Порядок отражения в учете указанной суммовой разницы ПБУ 15/01 не определен. Но в обычной практике возникшую суммовую разницу по основной сумме долга в целях бухгалтерского учета организация включает в состав прочих внереализационных доходов и расходов и отражает по счету 91 "Прочие доходы и расходы" в корреспонденции со счетом 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или счетом 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Кроме того, суммовые разницы могут возникнуть и по процентам по кредиту (займу). Согласно пункту 21 ПБУ 15/01, начисленные проценты по кредитам и займам, суммы которых выражены в иностранной валюте или условных денежных единицах, учитываются в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического начисления процентов по условиям договора. При отсутствии официального курса используется курс, определяемый по соглашению сторон.

По пункту 11 ПБУ 15/01 в затраты, связанные с получением и использованием займов, включаются суммовые разницы, относящиеся по причитающимся к оплате процентам по займам, выраженным в иностранной валюте, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договоров до их фактического погашения.

При возврате суммы займа и выплате процентов счет 66 (67) дебетуется в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета".

Рассмотрим механизм учета суммовых разниц в бухгалтерском учете на примере предприятия ООО "Альфа".

Итак, 15 ноября 2004 года ООО "Альфа" получила заем от компании "L. Marty" в сумме 600 000 руб. на погашение задолженности перед поставщиком сырья.

Согласно договору займа:

– сумма займа эквивалентна 20 000 долларов США (по курсу на дату получения денежных средств – 30 руб. за 1 долл.)

– заем получен сроком на 6 месяцев;

– на сумму займа начисляются проценты по ставке 18 процентов годовых, которые выплачиваются при погашении займа;

– возврат займа и процентов производится в рублях в сумме. исчисленной по курсу доллара США, установленному Банком России на дату перечисления денежных средств займодавцу;

– возможен досрочный возврат займа.

ООО "Альфа" вернула заем досрочно – 15 декабря 2004 года.

Курс банка России составлял:

– на 31 ноября 2004 года – 30,50 руб./USD;

– на 15 декабря 2004 года – 31 руб./USD.

Бухгалтер ООО "Альфа" сделал в учете такие записи.

15 ноября 2004 года:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

– 600 000 руб. – получен краткосрочный заем.

31 ноября 2004 года:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по причитающимся процентам"

– 4813,15 руб. (20 000 USD \* 18% : 365 дн. \* 16 дн.\* 30,50 руб./USD) – начислены проценты по займу на ноябрь.

15 декабря 2004 года:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по причитающимся процентам"

– 4586,30 руб. (20 000 USD \* 18% : 365 дн. \* 15 дн.\* 31 руб./USD) – начислены проценты по займу за декабрь;

ДЕБЕТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

КРЕДИТ 51

– 620 000 руб. (20 000 USD \* 31 руб./USD) – отражен возврат основной суммы займа;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

– 20 000 руб. (20 000 USD \* (31 руб./USD – 30 руб./ USD)) – включена в состав прочих внереализационных расходов суммовая разница по основной сумме долга, образовавшаяся от момента получения займа до даты его возврата;

ДЕБЕТ 66 субсчет "Расчеты по причитающимся процентам"

КРЕДИТ 51

– 9478,36 руб. (20 000 USD \* 18% : 365 дн. \* 31 дн.\* 31 руб./USD) – перечислены проценты по займу;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по причитающимся процентам"

– 78,91 руб. (9478,36 – 4813,15 руб. – 4586,30 руб.) – включена в затраты, связанные с использованием займа, суммовая разница, образовавшаяся с момента начисления процентов до их фактического перечисления.

В свою очередь, согласно пункту 4 Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000, утвержденного приказом Минфина России от 10 января 2000 г. № 2н (далее – ПБУ 3/2000), заемные средства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат перерасчету в рубли. Пересчет производится по курсу Банка России на дату совершения операций и на дату составления бухгалтерской отчетности. Возникающая разница между рублевой оценкой стоимости кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте, на дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности называется курсовой разницей.

На основании пунктов 12, 14, 18 ПБУ 15/01 и пункта 11 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (далее ПБУ 10/99), затраты по кредитам в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией кредитным договорам включаются в текущие расходы организации ежемесячно и учитываются в составе операционных расходов. При этом не имеет значения, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Согласно Инструкции по применению Плана счетов, сумма начисленных к уплате процентов по кредиту отражается по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 91-2 "Прочие расходы" и кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам".

В соответствии с пунктом 21 ПБУ 15/01 начисленные проценты по причитающимся к оплате кредитам, предоставленным в иностранной валюте, учитываются в рублевой оценке по курсу Банка России, действующему на дату начисления процентов по условиям договора.

Согласно пункту 22 ПБУ 15/01 и пункту 7 ПБУ 3/2000, при составлении бухгалтерской отчетности производиться пересчет стоимости обязательств по оплате указанных выше процентов и основной суммы долга в рубли по курсу Банка России, действующему на отчетную дату (последнее число отчетного месяца).

Пунктом 13 ПБУ 3/2000 определено, что возникающие в результате пересчета обязательств в рубли курсовые разницы подлежат зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы по мере принятия их к бухгалтерскому учету. Однако, как отмечалось ранее, курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по кредиту, отражаются в составе операционных расходов (п. 11 ПБУ 15/01). В связи с этим курсовые разницы, возникающие от переоценки основной суммы долга по кредитному договору, учитываются в составе внереализационных доходов или расходов, а курсовые разницы, возникающие от переоценки процентов по кредиту, - в составе операционных доходов или расходов.

Для отражения в бухгалтерском учете как внереализационных доходов и расходов, так и операционных доходов и расходов Планом счетов предназначен счет 91 "Прочие доходы и расходы", субсчета соответственно 91-1 "Прочие доходы" или 91-2 "Прочие расходы".

Рассмотрим механизм курсовых разниц в бухгалтерском учете на примере предприятия ООО "Альфа".

Итак, ООО "Альфа" получила от ОАО "Газпромбанк" кредит в сумме 10 000 евро на срок 91 день на погашение задолженности по оплате полученного от иностранного поставщика сырья. Кредит получен 6 сентября 2005 года, и в этот же день валютные средства перечислены поставщику – нерезиденту. Проценты по ставке 15 процентов годовых уплачиваются ОАО "Газпромбанк" в валюте предоставления кредита одновременно с возвратом кредита 6 декабря 2005 года. Доходы и расходы в целях налогооблажения прибыли организация определяет методом начисления.

Курс евро по отношению к рублю, установленный Банком России, состалял:

– на 6 июля 2005 года – 35, 73 руб./евро;

– на 31 июля 2005 года – 35,05 руб./евро;

– на 31 августа 2005 года – 35,15 руб./евро;

– на 30 сентября 2005 года – 35,99 руб./евро;

– на 5 октября 2005 года -36,14 руб./евро.

В бухгалтерском учете организации сделаны следующие проводки.

6 июля 2005 года:

ДЕБЕТ 52 КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

– 357 300 руб. (10 000 евро \* 35,73 руб./евро;) – получен краткосрочный кредит;

ДЕБЕТ 60 КРЕДИТ 52

– 357 300 руб. – перечислены денежные средства поставщику в счет оплаты сырья.

31 июля 2005 года:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по процентам"

– 3601,03 руб. (10 000 евро \* 15%; : 365 дн. \* 25 дн. \* 35,05 руб./евро) – начислены проценты по кредиту за июль;

ДЕБЕТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга" КРЕДИТ 91 субсчет "Прочие доходы"

– 6800 руб. (10 000 евро \* (35,73 руб./евро – 35,05 руб./евро)) – отражена курсовая разница от переоценки обязательства в части основной суммы долга.

31 августа 2005 года:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по процентам"

– 4478,01 руб. (10 000 евро \* 15% : 365 дн. \* 31 дн. \* 35,15 руб./евро) – начислены проценты по кредиту за август;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

– 1000 руб. (10 000 евро \* (35,15 руб./евро – 35,05 руб./евро)) – отражена курсовая разница от переоценки обязательства в части основной суммы долга;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по процентам"

– 10,27 руб. (10 000 евро \* 15% : 365 дн. \* 25 дн. \* (35,15 руб./евро – 35,05 руб./евро)) – отражена курсовая разница от переоценки обязательств по кредиту в части процентов за июль.

30 сентября 2005 года:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по процентам"

– 4437,12 руб. (10 000 евро \* 15% : 365 дн. \* 30 дн. \* 35,99 руб./евро) – начислены проценты по кредиту за сентябрь;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы" КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

– 8400 руб. (10 000 евро \* (35,99 руб./евро – 35,15 руб./евро)) – отражена курсовая разница от переоценки обязательства в части основной суммы долга;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по процентам"

– 193,32 руб. (10 000 евро \* 15% : 365 дн. \* (25 дн. + 31 дн.) \* (35,99 руб./евро – 35,15 руб./евро)) – отражена курсовая разница от переоценки обязательств по кредиту в части процентов за июль-август.

5 октября 2005 года:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по процентам"

– 742,60 руб. (10 000 евро \* 15% : 365 дн. \* 5 дн. \* 36,14 руб./евро) – начислены проценты по кредиту за сентябрь;

ДЕБЕТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга" КРЕДИТ 52

– 361 400 руб. (10 000 евро \* 36,14 руб./евро) – отражен возврат основной суммы кредита;

ДЕБЕТ 66 субсчет "Расчеты по процентам" КРЕДИТ 52

– 13 515,37 руб (10 000 евро \* 15% : 365 дн. \* 91 дн. \* 36,14 руб./евро) – отражена уплата процентов по кредиту;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по основной сумме долга"

– 1500 руб. (10 000 евро \* (36,14 руб./евро – 35,99 руб./евро)) – отражена курсовая разница от переоценки обязательства в части основной суммы долга;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 66 субсчет "Расчеты по процентам"

– 53,02 (10 000 евро \* 15% : 365 дн. \* (25 дн. + 31 дн. + 30 дн.) \* (36,14 руб./евро – 35,99 руб./евро)) – отражена курсовая разница от переоценки обязательств по кредиту в части процентов за июль – сентябрь.

Следует отметить, что в данном примере курсовые разницы, возникающие при расчетах по договору поставки не рассматривались.

2.4 Учет дополнительных затрат

Согласно пункту 19 ПБУ 15/01, в дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, могут включаться расходы, связанные с:

– оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;

– осуществлением копировально-множительных работ;

– уплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);

– проведением экспертиз;

– потреблением услуг связи;

– другие затраты, непосредственно связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов и займов, являются операционными расходами организации и отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

В пункте 20 ПБУ 15/01 сказано, что включение заемщиком дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в отчет ном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течении срока погашения указанных выше заемных обязательств.

Рассмотрим механизм учета дополнительных затрат на примере предприятия ООО "Альфа". Итак, при получении кредита в 2006 году, предоставляемого "Западно-Сибирским банком Сбербанка РФ" под залог имущества (производственного оборудования), ООО "Альфа" воспользовалась услугами независимого оценщика с целью определения рыночной стоимости оборудования, предназначенного для передачи в залог. Стоимость услуг независимого оценщика составила 23 600 руб. (в том числе НДС – 3600 руб.). По данным оценщика, рыночная стоимость оборудования равна 900 000 руб. Первоначальная стоимость оборудования составляла 1 000 000 руб. Предоставленный банком кредит направлен на погашение имеющейся задолженности перед подрядной организацией. Таким образом, в бухгалтерском учете организации сделаны следующие проводки.

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 60 субсчет "Расчеты с независимым оценщиком"

– 20 000 руб. (23 600 – 3600) – отражена сумма вознаграждения за услуги независимого оценщика;

ДЕБЕТ 19

КРЕДИТ 60 субсчет "Расчеты с независимым оценщиком"

– 3600 руб. – учтен НДС по услугам оценщика;

ДЕБЕТ 60 субсчет "Расчеты с независимым оценщиком"

КРЕДИТ 51

– 23 600 руб. – оплачены услуги независимого оценщика;

ДЕБЕТ 68 субсчет "Расчеты по налогу на добавленную стоимость"

КРЕДИТ 19

– 3600 руб. – предъявлен к вычету НДС с суммы вознаграждения независимого оценщика;

ДЕБЕТ 009

– 900 000 руб. – отражено обязательство, выданное "Западно-Сибирскому банку Сбербанка РФ" в обеспечение кредитного договора.

2.5 Учет процентов, дисконта по причитающимся к оплате векселям и облигациям

Как было сказано выше, организация для привлечения заемных средств может эмитировать ценные бумаги (векселя и облигации). Кроме того векселя могут выдаваться в обеспечение заемных средств. Согласно статье 815 ГК РФ"вексель удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы.

В свою очередь, облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права (статья 816 ГК РФ).

Оба вида ценных бумаг, по сути, представляют собой формы договора займа. Учет процентов и дисконта по таким ценным бумагам подробно описан в пункте 18 ПБУ 15/01.

В момент выдачи векселя векселедатель отражает сумму, указанную в векселе, как кредиторскую задолженность. При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав операционных расходов.

Дисконт есть разница между суммой, указанной в векселе и суммой денежных средств, полученных организацией от размещения векселя. Аналогично при размещении облигаций.

Отнесение процентов и дисконта на операционные расходы можно осуществлять двумя способами. Первый способ – это отнесение суммы процентов или дисконта на операционные расходы полностью в момент начисления. Второй – это их предварительный учет в составе расходов будущих периодов в целях равномерного списания. Рассмотрим оба варианта на примере ООО "Альфа".

2 февраля 2002 года ООО "Альфа" получило от ООО "Реверс" краткосрочный заем в размере 300 тысяч рублей. Договор займа оформлен передачей простого векселя ООО "Альфа" ООО "Реверс" номиналом 350 тысяч рублей и сроком погашения через 6 месяцев с даты выдачи. При предъявлении векселя к оплате ООО "Альфа" должно оплатить его номинальную стоимость.

В бухгалтерском учете ООО "Альфа" должны быть сделаны следующие проводки.

2 февраля 2002 года:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66

– 300 000 руб. – получены денежные средства от ООО "Реверс";

ДЕБЕТ 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные"

– 350 000 руб. – отражена номинальная стоимость векселя, переданного в обеспечение займа.

5 августа 2002 года (вексель предъявлен к оплате).

Учетной политикой ООО "Альфа" определен вариант отнесение суммы дисконта на операционные расходы полностью в момент начисления;

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы" КРЕДИТ 66

– 50 000 руб. (350 000 руб. - 300 000 руб.) – отнесена сумма дисконта на операционные расходы;

ДЕБЕТ 66 КРЕДИТ 51

– 350 000 руб. – погашен заем;

КРЕДИТ 009

– 350 000 руб. – списана номинальная стоимость векселя, переданного в обеспечение займа.

ООО "Альфа" привлекает заемные средства в 2006 году путем выпуска краткосрочных облигаций со сроком обращения 6 месяцев номиналом 100 руб. Объем эмиссии согласно зарегистрированным условиям – 500 ед. на общую сумму 50 000 руб. Облигации реализуются по номиналу. Проценты по облигациям начисляются по ставке 60 процентов годовых, периодичность выплаты – на дату погашения.

В бухгалтерском учете ООО "Альфа" сделаны следующие проводки.

При регистрации Решения о выпуске облигаций:

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 68 субсчет "Налог на операции с ценными бумагами"

– 400 руб. (50 000 \* 0,8% : 100%) – начислен налог на операции с ценными бумагами;

ДЕБЕТ 68 "Налог на операции с ценными бумагами" КРЕДИТ 51

– 400 руб. – уплачен налог на операции с ценными бумагами.

В момент поступления бланков облигаций из типографии:

ДЕБЕТ 006 "Бланки строгой отчетности"

– 50 000 руб. – оприходованы бланки облигаций.

В момент размещения облигаций среди держателей:

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 66

– 50 000 руб. – поступление денежных средств от держателей облигаций;

КРЕДИТ 006

– 50 000 руб. – переданы облигации держателям.

Учетной политикой ООО "Альфа" определен вариант предварительного учета процентов в составе расходов будущих периодов в целях равномерного списания их суммы на операционные расходы;

ДЕБЕТ 97 "Расходы будущих периодов" КРЕДИТ 66

– 15 000 руб. (50 000 Ѕ 60% Ѕ 6/12) – начислены проценты по облигациям на весь срок обращения.

Ежемесячно в течение срока обращения облигаций (6 месяцев):

ДЕБЕТ 91 субсчет "Прочие расходы"

КРЕДИТ 97

– 2 500 руб. (15 000 : 6 мес.) – включена в состав операционных расходов часть процентов.

По окончании срока обращения облигаций:

ДЕБЕТ 66 КРЕДИТ 51 – 65 000 руб. (50 000 + 15 000) – уплачена номинальная стоимость облигаций и сумма начисленных процентов.

ГЛАВА 3. РЕШЕНИЕ СКВОЗНОЙ ЗАДАЧИ ПО УЧЕТУ ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО "ИСТОК"

Главная книга

Счет 01 основные средства (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | №опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 17 176 809 |  |
|  | 9 |  | 9 176 000 |  | 12 |  | 9 150 |
|  | 9 |  | 120 000 |  | 13 |  | 36 620 |
| Оборот | 9 296 000 | Оборот | 45 770 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 26 427 039 |  |

Счет 02 амортизация основных средств (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | №опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 10 623 700 |
|  | 12 |  | 9 150 |  | 10 |  | 87 600 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборот | 9 150 | Оборот | 87 600 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 10 702 150 |

Счет 03 доходные вложения в материальные ценности (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 470 301 |  |
|  | 9 |  | 508 179 |  |  |  |  |
| Оборот | 508 179 | Оборот | 0 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 978 480 |  |

Счет 04 нематериальные активы (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 637 500 |  |
|  | 18 |  | 12 400 |  | 20 |  | 9 170 |
|  |  |  |  |  | 22 |  | 12 130 |
|  |  |  |  |  | 23 |  | 48 520 |
| Оборот | 12 400 | Оборот | 69 820 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 580 080 |  |

Счет 05 амортизация нематериальных активов (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | №опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 191 250 |
|  | 22 |  | 12 130 |  | 19 |  | 17 850 |
| Оборот | 12 130 | Оборот | 17 850 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 196 970 |

кредит займ дисконт вексель облигация

Счет 07 оборудование к установке (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | №опер. | содержание | сумма | месяц | №опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 17 180 |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 17 180 |  |

Счет 08 вложения во внеоборотные активы

Субсчет 08.3 строительство объектов основных средств (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 4 035 038 |  |
|  | 4 |  | 137 762 |  | 9 |  | 9 176 000 |
|  | 6 |  | 4 980 000 |  |  |  |  |
|  | 8 |  | 25 200 |  |  |  |  |
| Оборот | 5 140 962 | Оборот | 9 176 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Субсчет 08.4 приобретение объектов основных средств (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 508 179 |  |
|  | 1 |  | 103 400 |  | 9 |  | 508 179 |
|  | 3 |  | 8 300 |  | 9 |  | 120 000 |
|  | 5 |  | 4 300 |  |  |  |  |
|  | 7 |  | 4 000 |  |  |  |  |
| Оборот | 120 000 | Оборот | 628 179 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Субсчет 08.5 приобретение нематериальных активов (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 2 |  | 11 300 |  | 18 |  | 12 400 |
|  | 3 |  | 1 100 |  |  |  |  |
| Оборот | 12 400 | Оборот | 12 400 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 09 отложенные налоговые активы (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 25 600 |  |
|  |  |  |  |  | 83 |  | 4 288 |
| Оборот | 0 | Оборот | 4 288 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 21 312 |  |

Счет 10 материалы (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 896 910 |  |
|  | 30 |  | 981 015 |  | 32 |  | 1 220 900 |
|  | 62 |  | 6 200 |  | 34 |  | 58 900 |
| Оборот | 987 215 | Оборот | 1 279 800 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 604 325 |  |

Счет 14 резервы под снижение стоимости материальных ценностей (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 10 870 |
|  |  |  |  |  | 37 |  | 5 980 |
| Оборот | 0 | Оборот | 5 980 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 16 850 |

Счет 15 заготовление и приобретение материальных ценностей (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 17 |  | 1 071 000 |  | 30 |  | 981 015 |
|  | 28 |  | 5 220 |  | 31 |  | 148 755 |
|  | 29 |  | 53 550 |  |  |  |  |
| Оборот | 1 129 770 | Оборот | 1 129 770 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 16 отклонение в стоимости материальных ценностей (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 76 576 |  |
|  | 31 |  | 148 755 |  | 33 |  | 146 508 |
|  |  |  |  |  | 34 |  | 7 068 |
| Оборот | 148 755 | Оборот | 153 576 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 71 755 |  |

Счет 19 НДС по приобретенным ценностям (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 1 |  | 18 612 |  | 73 |  | 1 151 912 |
|  | 2 |  | 2 034 |  |  |  |  |
|  | 3 |  | 1 692 |  |  |  |  |
|  | 5 |  | 774 |  |  |  |  |
|  | 6 |  | 896 400 |  |  |  |  |
|  | 7 |  | 720 |  |  |  |  |
|  | 8 |  | 4 536 |  |  |  |  |
|  | 16 |  | 99 |  |  |  |  |
|  | 27 |  | 192 780 |  |  |  |  |
|  | 29 |  | 9 639 |  |  |  |  |
|  | 51 |  | 22 376 |  |  |  |  |
|  | 57 |  | 2 250 |  |  |  |  |
| Оборот | 1 151 912 | Оборот | 1 151 912 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 20 основное производство (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | №опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 1 973 509 |  |
|  | 32 |  | 511 920 |  | 60 |  | 2 972 |
|  | 33 |  | 61 430 |  | 62 |  | 6 200 |
|  | 38 |  | 493 200 |  | 63 |  | 3 500 000 |
|  | 40 |  | 133 164 |  |  |  |  |
|  | 59 |  | 1 251 458 |  |  |  |  |
|  | 61 |  | 1 001 |  |  |  |  |
| Оборот | 2 452 173 | Оборот | 3 509 172 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 916 510 |  |

Счет 23 вспомогательные производства (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 10 |  | 18 100 |  | 56 |  | 158 070 |
|  | 17 |  | 73 000 |  | 58 |  | 399 930 |
|  | 32 |  | 185 872 |  |  |  |  |
|  | 33 |  | 22 305 |  |  |  |  |
|  | 38 |  | 179 200 |  |  |  |  |
|  | 40 |  | 48 384 |  |  |  |  |
|  | 51 |  | 31 139 |  |  |  |  |
| Оборот | 558 000 | Оборот | 558 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 25 общепроизводственные расходы (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 10 |  | 51 200 |  | 59 |  | 1 251 458 |
|  | 17 |  | 63 320 |  |  |  |  |
|  | 19 |  | 10 400 |  |  |  |  |
|  | 20 |  | 9 170 |  |  |  |  |
|  | 32 |  | 294 354 |  |  |  |  |
|  | 33 |  | 35 322 |  |  |  |  |
|  | 38 |  | 283 700 |  |  |  |  |
|  | 40 |  | 76 599 |  |  |  |  |
|  | 48 |  | 1 840 |  |  |  |  |
|  | 51 |  | 45 800 |  |  |  |  |
|  | 58 |  | 379 753 |  |  |  |  |
| Оборот | 1 251 458 | Оборот | 1 251 458 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 26 общехозяйственные расходы (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 10 |  | 18 300 |  | 69 |  | 485 658 |
|  | 17 |  | 21 580 |  |  |  |  |
|  | 19 |  | 7 450 |  |  |  |  |
|  | 32 |  | 146 374 |  |  |  |  |
|  | 33 |  | 17 565 |  |  |  |  |
|  | 38 |  | 173 200 |  |  |  |  |
|  | 40 |  | 46 764 |  |  |  |  |
|  | 48 |  | 15 742 |  |  |  |  |
|  | 51 |  | 18 506 |  |  |  |  |
|  | 58 |  | 20 177 |  |  |  |  |
| Оборот | 485 658 | Оборот | 485 658 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 28 брак в производстве (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 60 |  | 2 972 |  | 61 |  | 1 001 |
|  |  |  |  |  | 39 |  | 1 971 |
| Оборот | 2 972 | Оборот | 2 972 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 40 выпуск продукции (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 63 |  | 3 500 000 |  | 64 |  | 4 200 000 |
|  |  |  |  |  | 65 |  | (700 000) |
| Оборот | 3 500 000 | Оборот | 3 500 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 43 готовая продукция (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 3 174 000 |  |
|  | 64 |  | 4 200 000 |  | 67 |  | 5 974 000 |
| Оборот | 4 200 000 | Оборот | 5 974 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 1 400 000 |  |

Счет 44 расходы на продажу (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 0 |  |
|  | 32 |  | 82 380 |  | 70 |  | 240 000 |
|  | 33 |  | 9 886 |  |  |  |  |
|  | 38 |  | 79 300 |  |  |  |  |
|  | 40 |  | 21 411 |  |  |  |  |
|  | 48 |  | 7 158 |  |  |  |  |
|  | 51 |  | 28 865 |  |  |  |  |
|  | 52 |  | 11 000 |  |  |  |  |
| Оборот | 240 000 | Оборот | 240 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 50 касса (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 9 800 |  |
|  | 41 |  | 600 000 |  | 42 |  | 523 473 |
|  | 45 |  | 783 940 |  | 44 |  | 23 000 |
|  | 49 |  | 1 560 |  | 47 |  | 840 527 |
|  | 77 |  | 900 000 |  | 80 |  | 900 000 |
| Оборот | 2 285 500 | Оборот | 2 287 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 8 300 |  |

Счет 51 расчетный счет (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 269 844 |  |
|  | 24 |  | 132 042 |  | 26 |  | 6 062 368 |
|  | 25 |  | 251 000 |  | 41 |  | 600 000 |
|  | 36 |  | 80 055 |  | 55 |  | 157 686 |
|  | 47 |  | 840 527 |  | 72 |  | 1 543 810 |
|  | 53 |  | 4 513 640 |  | 75 |  | 840 000 |
|  | 74 |  | 3 984 900 |  | 85 |  | 1 569 303 |
|  | 80 |  | 900 000 |  |  |  |  |
| Оборот | 10 702 164 | Оборот | 10 773 167 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 198 841 |  |

Счет 52 валютный счет (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 1 753 940 |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 1 753 940 |  |

Счет 57 переводы в пути (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 57 760 |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 57 760 |  |

Счет 57 финансовые вложения (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 1 980 000 |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 1 980 000 |  |

Счет 59 резервы под обесценение финансовых вложений (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 336 000 |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 336 000 |

Счет 60 расчеты с поставщиками и подрядчиками (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 696 910 |
|  | 26 |  | 6 062 368 |  | 1 |  | 122 012 |
|  | 55 |  | 157 686 |  | 2 |  | 13 334 |
|  | 72 |  | 1 278 530 |  | 3 |  | 11 092 |
|  |  |  |  |  | 5 |  | 5 074 |
|  |  |  |  |  | 6 |  | 5 876 400 |
|  |  |  |  |  | 7 |  | 4 720 |
|  |  |  |  |  | 8 |  | 29 736 |
|  |  |  |  |  | 27 |  | 1 263 780  |
|  |  |  |  |  | 51 |  | 146 686 |
|  |  |  |  |  | 52 |  | 11 000 |
|  |  |  |  |  | 57 |  | 14 750 |
| Оборот | 7 498 584 | Оборот | 7 498 584 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 696 910  |

Счет 62 расчеты с покупателями и заказчиками (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 1 245 813 |  |
|  | 14 |  | 67 378 |  | 24 |  | 132 042 |
|  | 23 |  | 64 664 |  | 36 |  | 80 055 |
|  | 34 |  | 80 055 |  | 45 |  | 783 940 |
|  | 46 |  | 119 584 |  | 53 |  | 4 513 640 |
|  | 54 |  | 688 521 |  | 74 |  | 3 984 900 |
|  | 66 |  | 8 106 718 |  |  |  |  |
| Оборот | 9 126 920 | Оборот | 9 494 577 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 878 156 |  |

Счет 66 расчеты по краткосрочным кредитам и займам (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 579 600 |
|  | 72 |  | 19 000 |  | 25 |  | 251 000 |
|  |  |  |  |  | 28 |  | 5 220 |
| Оборот | 19 000 | Оборот | 256 220 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 816 820 |

Счет 67 расчеты по долгосрочным кредитам и займам (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 8 129 500 |
|  | 72 |  | 150 762 |  | 4 |  | 135 762 |
| Оборот | 150 762 | Оборот | 135 762 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 8 114 500 |

Счет 68 расчеты по налогам и сборам (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 38 700 | Сальдо на 01.03.200Хг. | 657 000 |
|  | 73 |  | 1 151 912 |  | 15 |  | 10 278 |
|  | 81 |  | 33 159 |  | 23 |  | 9 864 |
|  | 83 |  |  4 288 |  | 35 |  | 12 212 |
|  | 85 |  | 1 360 693 |  | 39 |  | 226 730 |
|  |  |  |  |  | 46 |  | 119 585 |
|  |  |  |  |  | 54 |  | 688 521 |
|  |  |  |  |  | 68 |  | 1 236 618 |
|  |  |  |  |  | 81 |  | 2 635 |
|  |  |  |  |  | 82 |  | 228 448 |
|  |  |  |  |  | 84 |  | 3 500 |
| Оборот | 2 550 052 | Оборот | 2 538 391 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 645 339 |

Счет 69 расчеты по социальному страхованию и обеспечению (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 208 610 |
|  | 38 |  | 26 560 |  | 40 |  | 326 322 |
|  | 85 |  | 208 610 |  |  |  |  |
| Оборот | 235 170 | Оборот | 326 322 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 299 762 |

Счет 70 расчеты с персоналом по оплате труда (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 579 473 |
|  | 39 |  | 245 287 |  | 38 |  | 1 235 160 |
|  | 42 |  | 523 473 |  |  |  |  |
|  | 43 |  | 56 527 |  |  |  |  |
| Оборот | 825 287 | Оборот | 1 235 160 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 989 346 |

Счет 71 расчеты с подотчетными лицами (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 4 300 |  |
|  | 44 |  | 23 000 |  | 48 |  | 24 740 |
|  |  |  |  |  | 49 |  | 1 560 |
|  |  |  |  |  | 50 |  | 1 000 |
| Оборот | 23 000 | Оборот | 27 300 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 73 расчеты с персоналом по прочим операциям (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 54 544 |  |
|  | 50 |  | 1 000 |  | 39 |  | 3 371 |
|  | 61 |  | 1 971 |  |  |  |  |
| Оборот | 2 971 | Оборот | 3 371 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 54 144 |  |

Счет 75 расчеты с учредителями (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  |  |  |  |  | 79 |  | 800 000 |
| Оборот | 0 | Оборот | 800 000 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 800 000 |

Счет 76.1 расчеты с разными дебиторами (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 17 846 |  |
|  | 76 |  | 900 000 |  | 77 |  | 900 000 |
| Оборот | 900 000 | Оборот | 900 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 17 846 |  |

Счет 76.2 расчеты с разными кредиторами (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 581 100 |
|  | 72 |  | 95 518 |  | 16 |  | 649 |
|  |  |  |  |  | 23 |  | 680 |
|  |  |  |  |  | 29 |  | 63 189 |
|  |  |  |  |  | 39 |  | 15 186 |
|  |  |  |  |  | 43 |  | 56 527 |
| Оборот | 95 518 | Оборот | 136 231 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 621 813 |

Счет 77 отложенные налоговые обязательства (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 13 800 |
|  | 84 |  | 3 500 |  | 81 |  | 33 159 |
| Оборот | 3 500 | Оборот | 33 159 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 43 459 |

Счет 80 уставный капитал (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 5 900 000 |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 5 900 000 |

Счет 81 собственные акции (доли) (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 1 113 000 |  |
|  | 75 |  | 900 000 |  | 77 |  | 900 000 |
| Оборот | 900 000 | Оборот | 900 000 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 1 113 000 |  |

Счет 82 резервный капитал (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 2 385 000 |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 2 385 000 |

Счет 83 добавочный капитал (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 2 650 600 |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 2 650 000 |

Счет 84 нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 1 980 000 |
|  | 79 |  | 800 000 |  |  |  |  |
| Оборот | 800 000 | Оборот | 0 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 1 180 000 |

Счет 90 продажи (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | 65 |  | (700 000) |  | 66 |  | 8 106 718 |
|  | 67 |  | 5 974 000 |  |  |  |  |
|  | 68 |  | 1 236 618 |  |  |  |  |
|  | 69 |  | 485 658 |  |  |  |  |
|  | 70 |  | 240 000 |  |  |  |  |
|  | 71 |  | 870 442 |  |  |  |  |
| Оборот | 8 106 718 | Оборот | 8 106 718 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 91 прочие доходы и расходы (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | 13 |  | 36 620 |  | 14 |  | 67 378 |
|  | 15 |  | 10 278 |  | 23 |  | 64 664 |
|  | 16 |  | 550 |  | 34 |  | 80 055 |
|  | 23 |  | 59 064 |  |  |  | 60 000 |
|  | 34 |  | 65 968 |  |  |  |  |
|  | 35 |  | 12 212 |  |  |  |  |
|  | 37 |  | 5 980 |  |  |  |  |
|  | 78 |  | 81 425 |  |  |  |  |
| Оборот | 272 097 | Оборот |  |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 0 |  |

Счет 96 резервы предстоящих расходов (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 101 256 |
|  | 56 |  | 158 070 |  |  | 17 | 157 900 |
|  | 57 |  | 12 500 |  |  |  |  |
| Оборот | 170 570 | Оборот | 157 900 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 88 586 |

Счет 97 расходы будущих периодов (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
| Сальдо на 01.03.200Хг. | 193 890 |  |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
| Сальдо на 01.04.200Хг. | 193 890 |  |

Счет 98 доходы будущих периодов (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | Сальдо на 01.03.200Хг. | 106 370 |
| Оборот | 0 | Оборот | 0 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 106 370 |

Счет 99 прибыли и убытки (в руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| месяц | № опер. | содержание | сумма | месяц | № опер. | содержание | сумма |
|  | 81 |  | 2 635 |  | 71 |  | 870 442 |
|  | 82 |  | 228 448 |  | 78 |  | 81 425 |
| Оборот | 231 083 | Оборот | 951 867 |
|  | Сальдо на 01.04.200Хг. | 720 784 |

Оборотно-сальдовая ведомость (в руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Счет | Сальдо на 01.03.200Х | Обороты за март | Сальдо на 31.03.200Х |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 01 | 17 176 809 | - | 9 296 000 | 45 770 | 26 427 039 | - |
| 02 | - | 10 623 700 | 9 150 | 87 600 | - | 10 702 150 |
| 03 | 470 301 | - | 508 179 | - | 978 480 | - |
| 04 | 637 500 | - | 12 400 | 69 820 | 580 080 | - |
| 05 | - | 191 250 | 12 130 | 17 850 | - | 196 970 |
| 07 | 17 180 | - | - | - | 17 180 | - |
| 08 | - | - | - | - | - | - |
| 08/3 | 4 035 038 | - | 5 140 962 | 9 176 000 | - | - |
| 08/4 | 508 179 | - | 120 000 | 628 179 | - | - |
| 08/5 | - | - | 12 400 | 12 400 | - | - |
| 09 | 25 600 | - | - | 4 288 | 21 312 | - |
| 10 | 896 910 | - | 987 216 | 1 279 800 | 604 325 | - |
| 14 | - | 10 870 | - | 5 980 | - | 16 850 |
| 15 | - | - | 1 129 770 | 1 129 770 | - | - |
| 16 | 76 576 | - | 148 755 | 153 576 | 71 755 | - |
| 19 | - | - | 1 151 912 | 1 151 912 | - | - |
| 20 | 1 973 509 | - | 2 452 173 | 3 509 172 | 916 510 | - |
| 23 | - | - | 558 000 | 558 000 | - | - |
| 25 | - | - | 1 251 458 | 1 251 458 | - | - |
| 26 | - | - | 485 658 | 485 658 | - | - |
| 28 | - | - | 2 972 | 2 972 | - | - |
| 40 | - | - | 3 500 000 | 3 500 000 | - | - |
| 43 | 3 174 000 | - | 4 200 000 | 5 974 000 | 1 400 000 | - |
| 44 | - | - | 240 000 | 240 000 | - | - |
| 50 | 9 800 | - | 2 285 500 | 2 287 000 | 8 300 | - |
| 51 | 269 844 | - | 10 702 164 | 10 773 167 | 198 841 | - |
| 52 | 1 753 940 | - | - | - | 1 753 940 | - |
| 57 | 57 760  | - | - | - | 57 760 | - |
| 58 | 1 980 000 | - | - | - | 1 980 000 | - |
| 59 | -  | 336 000 | - | - | - | 336 000 |
| 60 | - | - | - | - | - | - |
| 60/1 | - | 696 910 | 7 498 584 | 7 498 584 | - | 696 910 |
| 62 | - | - | - | - | 878 156 | - |
| 62/1 | 1 245 813 | - | 8 318 815 | 4 196 997 | 5 367 631 | - |
| 62/2 | - | - | 808 105 | 5 297 580 | - | 4 489 475 |
| 66 | - | 579 600 | 19 000 | 256 220 | - | 816 820 |
| 67 | - | 8 129 500 | 150 762 | 135 762 | - | 8 114 500 |
| 68 | -  | - | - | - | - | - |
| 68/1 | - | 19 050 | 245 780 | 226 730 | - | - |
| 68/2 | - | 637 950 | 2 077 077 | 2 077 077 | - | 637 950 |
| 68/3 | 38 700 | - | 227 195 | 234 583 | 31 312 | - |
| 69 | - | 208 610 | 235 170 | 326 322 | - | 299 762 |
| 70 | - | 579 473 | 825 287 | 1 235 160 | -  | 989 346 |
| 71 | 4 300 | -  | 23 000 | 27 300 | - | - |
| 73 | 54 544 | - | 2 971 | 3 371 | 54 144 | - |
| 75 | - | - | - | 800 000 | - | 800 000 |
| 76 | - | - | - | - | - | - |
| 76/К | - | 581 100 | 95 518 | 136 231 | - | 621 813 |
| 76/Д | 17 846 | - | 900 000 | 900 000 | 17 846 | - |
| 77 | - | 13 800 | 3 500 | 33 159 | - | 43 459 |
| 80 | - | 5 900 000 | - | - | - | 5 900 000 |
| 81 | 1 113 000 | -  | 900 000 | 900 000 | 1 113 000 | - |
| 82 | - | 2 385 000 | - | - | - | 2 385 000 |
| 83 | - | 2 650 600 | - | - | - | 2 350 600 |
| 84 | - | 1 980 000 | 800 000 | - | - | 1 180 000 |
| 90 | - | - | 8 106 718 | 8 106 718 | - | - |
| 91 | - | - | 272 097 | 272 097 | - | - |
| 96 | - | 101 256 | 170 570 | 157 900 | - | 88 586 |
| 97 | 193 890 | - | - | -  | 193 890 | - |
| 98 | - | 106 370 | - | - | - | 106 370 |
| 99 | - | - | 231 083 | 951 867 | - | 720 784 |
| Итого | 35 731 039 | 35 731 039 | 76 118 030 | 76 118 030 | 37 303 870 | 37 303 870 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков.

Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

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

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. Им пользуются как государства и правительства, так и отдельные граждане. Краткосрочные кредиты более ликвидны, чем долгосрочные и пользуются большим спросом, так как нестабильное положение в экономике страны не дает гарантии в завтрашнем дне, что в свою очередь и показал настоящий финансовый кризис. Основными клиентами коммерческого банка, получающими краткосрочные ссуды, являются предприятия розничной торговли, а также торгово-посреднические фирмы.

Среди преимуществ долгосрочных кредитов можно выделить более длительный срок пользования кредитом, низкую процентную ставку и большую сумму кредита. Данные кредиты используются юридическими лицами в основном на приобретение основных производственных фондов.

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы и облигации, нуждаются в правильном бухгалтерском учете.

Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

В данной работе были рассмотрены вопросы учета займов и кредитов выраженных как в рублях, так и в иностранной валюте. При рассмотрении учета кредитных операций видно, как именно должен вестись учет, то есть правильное начисление процентов по кредиту и их выплата. Если учет на предприятии ведется правильно, то таким образом предприятие показывает истинный размер своей задолженности.

Правильность и достоверность учета кредитов и займов позволяет руководителю предприятия принимать правильные решения по изменению объемов и структуры кредитов. Также позволяет анализировать рентабельность полученных средств.

Таким образом, считаю, что цель данной курсовой работы, а именно исследование системы учёта кредитов и займов в коммерческих организациях, является достигнутой.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I, II, и III. – М.: Издательство РИОР, 2006. – 670 с.
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: Приказ МФ РФ от 31 октября 2000 г. №94н. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2009. – 96 с. – (Бухгалтер. Нормативные документы).
3. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99: Приказ МФ РФ от 6 мая 1999г. №32Н.
4. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99: Приказ МФ РФ от 6 мая 1999г. №33Н.
5. Положение по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/2001: Приказ МФ РФ от2 августа 2001 г. №60н.
6. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учеб. – М.: Проспект, 2006. – 392 с.
7. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учеб. - М.: "Дашков и К", 2005. – 444 с.
8. Бухгалтерский учет в коммерческом банке / В.Н Курсов, Г.А Яковлев. – М.: Инфра-М, 2008. – 277 с.
9. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций (методология, задачи, тесты, ситуации): Учебное пособие для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 544 с.
10. Галицкий В.Ю. Кредиты и займы: правовые основы, бухгалтерский учет, налогообложение. – М.: "Гросс-Медиа", 2006. – 224 с.
11. Каморджанова Н. А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2007. – 288 с.
12. Практикум по бухгалтерскому учету / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 383 с.
13. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учеб. – М.: КноРус,2008. – 256 с.
14. Сафронова Н.Г., Яцюк А.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие для студентов, а также бухгалтеров, аудиторов, преподавателей экономических вузов. - М.: Инфра-М, 2004. – 527 с.
15. Учетная и налоговая политика организации / С.А. Смирнова – М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2007. – 368 с.
16. Финансовый учет / В.Г. Гетьман. – М.: Фингансы и статистика,2008. – 816 с.
17. Швецкая В.М. Практикум по бухгалтерскому учету: учебное пособие для студентов вузов и колледжей. - М.: "Дашков и К",2006. – 316 с.
18. Захарьин В.Р. – Особенности налогового учета займов и кредитов // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2008. – №4, с. 24-27
19. Соколова Н.А. – Учет кредитов и займов // Бухгалтерский учет. – 2005. – №16, с. 13-19
20. Сотникова Л. В. – Учет процентов по займам и кредитам // Бухгалтерский учет. – 2007. – №17, с. 15-19.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ТИПОВОЙ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ на примере "лимита выдачи")

Закрытое акционерное общество "Международный акционерный банк", далее "Банк", в лице Вице-президента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности № \_\_\_ от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, далее "Заемщик", в лице Генерального директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

# I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) с "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г.

1.2. Срок действия кредитной линии устанавливается по "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г. включительно.

1.2.1. Погашение кредита осуществляется согласно условиям настоящего Договора.

1.3. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты в размере \_\_% (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) годовых.

1.4. Кредит предоставляется на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1.5. Заемщик обязуется соблюдать принципы срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого характера использования кредита.

1.6. Обеспечением кредита по настоящему договору является:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

II. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

2.1. Перечисление Заемщику средств по кредиту осуществляется Банком только при наличии у банка свободных кредитных ресурсов, которые направляются на валютный счет Заемщика №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в Банке в следующем порядке:

* + 1. Выдача кредитных средств осуществляется отдельными траншами на основании письменных заявлений Заемщика.
		2. Выдача каждого транша по кредитной линии оформляется дополнительным соглашением к настоящему Договору и осуществляется в течение 2-х банковских дней с даты передачи в Банк заявки на получение соответствующего транша от Заемщика при соблюдении следующих условий:
			1. Каждый транш по кредитной линии должен быть обеспечен залогом в объеме, не менее суммы текущей задолженности по кредитной линии, умноженной на коэффициент 1.5.
			2. Предмет залога застрахован в соответствии с п.2.9. настоящего Договора.

2.2. Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы кредита на счет Заемщика по день ее возврата Банку (включительно) за фактический остаток задолженности по кредиту, исходя из числа дней в году – 365 (366), и фактического количества дней в каждом месяце.

2.3. Проценты за пользование кредитом рассчитываются за фактическое количество дней в календарном месяце и выплачиваются ежемесячно до \_\_ числа каждого календарного месяца, за который осуществляется платеж.

2.4. Проценты за месяц, в котором окончательно погашается кредит, выплачиваются в день окончательного погашения кредита.

2.5. Очередность уплаты Заемщиком основного долга и процентов по кредиту определяется Банком.

2.6. Заемщик имеет право досрочно вернуть кредит и проценты за его использование только с согласия Банка.

2.7. Заемщик обязуется поддерживать ежемесячный объем поступлений денежных средств на свой расчетный счет в Банке в размере не менее среднемесячного остатка задолженности по кредитной линии, предоставленной ему в соответствии с условиями настоящего договора.

В расчете вышеуказанного ежемесячного объема поступлений не учитываются:

* поступления заемных средств на расчетный счет Заемщика в Банке,
* переводы собственных средств Заемщика со счетов, открытых в других банках, на расчетный счет, открытый ему в Банке.

При наличии у Заемщика нескольких кредитных договоров в Банке, Заемщик обязуется поддерживать ежемесячный объем указанных поступлений денежных средств на свой расчетный счет в Банке в объеме, не менее совокупного фактического остатка по всем кредитам в Банке.

2.8. В случае возникновения просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту Заемщик поручает Банку в безакцептном порядке списывать сумму задолженности со своего расчетного счета в Банке. Банк списывает указанные суммы просроченной задолженности, начиная со следующего дня после возникновения просроченной задолженности до ее полного погашения.

2.9. На период действия настоящего Договора предметы залога по договорам залога, указанным в п.1.6 настоящего Договора, должны быть застрахованы в страховой компании, согласованной с Банком, от возможного ущерба с представлением в Банк страховых полисов (Договоры страхования залога), где Выгодоприобретателем является Банк. Изменение Выгодоприобретателя на период действия настоящего договора не допускается.

III. КОНТРОЛЬ БАНКА

3.1. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансово- хозяйственное положение Заемщика, целевое использование средств по кредиту, а Заемщик обязуется не препятствовать Банку в осуществлении проверок.

3.2. Заемщик обязан ежеквартально предоставлять в Банк бухгалтерскую отчетность, а также, по требованию Банка, документы, подтверждающие его устойчивое финансовое состояние, целевое использование кредита и его обеспеченность, а также допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок. Количество и сроки проверок определяются Банком и с Заемщиком не согласуются.

.3. В случае реорганизации, внесения изменений в уставные и/или учредительные документы, изменения полномочий лиц руководящего состава, платежных, юридических и/или почтовых реквизитов, Заемщик обязуется в 10-ти дневный срок представить Банку документы, оформленные соответственно с изменениями. В случае реорганизации Заемщик дополнительно обязан предоставить Банку разделительный баланс и передаточный акт не позднее 5 рабочих дней с момента его утверждения.

3.4. В случаях реорганизации или ликвидации Заемщик несет ответственность перед Банком в полном объеме требований устанавливаемых Гражданским кодексом РФ.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случаях ухудшения финансово-хозяйственного положения Заемщика, использования средств по кредиту не по целевому назначению, нарушения Заемщиком обязательств по п.п. 2.7., 2.9., 3.2.,3.3 данного договора, несвоевременного возврата долга по кредиту, несвоевременной уплаты процентов, а также в случаях, если выданная сумма по кредиту окажется по различным причинам необеспеченной или недостаточно обеспеченной, в случае проведения реорганизации заемщика связанной с изменением формы собственности или собственников, заменой руководителей организации влияющих на деятельность Заемщика, уклонения от банковского контроля, (в т.ч. от проверки наличия и состояния заложенного имущества), Банк имеет право немедленно взыскать выданную сумму, в том числе во внесудебном порядке, включая обращение взыскания на имущество Заемщика.

4.2. При нарушении сроков возврата суммы кредита и/или уплаты процентов и в случае невозможности погашения просроченной задолженности в соответствии с п.2.8. данного договора, Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере 0.2% (Две десятых) процента от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки.

4.3. При наличии документально подтвержденных фактов воспрепятствования в осуществлении проверок согласно п. 3.1 настоящего договора, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 0,1% (Одна десятая) процента от суммы кредита за каждый такой случай.

4.4. Заемщик несет ответственность перед Банком по надлежащему исполнению настоящего договора всем принадлежащим ему на праве собственности имуществом, включая денежные средства, находящиеся на его банковских счетах.

4.5. Судебные и иные расходы, связанные с взысканием задолженности по кредитному договору, а также убытки, причиненные неисполнением настоящего договора, возмещаются Заемщиком в полной сумме сверх неустойки.

V. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего договора, а также любой информации и данных, предоставляемых каждой из сторон в связи с использованием настоящего Договора, не разглашать третьим лицам эту информацию без предварительного согласования с другой Стороной за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации. Условия конфиденциальности не распространяются на общедоступную информацию.

5.2. Банк и Заемщик оперативно рассматривают ход выполнения настоящего Договора и принимают конкретные меры по устранению вскрытых недостатков.

5.3. Все споры и разногласия, вытекающие из настоящего договора рассматриваются путем переговоров. При не достижении урегулирования спор передается на разрешение в Арбитражный суд города Москвы.

5.4. Настоящий договор вступает в силу с даты подписания и действует до полного выполнения сторонами обязательств по договору.

5.5. Все дополнительные соглашения к настоящему договору действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон.

5.6. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

### VI. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

|  |  |
| --- | --- |
| Банк: | Заемщик: |
| Закрытое акционерное общество "Международный акционерный банк" | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Российская Федерация, г. Москва. Адрес: 125167 Москва, Ленинградский пр-т, д.37, к.12, Код БИК 044525832, к/с 30101810000000000832, ИНН 7703025925. | Местонахождение:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Почтовый адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р/с\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Банк | Заемщик: |
| Вице-президент\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  | Генеральный директор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
| Гл.бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | Гл.бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Журнал хозяйственных операций по учету получения кредитов и займов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете | Корреспонденция счетов |
| Д-т | К-т |
| 1 | В кассу поступили средства от заимодавца | Приходной кассовый ордер (КО-1) | 50 | 66,67 |
| 2 | На расчетный счет поступили средства от заимодавца (зачислен кредит банка) | Выписка по расчетному счету Платежное поручение | 51 | 66,67 |
| 3 | Осуществлены расходы за счет займа (кредита) | Документы, подтверждающие исполнение обязательства третьим лицом (заимодавцем) |   | 66,67 |
|   |  оплачен счет поставщика (подрядчика, исполнителя), перечислен аванс, произведена предоплата поставщику (подрядчику, исполнителю) | Бухгалтерская справка |  60 | 66,67 |
|   | возвращен полученный ранее от покупателя аванс |   | 62 |  |
|   | погашена задолженность перед кредиторами, возникшая по иным основаниям |   | 76 | 66,67 |
| 4 | Оформлена новация существующего долга в заемное обязательство | Соглашение о новации Бухгалтерская справка | 60,62,76 | 66,67 |
| Учет операций по займам, удостоверенным простыми векселями заемщика |
| 5 | Выдан вексель, удостоверяющий обязательство предприятия (векселедателя) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока ранее полученные взаймы денежные суммы | Документ, подтверждающий передачу заимодавцу векселя | 66,67 | 66 "Векселя выданные" 67 "Векселя выданные" |
| 6 | Получены по договору займа (с выдачей векселя) денежные средства в кассу (на фактически полученную сумму займа) | Приходной кассовый ордер (КО-1) Документ,подтверждающий передачу заимодавцу векселя | 50 | 66 (67) "Векселя выданные" |
| 7 | Получены по договору займа (с выдачей векселя) денежные средства на расчетный счет (на фактически полученную сумму займа) | Выписка по расчетному счету Платежное поручение или извещение Документ, подтверждающий передачу заимодавцу векселя | 51 | 66 "Векселя выданные" 67 "Векселя выданные" |
| 8 | Оформлена новация существующего долга в заемное обязательство, удостоверенное векселем | Бухгалтерская справка Документ, подтверждающий передачу заимодавцу векселя (например, акт приемки-передачи векселя) | 60,62,76 | 66 "Векселя выданные" 67 "Векселя выданные" |
| 9 | Получены денежные средства от инвесторов в оплату облигаций, размещаемых путем подписки, в сумме, превышающей их номинальную стоимость:  | Выписка по расчетному счету Платежное поручение Бухгалтерская справка или Документ, содержащий информацию об итогах размещения облигаций посредником (андеррайтером) Бухгалтерская справка |   |   |
|   | на сумму, меньшую из двух величин: цены размещения облигаций и их номинальной стоимости |   | 51 (76) | 66 "Обязатель-ства по облигациям", 67 "Обязатель-ства по облигациям" |
|   | на разницу между ценой размещения облигаций и их номинальной стоимостью |   | 51 (76) | 98.1 |
| 10 | Списана часть разницы между ценой размещения облигации и ее номинальной стоимостью (списание указанной разницы производится равномерно в течении срока обращения облигации) | Бухгалтерская справка | 98.1 | 91.1 |
| 11 | Получены денежные средства от инвесторов в оплату облигаций, размещаемых путем подписки в сумме, меньшей их номинальной стоимости: | Выписка по расчетному счету Платежное поручение Бухгалтерская справка или Документ, содержащий информацию об итогах размещения облигаций посредником (андеррайтером) Бухгалтерская справка |   |   |
|   | на номинальную стоимость облигаций |   | 51 | 66 (67) "Обязатель-ства по облигациям" |
|   | на разницу между ценой размещения облигаций и их номинальной стоимостью |   | 91.2 или 97 | 66 (67) "Обязатель-ства по облигациям" |

Должник вправе потребовать у кредитора составления документа (акта сверки расчетов, письма и др.), подтверждающего, что исполнение обязательства было принято им у третьего лица. Документом, подтверждающим исполнение обязательства третьим лицом, может быть также подтверждение банка о перечислении третьим лицам денежных средств на счет кредитора (копия платежного документа, заверенная банком) и др.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Журнал хозяйственных операций, связанных с учетом затрат по обслуживанию кредитов и займов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете | Корреспонденция счетов |
|   |   |
| Д-т | К-т |
| 1 |  Отражены дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов: |   |   |   |
|   | на сумму признанных в бухгалтерском учете расходов в качестве операционных  | Документы, подтверждающие произведенные расходы | 91.2 | 60 (76) |
|   | на сумму признанных в бухгалтерском учете расходов по обслуживанию займов и кредитов, учтенных в составе дебиторской задолженности¹ | Документы, подтверждающие произведенные расходы | 60 "Затраты по займам и кредитам"² | 60 (76) |
|   | на сумму НДС, предъявленную контрагентом | Счет-фактура | 19 | 60 (76) |
| 2 | Начислены проценты по займам и кредитам и: | Бухгалтерская справка |   |   |
|   | учтены в составе операционных расходов |   | 91.2 | 66, 67 |
|   | включены в первоначальную стоимость инвестиционных активов до даты принятия их к учету (вводу в эксплуатацию) в качестве объекта основных средств |   | 08, 07 | 66, 67 |
|   | отнесены на увеличение дебиторской задолженности |   | 60 "Затраты по займам и кредитам" | 66, 67 |
| 3 | Включены в стоимость материально-производственных запасов затраты по обслуживанию займов и кредитов, учтенные ранее в составе дебиторской задолженности | Бухгалтерская справка | 10, 41, 15 | 60 "Затраты по займам и кредитам" |
| 4 | Отражены дополнительные расходы, связанные с получением займа, оформленные векселем: |   |   |   |
|   | на сумму признанных в бухгалтерском учете расходов в качестве операционных  | Документы, подтверждающие произведенные расходы | 91.2 | 60 (76) |
|   | на сумму признанных в бухгалтерском учете расходов по обслуживанию займов и кредитов, учтенных в составе дебиторской задолженности | Документы, подтверждающие произведенные расходы | 60 "Затраты по займам и кредитам" | 60 (76) |
|   | на сумму НДС, предъявленную контрагентом | Счет-фактура | 19 | 60 (76) |
| 5 | Начислены проценты (дисконт) по векселю и: | Бухгалтерская справка |   |   |
|   | учтены в составе операционных расходов |   | 91.2 | 66 (67) "Векселя выданные" |
|   | учтены в составе расходов будущих периодов |   | 97 | 66 (67) "Векселя выданные" |
|   | включены в первоначальную стоимость инвестиционных активов до даты приянтия их к учету (вводу в эксплуатацию) в качестве объекта основных средств |   | 08, 07 | 66 (67) "Векселя выданные" |
| 6 | Списаны дополнительные расходы, учтенные в составе дебиторской задолженности в течении срока погашения заемных обязательств | Бухгалтерская справка | 91.2 | 60 "Затраты по займам и кредитам" |
| 7 | Включены суммы процентов или дисконта, учтенные ранее, как расходы будущих периодов, в составе операционных расходов | Бухгалтерская справка | 91.2 | 97 |
| 8 | Отражены дополнительные расходы эмитента, возникающие на различных этапах процедуры эмиссии облигаций |   |  |   |
|   | на сумму признанных в бухгалтерском учете расходов в качестве операционных  | Документы, подтверждающие произведенные расходы | 91.2 | 60 (76) |
|   | на сумму признанных в бухгалтерском учете расходов в составе дебиторской задолженности | Документы, подтверждающие произведенные расходы | 60 "Затраты по займам и кредитам"³ | 60 (76) |
|   | на сумму НДС, предъявленную контрагентом | Счет-фактура | 19 | 60 (76) |
| 9 | Начислены проценты по облигациям: | Бухгалтерская справка |   |   |
|   | учтены в составе операционных расходов |   | 91.2 | 66 (67) "Облигации" |
|   | учтены в составе расходов будущих периодов |   | 97 | 66 (67) "Облигации" |
|   | включены в первоначальную стоимость инвестиционных активов до даты принятия их к учету (вводу в эксплуатацию) в качестве объекта основных средств |   | 08, 07 | 66 (67) "Облигации" |
| 10 | Списаны дополнительные расходы, учтенные ранее в составе дебиторской задолженности, в течении срока обращения облигации | Бухгалтерская справка | 91.2 | 60 "Затраты по займам и кредитам" |
| 11 | Включены причитающиеся заимодавцу суммы процентов или дисконта по облигациям, учтенные ранее как расходы будущих периодов, в составе операционных расходов | Бухгалтерская справка | 91.2 | 97 |
| 12 | Начислен налог на операции с ценными бумагами; расходы по оплате налога учтены в составе прочих расходов предприятия | Бухгалтерская справка Выписка по расчетному счету Платежное поручение | 91.2, 68 | 68 51 |

В случае если организация использует заемные средства для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты. Данный аналитический счет к счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" не предусмотрен Планом счетов и Инструкцией по его применению. Корреспонденция счетов по дебету счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" не предусмотрена Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению.