**Содержание**

Введение

1. Основные характеристики кредитов и займов
2. Учет кредитов и займов предприятия

2.1 Учет расчетов и процентов по кредитам и займам

2.2 Учет облигационных займов

3. Расчет предоставления кредита

Заключение

Библиографический список

**Введение**

Актуальность данной работы видится в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще, объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды, кредита или займа. 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 настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков.

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

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

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

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

Целью данной работы является – рассмотреть особенности получения кредита и займа в коммерческом банке в условиях рыночных отношений, при нестабильных рыночных условиях (спад производства, кризис неплатежей, создание новых предприятий, недостаток оборотных средств.)

В этой связи задачами работы являются:

* рассмотреть порядок бухгалтерского учёта кредитных операций коммерческих банков, сущность и виды кредитования, основные принципы и функции кредита;
* проанализировать учет кредитов и займов;
* исследовать учет процентов.

**1. Основные характеристики кредитов и займов**

**Кредит** в широком смысле – это система экономических отношений, возникающая при передаче 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 [[1]](#footnote-1).

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы).

**Банковский кредит** – это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальные разрешения (лицензию) на проведение банковских операций.

**Коммерческий кредит (заем)** – договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой процентов или без уплаты таковых. Сторонами договора могут быть юридические и физические лица (кроме банков). Договор считается оформленным (заключенным) с момента передачи денег (или вещей) заимодавцем заемщику.

В отличие от банков, коммерческие организации не могут предоставлять заем из чужих денежных средств, временно находящихся у заимодавца.

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и составляемыми на основе законодательства кредитными договорами. В договорах указываются объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита, сроки погашения, процентные ставки, права и ответственность сторон, виды взаимного обеспечения обязательств, периодичность предоставления документов.

Кредитный договор заключается только в письменной форме. Несоблюдение данной нормы влечет за собой недействительность договора и признание его ничтожным. Кредитный договор не может быть беспроцентным [[2]](#footnote-2).

Различия между кредитами и займами:

1. Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания, заемщик имеет право обязать кредитора выдать ему кредит, за исключением случаев:

* когда после подписания договора обнаружились факты, свидетельствующие о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (например, заемщик признан неплатежеспособным или находится на грани банкротства);
* если заемщик нарушает условия договора целевого использования заемных средств; заемщик имеет право отказаться от получения кредита полностью или частично, если он своевременно, до установленного договором срока его предоставления, доведет до сведения кредитора это свое намерение.

1. Предметом кредитного договора могут быть только деньги, по договору займа – деньги и вещи.
2. Кредитный договор должен быть составлен только в письменной форме, договор займа с физическими лицами в сумме до 10 минимальных размеров оплаты труда может заключаться не только в письменной, он и устной форме.
3. В роли кредитора по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБ РФ на совершение такого рода операций; сторонами договора займа могут быть любые юридические и физические лица.
4. Основными факторами при определении процентной ставки по кредитам являются: ставка рефинансирования ЦБ РФ, по которой предоставляются кредиты коммерческим банкам и прочим кредитным учреждениям, и размер банковской надбавки (маржи) в зависимости от спроса на денежные ресурсы. По договору имущественного и денежного займа проценты могут не начисляться, если это предусмотрено в договоре. Процентная ставка при условии начисления процентов по займам устанавливается по договоренности сторон, как правило, с учетом местонахождения заемщика и ставки рефинансирования ЦБ РФ. Проценты за пользование заемными средствами могут выплачиваться в денежной и натуральной форме.

**Ссуда** – это экономические отношения, согласно которым по договору ссуды одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает имущество в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю). Ссудополучатель обязуется вернуть имущество в том состоянии, в котором оно получено с учетом морального износа или в состоянии, обусловленном договором.

В зависимости от срока предоставления кредиты и займы могут быть:

* Краткосрочные – со сроком предоставления не более 1 года;
* Долгосрочные – со сроком предоставления свыше 1 года.

В зависимости от формы предоставления кредиты и займы могут быть:

* Денежные;
* Натуральные.

**Формы кредитования:**

* Онкольный (под залог)
* Контокоррентный (по специальному ссудному счету)
* Факторинг (покупка дебиторской задолженности или дисконтирование счетов-фактур)
* Овердрафт (покрытие текущих кассовых разрывов)
* Учетный (дисконтирование векселей)

Бухгалтерский учет кредитов и займов регламентируется ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», действие которого не распространяется на бухгалтерский учет беспроцентных и государственных займов.

При получении кредита или займа организацией-заемщиком сумма долга отражается в учете в составе кредиторской задолженности в момент фактического получения денежных средств в зависимости от срока, на который они получены, а именно:

* Краткосрочные – на счете **66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»**;
* Долгосрочные на счете **67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»**.

Задолженность может быть срочной и (или) просроченной.

**Срочной** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения по которым не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке. К **просроченной** относится задолженность с истекшим сроком погашения.

Аналитический учет задолженности по кредитам и займам должен вестись по видам кредитов и займов и в зависимости от целей, на которые они получены.

Долгосрочные кредиты и займы могут учитываться одним из двух способов:

1. На счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до истечения срока их погашения.
2. На счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до тех пор, пока до срока их погашения останется 365 дней. После этого срока сумма кредита/займа переводится на счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в состав краткосрочной задолженности.

Поступление и возврат кредита, займа отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

**Д 51/50/52 К 66/67** - при получении кредита, займа в денежной форме;

**Д 07/08/10 К 66/67** – при получении заемных средств в натуральной форме;

**Д 67 К 66** – при переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную на 365 дней до окончания срока возврата кредита или займа в соответствии с учетной политикой;

**Д 66/67 К 51/50/52/55** – при возврате кредита (займа) в денежной форме уменьшается кредиторская задолженность;

**Д 66/67 К 01/07/10/41** и др. – при возврате (займа) в натуральной форме уменьшается кредиторская задолженность;

**Д 66/67 К 91-1** («Прочие доходы») или

**Д 91-2** («Прочие расходы») **К 66/67** – при возникновении курсовых или суммовых разниц в зависимости от их вида.

Проценты по кредиту и займу учитываются в составе кредиторской задолженности и независимо от факта оплаты должны начисляться в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для этого на счете 66 и 67 открывается субсчет «Проценты по кредитам и займам». На сумму начисленных процентов по полученным займам и кредитам производится запись по К 66/67 в корреспонденции со счетами учета источников выплат.

Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование займов и кредитов, включаются в состав фактических затрат по приобретению материально-производственных запасов, если они привлечены для приобретения этих запасов и произведены начисления до принятия их к бухгалтерскому учету:

**Д 10 К 66/67**

После этого момента уплаченные (начисленные) проценты рассматриваются как операционные расходы и отражаются по счету 91:

**Д 91-2 К 66/67**

В случае, если организация использует полученные займы и кредиты для предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то эти расходы относятся организацией на увеличение дебиторской задолженности.

**Д 60/76 К 66/67**

При поступлении в организацию материально-производственных запасов и других ценностей начисление процентов и других расходов отражается на счете 91:

**Д 91-2 К 66/67**

**2. Учет кредитов и займов предприятия**

**2.1 Учет расчетов и процентов по кредитам и займам**

**Списание кредиторской задолженности: учет и налогообложение.**

Кредиторская задолженность образуется при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги сторонних организаций, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах с работниками по оплате их труда.

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства, в том числе зачетом, а также списана как невостребованная.

Списание сумм невостребованной кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, производится по каждому обязательству на основании проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации. При этом эти суммы относятся у коммерческой организации на финансовые результаты, а у некоммерческой организации на увеличение доходов.

Суммы кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности включаются в состав прочих доходов организации в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности, и в размерах, в которых они были отражены в бухгалтерском учете организации [[3]](#footnote-3).

При исчислении налога на прибыль доходы налогоплательщика в виде сумм кредиторской задолженности, списанных в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подп. 21 п. 1 ст. 251 НК РФ, признаются его внереализационными доходами [[4]](#footnote-4).

Что касается сумм кредиторской задолженности, которая образовалась по уставной непредпринимательской деятельности некоммерческих организаций (НКО) и по которой истек срок исковой давности, то эти средства являются внереализационными доходами НКО, поскольку они не относятся ни к вступительным, ни к членским взносам, не признаются грантами и пожертвованиями. Иными словами, не являются средствами целевого финансирования, поэтому облагаются налогом на прибыль на общих основаниях.

В бухгалтерском учете НКО суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, сначала отражаются по К 91-1 «Прочие доходы» в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности, после чего сальдо списывается со счета 91 на счет 99 «Прибыли и убытки».

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 закрывается, при этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли отчетного года списывается с Д 99 в К 84.

И только теперь – при направлении НКО чистой прибыли на финансирование своей уставной деятельности – сумма прибыли отражается на счете 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с Д 84.

Если организация отгрузку не производит, то суммы авансовых или иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ или оказания услуг, включаются организацией в базу по НДС. При списании кредиторской задолженности вычет или сторнирование ранее уплаченной в бюджет суммы НДС с предоплаты не производится, поскольку это не предусмотрено НК РФ.

Расходы в виде сумм налогов, в частности НДС, относящихся к поставленным материально-производственным запасам, работам, услугам, если кредиторская задолженность по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с п. 18 ст. 250 НК РФ, признаются внереализационными [[5]](#footnote-5) и учитываются при исчислении налога на прибыль.

Таким образом, в базу по налогу на прибыль попадает лишь стоимость полученных материально-производственных запасов, работ, услуг. Однако, некоторые специалисты налоговых органов считают, что в доходы налогоплательщика для целей исчисления налога на прибыль должна включаться вся сумма аванса вместе с НДС (причем без возврата НДС из бюджета), так как, по своей сути, она не является предъявленной покупателю[[6]](#footnote-6). Предъявление НДС возможно только при реализации товаров (работ, услуг), а ее не было.

Такая позиция весьма спорна. Принципы определения доходов для целей налогообложения сформулированы в ст. 41 НК РФ. Согласно им сумма НДС, фактически уплаченная налогоплательщиком в бюджет, не может рассматриваться как экономическая выгода и, следовательно, не может являться доходом, облагаемым налогом на прибыль.

В силу п. 1 ст. 271 НК РФ доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, это означает, что суммы кредиторской задолженности с истекшим, согласно ГК РФ, сроком исковой давности признаются доходом налогоплательщика в том отчетном периоде, в котором этот срок истек.

Следует иметь в виду, что в ситуации, когда срок исковой давности был прерван, кредиторская задолженность не списывается и внереализационного дохода у налогоплательщика не возникает.

**Учет процентов.**

Учет процентов по кредитам и займам ведется на счете 08 и оформляется следующей проводкой: Д 08 К 66/67.

**Расходы в виде процентов по кредитам, выданным на приобретение оборудования, в период консервации работ по монтажу оборудования.**

Согласно п.1 ст.257 НК РФ первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, кроме случаев предусмотренных НК РФ.

Поэтому проценты за кредит, уплачиваемые налогоплательщиком в период создания, например, производственной линии, должны учитываться в составе первоначальной стоимости объекта строительства.

В то же время подп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ установлен специальный порядок учета процентов по займам и кредитам.

Так, в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида с учетом особенностей, предусмотренных ст. 269 НК РФ.

Таким образом, расходы в виде процентов по кредитам, выданным на приобретение оборудования, в период консервации работ по монтажу оборудования учитываются при определении базы по налогу на прибыль в составе внереализационных расходов в размере, не превышающем установленного ст. 269 НК РФ.

В соответствии с п. 12 ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, т. е. отражены как текущие расходы, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива[[7]](#footnote-7).

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.

Затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, в стоимость такого актива не включаются, а относятся на текущие расходы организации.

Начисление амортизации по объекту имущества, относящемуся к инвестиционному активу, производится организацией в соответствии с порядком, установленным в ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно связанные с приобретением и (или) строительством инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость этого актива при условии соблюдения хотя бы одного из двух условий:

* Возможного получения организацией в будущем экономических выгод;
* В случае, когда наличие инвестиционного актива необходимо для управленческих нужд организации.

Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производится при наличии следующих условий:

* 1. возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;
  2. фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
  3. наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению.

При прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего три месяца, включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, приостанавливается. В таком случае, затраты по займам и кредитам относятся на текущие расходы организации, т. е. списываются в Д 91, субсчет «Прочие расходы».

Не считается прекращением работ по формированию инвестиционного актива период, в котором осуществляется дополнительное согласование возникших в процессе строительства актива технических и (или) организационных вопросов.

Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса).

Если инвестиционный актив не принят к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим статьям активов), но на нем начаты фактический выпуск продукции, выполнении работ, оказание услуг, то включение затрат по предоставленным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается в 1-го числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации.

**Расходы в виде процентов по кредитам, направленным на рефинансирование ранее взятых кредитов и займов.**

Зачастую для последующей сдачи в аренду с целью получения прибыли организация строит здание подрядным способом, выполняя функции заказчика-застройщика, а также инвестора по строительству. Для финансирования строительства организация использует привлеченные кредиты и займы.

Специалисты Минфина России[[8]](#footnote-8)считают, что суммыначисленных процентов по кредитам и займам, в том числе по долговым обязательствам, полученным с целью погашения ранее взятых займов и кредитов, в целях налогообложения прибыли признаются расходом при условии, что их начисление соответствует требованиям ст. 269 и 328 НК РФ.

**2.2 Учет облигационных займов**

Попытки привлечь заемные средства могут оказаться безуспешными, если потенциальные заимодавцы не доверяют заемщику. В таком случае для получения займа можно выпустить облигации.

Эмитент облигаций – заемщик по договору займа получает от размещения облигаций денежные средства (или иное имущество). В его учете полученные средства рассматриваются как долговые обязательства. Учет этих обязательств регулируется ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

При размещении облигаций в бухгалтерском учете отражается номинальная стоимость выпущенных и проданных облигаций. Для учета задолженности по займам предназначены счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (в зависимости от срока погашения облигаций). Поскольку сумма займа и сумма начисленных процентов в учете должны отражаться обособленно, к этим счетам целесообразно ввести субсчета «Расчеты по выпущенным облигациям» и «Расчеты по начисленным процентам». Аналитический учет выпущенных облигаций в обеспечение договора займа должен отражать информацию о долговых обязательствах, заимодавцах, заключенных договорах.

При размещении облигаций по цене ниже номинала причитающийся дисконт отражается в учете в составе прочих расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

Заемщик при формировании учетной политики в части начисления процентов (дисконта) по облигациям может предусмотреть один из вариантов учета:

1. отражение процентов (дисконта) в составе прочих расходов тех отчетных периодов, к которым относятся данные начисления;
2. предварительно отражать проценты (дисконт) в составе расходов будущих периодов, а затем равномерно (ежемесячно) включать их в состав прочих расходов.

**Учет расходов, связанных с эмиссией**

У организаций, размещающих облигации, могут возникнуть расходы, связанные с выпуском ценных бумаг (на услуги связи, изготовление сертификатов т.д.). Эти расходы в соответствии с п.11 ПБУ 15/01 включаются в состав прочих расходов.

В целях налогообложения прибыли согласно подп.3 п.1 ст.265 НК РФ расходы на организацию выпуска собственных облигаций (подготовку проспекта эмиссии, изготовление и приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг и т.д.) включаются в состав внереализационных расходов.

Операции по реализации ценных бумаг освобождаются от НДС в соответствии с подп.12 п.2 ст.149НК РФ. При этом указанное освобождение не распространяется на посреднические услуги, связанные с реализацией ценных бумаг. Поэтому если по услугам, оказанным при выпуске и размещении облигаций, или в составе комиссионного вознаграждения посреднику уплачивается НДС, организация не может принять сумму налога к вычету. Сумму НДС можно учесть в составе расходов, принимаемых при исчислении налога на прибыль.

**Учет расходов по начисленным процентам**

Исходя из условий выпуска в обращение облигаций, доход по ним может быть установлен в виде процентов. При этом проценты, причитающиеся к выплате заемщиком (эмитентом облигаций) за пользование привлеченными заемными средствами, в соответствии с п.12, 14 ПБУ 15/01 признаются текущими расходами. Порядок учета процентов по долговым обязательствам в виде облигаций регулируется подп. «б» п.18 ПБУ 15/01, согласно которому по размещенным и выпущенным облигациям в составе кредиторской задолженности организации отражается и сумма номинальной стоимости облигаций, и сумма причитающегося процента к оплате на конец отчетного периода.

Начисление процентов за пользование заемными средствами будет отражаться учетной записью:

**Д** **91**-**2** **К** **66** (**67**) субсч. «Расчеты по начисленным процентам» на сумму начисленных процентов.

Момент отражения начисления процентов по облигационным займам зависит от условий займа. Проценты в учете заимодавца могут начисляться ежемесячно или в момент погашения займа. Организация может выбрать один из способов начисления процентов.

**В целях налогообложения прибыли** расходы организации в виде процентов признаются внереализационными расходами и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Порядок включения процентов по заемным средствам любого вида, включая займы, оформленные ценными бумагами, для целей исчисления налога на прибыль регулируется ст.269 НК РФ. Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое нахождение ценных бумаг у инвесторов), и исходя из доходности, установленной эмитентом.

На налоговый учет процентов по долговым заемным обязательствам влияет метод исчисления налога на прибыль, принятый организацией. При применении кассового метода расходы в виде процентов признаются по мере их фактической оплаты. Если используется метод начисления, то расходы в виде процентов по долговым обязательствам признаются для целей налогообложения либо на конец отчетного (налогового) периода, либо на дату погашения обязательства.

Внереализационные расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (включая долговые обязательства, оформленные ценными бумагами) нормируются в соответствии с требованиями ст.269 НК РФ. Существуют два варианта расчета максимального размера расходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли:

1. по среднему уровню процентов, начисленных по долговым обязательствам, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях;
2. исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза – по долговым обязательствам, выраженным в рублях; исходя из ставки 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Рассмотрим подробнее каждый из вариантов.

**Вариант 1:** при определении расходов по выплате процентов по среднему уроню процентов по долговым обязательствам, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, необходимо определить долговые обязательства, являющиеся сопоставимыми.

Критерии сопоставимости долговых обязательств:

1. выданы:
   1. в одинаковой валюте;
   2. на одни и те же сроки (данный критерий должен быть оговорен в учетной политике организации для целей налогообложения);
   3. в сопоставимых объемах;
2. аналогичны по качеству обеспечения;
3. включаются в ту же группу кредитного риска.

По долговым обязательствам, выданным на срок более одного отчетного периода на сопоставимых условиях, средний процент в кварталах, следующих за кварталом получения, плательщиком долгового обязательства не пересчитывается.

Если величина процентов по долговому обязательству отклоняется более чем на 20% в сторону повышения среднего уровня процентов, то расходом, учитываемым для целей налогообложения, признается рассчитанный средний процент. Если величина процентов по долговому обязательству существенно отклоняется (более чем на 20% в сторону понижения), то для целей налогообложения расходом признается фактическая величина причитающегося процента.

**Вариант 2:** расходы по процентам по займу, заключенному путем выпуска облигаций, определяются исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза по долговым обязательствам, выраженным в рублях; исходя из ставки 15% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

При этом используется ставка рефинансирования ЦБ РФ, увеличенная в 1,1 раза на дату, когда получено обязательство. Рассчитывать расходы по варианту 2 целесообразно, если отсутствуют обязательства, выданные заемщику в этом отчетном квартале на сопоставимых условиях.

**Размещение облигаций с дисконтом**

При размещении облигаций с дисконтом в учете заемщика возникают вычитаемые временные разницы, поскольку величина расхода в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде буде больше, чем величина расхода, принимаемого для целей налогообложения.

Рассмотрим такую ситуацию: в IV квартале 2006 г. организация разместила рублевый облигационный заем номинальной стоимостью 2 000 000 руб. с дисконтом 200 000 руб. Срок обращения облигаций – 1 год. Ставка рефинансирования ЦБ РФ в этот период составляла 11% годовых. Допустим, что учетная политика данной организации предполагает использование метода начислений, а предельный размер процентов определяется исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ. В первую очередь бухгалтеру нужно было определить сумму дисконта, которая приходится на декабрь 2006 г.: 16 666,67 руб. (200 000/12). Эта сумма процентов включается в состав прочих расходов для целей бухгалтерского учета.

Далее была рассчитана предельная сумма процентов, которую данная организация должна была учесть для целей налогообложения в декабре 2006 г.:

1. предельный размер процентов составил 12,1% (11\*1,1);
2. предельная сумма процентов с учетом предельной ставки: 20 553,42 руб. ((2 000 000\*12,1%)/365\*100%\*31).

Так как фактическая сумма процентов (16 666,67) меньше предельной величины, то в целях налогообложения в декабре была учтена вся сумма процентов. При этом в бухгалтерском учете в составе прочих расходов была отражена вся сумма дисконта (200 000 руб.). таким образом, возникла вычитаемая временная разница 183 333,33 руб.(200 000 – 16 666,67). Размер отложенного налогового актива при этом составил 44 000 руб. (183 333,33\*0,24).

Бухгалтер в рассматриваемой ситуации должен был сделать следующие учетные записи:

**Д К**

**5166** субсч. «Расчеты по выпущенным облигациям»1 800 000 руб. на сумму денежных средств по фактической стоимости, полученных от размещения и выпуска облигаций;

**91-2 66** субсч. «Расчеты по начисленным процентам»200 000 руб. – отражена сумма дисконта в составе расходов (превышения номинальной стоимости над фактической);

**09 68**-«Расчеты по налогу на прибыль»44 000 руб. – отражена сумма отложенного налогового актива.

**Погашение займа**

Возврат займа по выпущенным облигациям осуществляется в соответствии с договором заем. Если же заем обеспечен облигациями, то порядок возврата определяется условиями проспекта эмиссии.

Организация-заемщик (эмитент) может выкупить свои облигации и не дожидаясь срока их погашения.

Погашение облигаций отражается в учете записью:

**Д 66** субсч. «Расчеты по выпущенным облигациям» **К 51** - выплачены средства в погашение выпущенных облигаций как по истечении срока их обращения, так и по досрочному погашению облигаций.

Если облигации размещались с дисконтом, то и сумма выплаты долгового обязательства при погашении облигации выплачивается с учетом дисконта, который ранее был отражен в составе кредиторской задолженности. Погашение облигаций, ранее выпущенных с дисконтом, отражается учетной записью:

**Д 66** субсч. «Расчеты по выпущенным облигациям», «Расчеты по начисленным процентам»

**К 51**

– на сумму погашенных облигаций, ранее размещенных с дисконтом.

Акционерные общества могут погасить выпущенные облигации путем конвертации долговых обязательств в акции при нехватке собственных средств. В этом случае организация-эмитент сначала выпускает облигации, а затем их конвертирует в обыкновенные акции.

В бухгалтерском учете данная операция затронет счета учета долговых обязательств: **66, 67, 75**. возникающие разницы между номинальной стоимостью размещенных путем конвертации акций и номинальной стоимостью конвертированных в акции облигаций отражаются: **Д 75 К 83**.

В целях налогообложения прибыли в соответствии с подп. 3 п. 1 ст. 251 НК РФ доходы в виде имущества и имущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов в уставный (складочный) капитал, включая эмиссионный доход, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Для погашения облигаций общество может использовать средства резервного фонда. Размер фонда оговаривается в уставе общества, однако он не может быть менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Создание фонда в бухгалтерском учете отражается записью: **Д 84 К 82**. средства резервного фонда предназначены для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

кредит коммерческий банк рыночный

**3. Расчет предоставления кредита на примере**

Организация А получила 10.01.07 от организации Б материалы стоимостью 180000 руб. (в т.ч. НДС 30000 руб.).

15.01.07 организация А получила кредит в банке на приобретение МПЗ на 2 месяца в размере 600000 руб. под 25 % годовых (выплачиваются ежемесячно) и в тот же день перечислила задолженность предприятию Б.

Оставшаяся часть кредита в размере 420000 руб. 20.01.07 по договору была перечислена организации В счет предстоящих поставок материалов, которые поступили 30.01.07.

Согласно учетной политике организация А ведет учет МПЗ без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

**Отражение операций на счетах бухгалтерского учета:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** | **Сумма** | **Операция** |
| **10.01.2007** | | | |
| 10 | 60 | 150 000 руб. | Оприходованы полученные от организации Б материалы |
| 19 | 60 | 30 000 руб. | Отражена сумма НДС подлежащая уплате организации Б |
| **15.01.2007** | | | |
| 51 | 66 | 600 000 руб. | Получен краткосрочный кредит банка |
| 60 | 51 | 180 000 руб. | Перечислена задолженность организации Б |
| 68 | 19 | 30 000 руб. | Принята к учету сумма НДС по приобретенным материалам |
| **20.01.2007** | | | |
| 60 | 51 | 420 000 руб. | Произведена предоплата организации В |
| **30.01.2007** | | | |
| 10 | 66 | 2876,71 руб. (420000 руб.\*25%/365 дней \*10 дней) | Начислены проценты на пользование кредитом за январь |
| 10 | 60 | 350 000 руб. | Отражена покупная стоимость полученных от организации В материалов |
| 19 | 60 | 70 000 руб. | Отражена сумма НДС, подлежащая уплате организации В |
| 68 | 19 | 70 000 руб. | Принята к вычету сумма НДС по приобретенным материалам |
| **31.01.2007** | | | |
| 91/2 | 66 | 4109,59 руб. (600000 руб. \* 25% : 365 дн. \* 17 дн. – 2876,71 руб.) | Начислены проценты за пользование кредитом, подлежащие отнесению в состав операционных расходов, за январь |
| **14.02.2007** | | | |
| 91/2 | 66 | 5753,42 руб. (600000 руб. \* 25% : 365 дн. \* 14 дн.) | Начислены проценты за пользование кредитом, подлежащие отнесению в состав операционных расходов, за период с 01.02.07 по 14.02.07 |
| **15.02.2007** | | | |
| 66 | 51 | 12739,72 руб. (2876,71 руб + 4109,59 руб. + 5753,42 руб.) | Уплачены проценты банку, начисленные с 15.01.07 по 14.02.07, согласно условиям договора |
| **28.02.2007** | | | |
| 91/2 | 66 | 5753,42 руб. (600000 руб. \* 25% : 365 дн. \* 14 дн.) | Начислены проценты за пользование кредитом, подлежащие отнесению в состав операционных расходов, за период с 15.02.07 по 28.02.07 |
| **14.03.2007** | | | |
| 91/2 | 66 | 5753,42 руб. (600000 руб. \* 25% : 365 дн. \* 14 дн.) | Начислены проценты на пользование кредитом, подлежащие отнесению в состав операционных расходов, за период с 01.03.07 по 04.03.07 |
| **15.03.2007** | | | |
| 66 | 51 | 611506,84 руб. | Уплачены проценты банку, начисленные с 15.02.2007 по 14.03.2007, и возвращена сумма кредита |

Организация А получила 10.01.07 от поставщика – организации Б материалы стоимостью 600000 руб. (в т.ч. НДС 100000 руб.) на условиях коммерческого кредита, предоставленного в виде отсрочки платежа.

В обеспечение организация А выдала организации Б собственный простой вексель, номинальная стоимость которого составила 620000 руб. Срок платежа по векселю – по предъявлении, но не ранее 2 месяцев со дня выдачи.

Организация Б предъявила вексель к погашению 10.03.07.

**В бухгалтерском учете организации А сделаны следующие записи:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** | **Сумма** | **Операция** |
| **10.01.2007** | | | |
| 10 | 60 | 500 000 руб. | Оприходованы полученные материалы |
| 19 | 60 | 100 000 руб. | Отражена сумма НДС, подлежащая уплате организации Б |
| 60 | 60, субсч. «Векселя выданные» | 620 000 руб. | Выдан вексель организации Б |
| 10 | 60 | 20 000 руб. | Дисконт по векселю отнесен на фактические затраты по приобретению материалов |
| 60 | 51 | 620 000 руб. | Погашена задолженность по предъявленному к платежу векселю |
| **10.03.2007** | | | |
| 10 | 60 | 350 000 руб. | Отражена покупная стоимость полученных от организации В материалов |
| 68 | 19 | 70 000 руб. | Отражена сумма НДС по приобретенным материалам |

Российская организация 01.02.02 получила от банка-нерезидента «АВС» кредит в сумме 50000 долл. Для закупки товаров на внешнем рынке. Согласно условиям кредитного договора срок пользования кредитом 8 месяцев (242 дня.), годовая процентная ставка – 10%, периодичность уплаты – 1 раз в месяц.

Кредит зачислен на текущий валютный счет организации в уполномоченном банке.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю составляет:

На дату получения кредита (01.02.07) – 24,5 руб.;

На начало 1 месяца (01.03.07) – 24,7 руб.

**Привлечение кредита отражается в учете следующими записями:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** | **Сумма** | **Операция** |
| 52/1 | 66/1 | 1 225 000 | Зачислен на текущий валютный счет полученный кредит  50000 долл.\*24,5 руб. |
| 91/2 | 66/1 | 10 000 | Отражена отрицательная курсовая разница между рублевой оценкой кредитных обязательств по курсу ЦБ РФ на начало нового месяца и их рублевой оценкой по курсу ЦБ РФ на дату получения кредита  50000 долл.\*24,7 руб. – 50000 долл.\*24,5 руб. |

**Заключение**

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы, облигации и целевой финансирование 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 основные характеристики кредитов и займов, вопросы учета кредитов и займов, учета процентов по ним и учет облигационных займов. В практической части учет займов и кредитов был рассмотрен выраженных как в рублях, так и в иностранной валюте.

При рассмотрении учета кредитных операций видно, как именно должен вестись учет, то есть правильное и своевременное начисление процентов по кредиту и их выплата.

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.

Правильный учет позволяет выбрать наиболее удобный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Рассмотренные в практической части примеры показывают, что предприятие ведет правильный и своевременный учет своих обязательств, а это, в свою очередь, позволит максимально точно контролировать деятельность организации, и в будущем положительно скажется на политике управления предприятием.

**Библиографический список**

1. Н. П. Кондраков «Бухгалтерский учет»/ учебник/ М.: ИНФРА-М, 2007 г./ 592 стр.
2. Учебник «Бухгалтерский учет»/ Ю.А. Бабаева, Л.Г. Макарова, Ю.А. Оболенская, А.М. Петров, Ю.Н. Самохвалова/ М.: «Проспект», 2007 г./ 387 стр.
3. Г. В. Кузьмин/ статья «Списание кредиторской задолженности: учет и налогообложение»/ Журнал «Бухгалтерский учет» №13 июль 2008 г.
4. Т. В. Федорова/ статья «Учет облигационных займов»/ журнал «Бухгалтерский учет» №11 июнь 2007 г.
5. Л. В. Сотникова/ статья «Учет процентов по займам и кредитам»/ журнал «Бухгалтерский учет» №17 сентябрь 2007 г.
6. Положения по бухгалтерскому учету
7. Налоговый Кодекс Российской Федерации
8. Гражданский Кодекс Российской Федерации
9. Письмо Министерства Финансов от 22.01.2007 № 03-03-06/1/19
10. Консультант Плюс
11. www.businessuchet.ru \ сайт «Бухгалтерский учет и налоги»

1. Н.П.Кондраков «Бухгалтерский учет», стр.347 [↑](#footnote-ref-1)
2. Ст. 819 Гражданского Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-2)
3. п. 7, 10.4 и 16 ПБУ 9/99 «Доходы организации» [↑](#footnote-ref-3)
4. п. 18 ст. 250 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-4)
5. подп. 14 п. 1 ст. 265 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-5)
6. п. 19 ст. 270 Налогового Кодекса РФ [↑](#footnote-ref-6)
7. В ПБУ под инвестиционными активами понимаются объекты имущества, подготовка которых к предполагаемому использованию требует значительного времени, и к которым относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство. Указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары и к инвестиционным активам не относятся. [↑](#footnote-ref-7)
8. Письмо от 22.01.2007 № 03-03-06/1/19 [↑](#footnote-ref-8)