МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО РЫБОЛОВСТВУ

ФГОУВПО «МУРМАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КОЛЛЕДЖ

КУРСОВАЯ РАБОТА

**по дисциплине: «Бухгалтерский учет»**

**на тему: «Учёт кредитов и займов»**

Выполнил: студент 2-го курса,

группы ЭБУ – 251

Макарова В. Г.

Проверил: преподаватель

Молокова Т. Г.

Мурманск 2007 г.

**Содержание**

Введение 3

1. Документальное оформление банковских кредитов 5

2. Учёт получения и погашения банковских кредитов и процентов 8

2.1 Учёт дисконта векселей 13

2.2 Кредиты банка на приобретение оборотных фондов 15

3. Учёт просроченных кредитов, процентов, пеней 19

4. Краткосрочные и долгосрочные займы 20

Заключение 25

Список литературы 27

**Введение**

В связи с переходом нашей страны от административно-командной системы управления экономикой к рыночным методам изменилась и резко возросла роль кредитов и займов.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как до-полнительного 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.

Цель данной работы – исследование системы учёта кредитов и займов в коммерческих организациях. Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи: - рассмотреть порядок оформления и подачи документов в банк для получения кредита организацией;

- рассмотреть порядок бухгалтерского учёта кредитных операций коммерческих банков;

- рассмотреть понятие и способ учёта дисконта векселей;

- рассмотреть порядок учёта краткосрочных и долгосрочных займов.

При написании данной курсовой работы были использованы нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учёта в РФ, учебная литература и информация, собранная и осмысленная в ходе проводимого исследования.

**1. Документальное оформление банковских кредитов**

Порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами.

Для получения кредита предприятие представляет в обслуживающий его банк заявление на получение кредита, в котором указывается размер, срок и цель, обеспечение кредита с приложением документов, балансы (годовой и на последнюю отчетную дату); технико-экономическое обоснование потребности в кредите, кредитный договор по принятой в данном банке форме; договор залога, договор гарантии или договор страхования ответственности - в зависимости от формы обеспечения кредита, выбранной предприятием по согласованию с банком, срочное обязательство-поручение на погашение кредита в установленные сроки. В отдельных случаях могут прилагаться дополнительные документы: лицензия; складская справка о наличии товара у поставщика; сертификат на продукцию; справка о полученных заемных средствах в других банках; бизнес-план и другие. В случае обеспечения кредита под залог имущества прилагается также страховой полис на заложенное имущество.

Предприятие может получить кредит также в другом банке, не по месту нахождения его расчетного счета. Для этого в заявлении на получение кредита оно указывает сведения: полное и сокращенное наименование предприятия-заемщика с изложением формы ответственности, способа формирования капитала; юридический адрес предприятия; наименование учреждения банка, где открыт расчетный счет; наименование учредителей, кем и когда зарегистрировано предприятие; основной вид деятельности; размер уставного капитала, в том числе оплаченного; балансовая стоимость имущества, находящегося в собственности предприятия; цель и размер кредита; желательные условия получения кредита (срок, порядок погашения: разовый, поэтапный); образцы подписей должностных лиц, имеющих право подписи банковских документов. Одновременно с заявлением на получение кредита предприятие представляет в банк свой Устав и баланс, заверенные нотариально, а также другие документы.

При поступлении заявки на получение кредита банк проверяет кредитоспособность и платежеспособность предприятия-заемщика: оценивает дееспособность, правоспособность и способность своевременно выплатить кредит и проценты по нему. Для проверки заемщик должен представить в банк баланс и финансовый отчет.

Если предприятие желает получить кредит в СКВ, необходимо также предоставить документы, аргументирующие необходимость такого кредита (контракт на выполнение работ или закупку товаров, оборудования, заключенный с иностранной фирмой).

В заключении сотрудником банка описывается кредитная история предприятия, его деловая репутация, анализ финансового состояния, характеристика достоверности расчетов и возможности выполнения запланированных показателей, перечень основных рисков, делаются выводы о целесообразности выдачи кредита и предлагаются условия кредитования.

В зависимости от величины кредита решение о его выдаче принимается либо руководством кредитного отдела, либо кредитным комитетом. Решение о выдаче особо крупных кредитов принимается Советом банка либо Общим собранием акционеров.

После одобрения заявки на кредит и принятия коммерческим банком решения о его выдаче, оформляется и подписывается обеими сторонами кредитный договор. В дальнейшем кредитные взаимоотношения предприятия с банковской организацией строятся на основе заключенного кредитного договора.

В кредитном договоре определяется сумма кредита; условия кредитования (срок, кредитный процент, способ обеспечения кредита); обязанности банка (срок и способ, выдачи кредита); обязанности заемщика (способ и своевременность выплаты процентов по кредиту, предоставление отчетности по использованию кредита и т.д.); права банка (права по изменению процентной ставки, право контроля использования кредита, право штрафных санкций и их описание и т.д.); права заемщика (право досрочного погашения кредита, право на получение неустойки за неисполнение банком своих обязательств); ответственность сторон.

Кредитный договор оформляется в двух равноценных экземплярах - по одному для каждой из сторон и является основным документом при решении всех спорных вопросов между банком и предприятием.

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

В зависимости от условий кредитного договора между предприятием и банком могут быть заключены и другие договора, предусмотренные в кредитном договоре. Данные дополнительные договора являются приложениями к основному кредитному договору. Примером этого может служить заключение Договора уступки денежных потоков.

**2. Учет получения и погашения банковских кредитов и процентов по ним**

Банковские кредиты делятся на кредиты краткосрочные и долгосрочные. Это деление определяется сроком, в течение которого предприятие должно полностью возвратить полученную в банке ссуду.

Краткосрочные кредиты ограничены сроком в один год и выдаются на закупку сырья и других материальных ценностей. Как правило, они служат источником формирования оборотных средств предприятия.

Долгосрочные (свыше 1 года) кредиты выдаются главным образом на приобретение основных средств и осуществление долгосрочных инвестиций (расширение, реконструкция, новое строительство) с погашением кредита в течение срока, предусмотренного кредитным договором.

Предприятия могут получить кредит, как в национальной, так и в свободно конвертируемой валюте. Кредиты в СКВ обычно выдаются для проведения экспортно-импортных операций.

Для учета краткосрочных кредитов банка в плане счетов предусмотрен счет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» - пассивный, расчетный. Для учета долгосрочных кредитов банка - счет 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам». По кредиту данных счетов отражается получение кредита, по дебету - его погашение.

Аналитический учет кредитных операций по их видам по отдельным субсчетам ведется в журнале-ордере №4.

Кредит может быть получен как единой суммой, так и частями (со сдвигом во времени). Кредит может быть получен как полностью на расчетный (валютный) счет, так и частями на различные счета.

Получение кредита в зависимости от способа его получения и целевого назначения может быть отражено следующими бухгалтерскими проводками:

**2. Получение - стандартная операция:**

Дт 51 “Расчетный счет”

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Получение небольшого краткосрочного кредита наличными на приобретение материальных ценностей за наличный расчет:

Дт 50 «Касса»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

3. Направление полученного кредита сразу на уплату авансовых платежей:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

4. Направление полученного кредита сразу на погашение задолженности перед поставщиками:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

5. Направление полученного кредита на открытие аккредитива:

Дт 55/1 «Специальные счета в банках. Аккредитивы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

6. Направление полученного кредита на счет лимитированной чековой книжки:

Дт 55/2 «Специальные счета в банках. Чековые книжки»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

7. Получение кредита в СКВ:

Дт 52 «Валютный счет»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Дата получения кредита может определяться по-разному: в случае получения кредита в обслуживающем данное предприятие банке, датой получение кредита является дата зачисления денежных средств на один из счетов предприятия, так как одновременно происходит и списание средств с корреспондентского счета банка; в случае же получения кредита в филиале другого банка происходит временной разрыв между списанием денежных средств с корреспондентского счета банка и их зачислением на счет предприятия. В этом случае важно оговорить в контракте точную дату выдачи кредита, так как от нее зависит начало отсчета срока его погашения.

Проценты за пользование кредитом подразделяются на обычные, уплачиваемые в пределах срока, на который выдан кредит, и повышенные, уплачиваемые предприятием за нарушение срока возврата кредита.

Для предприятия большое значение имеет целевое назначение кредитов, так как от него зависит, куда будут списаны проценты по данным кредитам.

В зависимости от целевого назначения кредита и от своевременности его возврата, проценты по кредиту могут быть списаны на капитальные вложения, издержки производства, финансовые результаты, на счета чистой прибыли предприятия и нераспределенной прибыли предприятия. Если кредит предоставлен банком без указания цели финансирования (что встречается крайне редко), то проценты по такому кредиту относят на уменьшение чистой прибыли или специальных фондов.

Начисление процентов по текущим кредитам может быть оформлено следующими бухгалтерскими проводками:

1. Начислены проценты по долгосрочному кредиту, выданному на приобретение основных средств:

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кт 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Начисленные проценты по кредиту, отнесли на расходы производства:

Дт 20 «Основное производство»

26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Оплата начисленных процентов оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 51 «Расчетный счет»

52 «Валютный счет»

55 «Специальные счета в банках»

При учете кредитов, полученных в СКВ, существуют некоторые нюансы. Ежемесячно проводится переоценка задолженности по текущему курсу валюты.

Результаты оформляются следующими бухгалтерскими проводками (на сумму курсовой разницы):

1. Обменный курс повысился:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Обменный курс понизился:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

При погашении задолженности в СКВ также необходимо учитывать изменение курса валюты.

1. На сумму задолженности по текущему курсу:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 52 «Валютный счет»

2. На сумму курсовой разницы при повышении курса:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

1. На сумму курсовой разницы при понижении курса:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

Проценты начисляются так же, как и по кредитам в национальной валюте. Перечисление начисленных процентов осуществляется с валютного счета предприятия.

**2.1 Учет дисконта векселей**

В условиях рыночных отношений широкое распространение получила вексельная форма расчетов. Получив вексель, предприятие может сдать его в обслуживающий банк. Банк под краткосрочный (со сроком погашения в течение года) вексель зачисляет на расчетный или валютный счет предприятия номинальную стоимость векселя за вычетом учетного процента по векселю. На предприятии данная операция отражается следующим образом:

Дт 51 «Расчетный счет»

52 «Валютный счет»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

на сумму номинальной стоимости векселя за вычетом учетного процента.

На сумму учетного процента:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Банк по мере погашения покупателем обязательств по учтенным (дисконтированным) векселям извещает своего клиента о погашении векселя, на основании чего предприятие делает отметку в регистрах о погашении задолженности покупателя:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

90 «Продажи»

Если векселедатель не выполнил своих обязательств по векселю (дисконтированному банком) предприятие векселеполучатель, сдавшее вексель в банк, возвращает банку номинальную стоимость векселя:

Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Кт 51 «Расчетный счет»

52 «Валютный счет»

Аналитический учет дисконтированных векселей предприятие ведет по банкам, осуществляющим дисконт, векселедателям и отдельным векселям.

**2.2 Кредит банка на приобретение оборотных фондов**

Управление оборотным капиталом – актуальная задача, которую ежедневно решает каждый предприниматель.

В теории бухгалтерского учета оборотными средствами (текущими активами) являются активы, которые могут быть обращены в наличность в течение одного года.

Оборотные активы обслуживают текущую деятельность предприятия, от их состояния и оборачиваемости зависит непрерывность производственно-коммерческого цикла.

Не у каждого предприятия есть достаточно денег, чтобы купить необходимое сырье, материалы и т. п. Но без них производство остановится. Поэтому многие фирмы вынуждены привлекать заемные средства, в частности брать кредит в банке. Такой кредит участвует в организации оборотных фондов.

Особое значение имеет то, на какой срок банк выдает кредит. Обычно на приобретение оборотных фондов организации берут краткосрочный кредит. Но это также не является правилом, как и то, что на приобретение основных фондов берется долгосрочный кредит.

Если при рассмотрении кредитной заявки на кредитном комитете банка вопрос о возможной выдаче кредита решен положительно, то от заемщика запрашиваются все необходимые документы на получение кредита и открытие ссудного счета, а также на обеспечение в зависимости от вида обеспечения. Затем кредитный инспектор осуществляет кредитный анализ заявки заемщика, который включает изучение:

кредитных документов заемщика;

финансовой отчетности предприятия при кредите под оборотные средства

движения денежных потоков и бизнес-план;

конъюнктуры рынка (наличия крупных конкурентов-производителей аналогичных товаров, работ, услуг а также состояния спроса на товары и услуги);

репутация заемщика в деловом мире, его отношения к своим обязательствам в прошлом (со службой экономической безопасности банка);

обеспечения кредита, его стоимости и ликвидности.

В процессе изучения учредительных документов устанавливаются полномочия лиц, подписывающих кредитный договор и договор обеспечения.

При изучении финансовой отчетности и бизнес-плана выявляют достаточность притока денежных средств заемщика для погашения кредита.

В процессе анализа конъюнктуры рынка необходимо исследовать реальность показателей, заложенных в бизнес-план и влияющих на произведенные расчеты, оценивается степень риска невозврата кредита при возможных колебаниях цен, спроса и предложения на товары и услуги.

Определение стоимости и ликвидности обеспечения зависит от вида обеспечения.

Сумма кредита учитывается на счете 66, проценты за пользование кредитом учитывают по кредиту счета 66 - на отдельном субсчете.

Таким образом, на конец каждого отчетного периода задолженность предприятия перед банком числится на счете и состоит из:

- суммы предоставленного кредита;

- процентов за пользование этим кредитом.

Проценты за кредит отражают в бухгалтерском учете по мере того, как их начисляют. И не важно, уплачены они банку или нет. Проценты по полученным кредитам - это операционные расходы предприятия. Их учитывают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Получая банковский кредит и покупая материалы, бухгалтер делает следующие записи:

1. Получен кредит банка Дт 51 «Расчетный счет» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

2. Оприходованы материалы, купленные у поставщика Дт 10 «Материалы» Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

3. Учтён НДС по оприходованным материалам Дт 19 «Налог на добавленную стоимость» Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

4. Деньги за оприходованные материалы перечислены поставщику

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетный счет» 5. Зачтён НДС по оплаченным материалам

Дт 68 «Расчёты по налогам и сборам» Кт 19 «Налог на добавленную стоимость»

6. Начислены проценты за пользование кредитом банка Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

Проценты за пользование банковским кредитом не всегда нужно учитывать на счете 91 в составе операционных расходов. Они могут отражаться и на счете 10 «Материалы». Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. А фактическая себестоимость материальных ценностей - это сумма всех затрат на их приобретение (за исключением НДС и акцизов), включая затраты и проценты, начисленные по банковскому кредиту, который организация брала специально для покупки материалов. При этом на счет 10 относятся только те проценты, которые начислены до того, как ценности были доставлены на склад.

Если сумма полученного кредита направлена на перечисление аванса поставщику, то расходы по обслуживанию этого кредита заемщик относит на увеличение дебиторской задолженности, то есть в дебет счета 60 субсчет «Расчеты по выданным авансам». К расходам по обслуживанию относятся и проценты по кредиту, начисленные до момента получения материалов. Согласно этому же пункту проценты, начисленные после получения материалов, предприятие должно относить на операционные расходы (то есть в дебет счета 91 субсчет «Прочие расходы»).

Проценты по кредиту, полученному на покупку материалов, включают в их фактическую себестоимость, если выполняется два условия:

- сумма кредита направлена на перечисление аванса поставщику;

- проценты начислены до оприходования материалов.

Задачей бухгалтера при взятии кредита является – определение допустимых границ заимствования, выбор вида и формы кредитования, в наибольшей степени соответствующие специфике деятельности предприятия, особенностям его производственно-коммерческого и финансового цикла. Критериями выбора способов кредитного финансирования текущей деятельности являются оперативность привлечения источника, его стоимость, оцениваемая с точки зрения влияния издержек на формирование финансового результата организации и налоговых последствий заимствований. Гибкость управления оборотным капиталом обеспечивается именно привлечением краткосрочного кредита, а также существующими способами трансформации долга в работающий капитал (факторинг, учетно-вексельный кредит, кредитование под залог долговых обязательств), которые позволяют кредиторам восполнить отвлеченные в дебиторскую задолженность оборотные активы.

**3. Учет просроченных кредитов, процентов, пеней.**

При возникновении ситуации просрочки платежей, если предприятие не подало заявления о продлении срока действия кредитного договора, банк, согласно договору, выносит кредит на просрочку, то есть учитывает этот кредит на особом субсчете.

Точно также, предприятие переводит учет кредита на учет просроченных кредитов. Учет просроченных кредитов осуществляется на специальном субсчете счета 66 или 67. Осуществляется проводка:

Дт 66, 67

Кт 66/просроченные кредиты

67/просроченные кредиты

на сумму просроченного кредита.

Таким же образом переносятся на специальный субсчет просроченные проценты.

Просроченные проценты обычно начисляются за счет нераспределенной прибыли предприятия, либо относятся сразу на убытки. Сюда же относятся различные пени и штрафы, которые предприятие должно выплатить банку согласно кредитному договору.

**4. Краткосрочные и долгосрочные займы**

Кроме банковских кредитов предприятие имеет возможность получить во временное пользование необходимые ему денежные средства не только в банке, но и занять у других юридических и физических лиц.

Организации могут получать краткосрочные и долгосрочные займы путём выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятия, а также под векселя и другие обязательства.

Взаимоотношения между заимодавцами и заемщиком регулируются договором займа, оформленным в установленном законом порядке.

Учёт займов осуществляется на счетах 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам». На первом месте отражаются займы, полученные в срок до 1 года, а на втором – на срок более 1 года. По кредиту данных счетов отражается возникновение задолженности предприятия перед заимодавцами, по дебету - ее погашение.

Поступление средств от продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций организаций, а также по другим обязательствам отражают по дебету счетов учёта денежных средств или счёта 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» и кредиту счетов 66, 67.

Если ценные бумаги проданы организацией по цене, превышающей их номинальную стоимость, то разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью отражают по кредиту счёта 98 «Доходы будущих периодов», а затем равномерно на протяжении всего срока займа списывают с дебета счёта 98 в кредит счёта 91 «Прочие доходы и расходы».

Если облигации размещаются по цене ниже номинальной их стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций. На сумму доначисления дебетуют счёт 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счёт 66 и 67.

Причитающиеся проценты по полученным займам отражают по кредиту счёта 66 и 67 и дебету счетов 10, 11, 15, 08 и других счетов, если полученные займы связаны с приобретением производственных запасов, внеоборотных активов и другого имущества (до момента оприходования производственных запасов и внеоборотных активов). После оприходования указанных объектов начисленные проценты по займам отражаются по дебету счёта 91. Начисленные суммы процентов отражаются обособленно от сумм займов.

Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитывают по дебету счёта 91 с кредита соответствующих расчётных, денежных и материальных счетов.

При погашении и возврате ценных бумаг они списываются в дебет счёта 66 или 67 с кредита денежных счетов.

Поступившие денежные средства или другое имущество по договору займа или вещей отражают по дебету счетов учёта денежных средств или соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» и др.) с кредита счетов 66 и 67. Возврат денежных средств или иного имущества оформляют по дебету счетов 66 и 67 с кредита счетов 50, 51, 52, 07, 10 и др.

Полученные заимодавцем проценты являются его операционным доходом и подлежат обложению налогами на прибыль и НДС. Начисленный НДС по процентам отражают по дебету счёта 91 и кредиту счёта 68.

В качестве примера приведём проводки по передаче и поступлению денежных средств по договору займа.

У организации-заимодавца:

1. Сумма выданного займа Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 50 «Касса» 51 «Расчётный счёт»

2. Начислены проценты по договору займа Дт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 91 «Прочие доходы и расходы»

3. Начислен НДС по процентам Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 68 «Расчёты по налогам и сборам»

4. Отражена задолженность по займу с наступлением срока платежа Дт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 58 «Финансовые вложения»

5. Сумма возвращенного займа с процентами Дт 51 «Расчётный счёт» Кт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

У организации-заёмщика:

1. Получена сумма займа Дт 50 «Касса» 51 «Расчётный счёт» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Начислены проценты по договору займа Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы» 10 «Материалы» 91 «Прочие доходы и расходы» и др. Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

3. Перечислена сумма займа с процентами Дт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 51 «Расчётный счёт».

Прекращение обязательств по договору займа может быть оформлено в виде отступного или новации (ст. 409 и 414 ГК РФ). В этом случае поступление денежных средств к заёмщику рассматривается в качестве не подлежащих налогообложению. С момента заключения соглашения об отступном взаимоотношения сторон регулируются правилами договоров купли-продажи или возмездного оказания услуг.

Передача продукции или услуг в качестве отступного отражается на счетах реализации:

1. Получена сумма займа Дт 51 «Расчётный счёт» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

2. Начислены проценты на сумму займа Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»

3. Передана продукция или оказаны услуги в виде отступного Дт 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» Кт 90 «Продажи»

4. Начислен НДС на продукцию, услуги Дт 90 «Продажи» Кт 68 «Расчёты по налогам и сборам»

5. Списана себестоимость продукции, услуг Дт 90 «Продажи» Кт 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» 20 «Основное производство»

6. Зачтена задолженность по договору займа Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» Кт 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

Приведём проводки по поступлению материалов, полученных по договору займа вещей:

1. Получены материалы по договору займа Дт 10 «Материалы» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

2. Начислены проценты по договору займа Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

3. Возврат займа Дт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 10 «Материалы»1.

При возврате заёмщиком займов, полученных в натуральной форме, могут возникать стоимостные разницы в оценке имущества, полученного в качестве займа, и имущества, передаваемого для погашения. Возникающие разницы отражаются у заёмщика в качестве операционных расходов (дебет 91, кредит счетов 66, 67) или операционных доходов (дебет счетов 66, 67, кредит счёта 91).

При задержке погашения займа и просрочке по уплате процентов по займу к заёмщику применяют штрафные санкции, которые отражаются у должника в составе операционных расходов (по дебету счёта 91).

При получении займов в иностранной валюте могут возникать курсовые разницы в связи с текущим изменением курса иностранной валюты. Курсовые разницы отражают на счетах 91 и 66 или 67 в зависимости от их значения.[[1]](#footnote-1)

**Заключение**

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъем­лемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производст­венные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как госу­дарства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредитные отношения в экономике базируются на опреде­ленной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Основными принципами кредитования являются возмездность, срочность и возвратность.

Для рассмотрения сущности кредита следует установить разницу между кредитом и займом. Вид кредита является более детальной его характеристикой по организационно-экономическим признакам, используемой для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует и в каждой стране есть свои особен­ности.

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.

Коммерческие банки предоставляют кредиты в пределах имеющихся у них кредитных ресурсов. В зависимости от срока и назначения банковские кредиты, подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные кредиты более ликвидны, чем долгосрочные и пользуются большим спросом, так как нестабильное положение в экономике страны не дает никакой гарантии в завтрашнем дне. 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.

Усложнение банковской деятельности, внедрение новых банковских услуг, требуют укрепления надзора за достоверностью учета и отчетности, ликвидностью баланса и прибыльностью коммерческого банка, как с внешней стороны – внешний аудит, так и с внутренней – посредством создания специальных подразделений в структуре коммерческих банков.

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.

**Список литературы**

1. Федеральный закон РФ "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-Ф3

2. Гражданский кодекс Российской федерации. Части первая и вторая. С алфавитно-предметным указателем. Официальный текст по состоянию на 1 февраля 1999 г. – М.: Издательская группа НОРМА – ИНФРА-М,1999. – 560с.

3. Положение по ведению бухгалтерского учета “Учетная политика организации” (ПБУ 1/98). Приказ МФ РФ от 09.12.98 №60н.

4. Положение по бухгалтерскому учету “Доходы организации” (ПБУ 9/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 №32н.

5. Положение по бухгалтерскому учету “Расходы организации” (ПБУ10/99). Приказ МФ РФ от 06.05.99 №33н.

6. Положение по бухгалтерскому учету “Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию” (ПБУ 15/2001) . Приказ МФ РФ от 02.08.2001 № 60н.

7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2003. – 640с.

1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2003. – 418с. [↑](#footnote-ref-1)