Содержание

Введение

1. Экономическое содержание учета кредитов и займов

1.1 Кредитный договор

1.2 Договор займа

1.3 Учет задолженностей по полученным кредитам и займам

2. Действующая практика учета кредитов и займов

2.1 Учет процентов по кредитам и займам

3. Рекомендации по совершенствованию организации учета кредитов и займов

3.1 Общие сведения о 1С: Предприятие

3.2 Учет кредитов и займов в 1С: Предприятие 7.7

3.3 Данные для составления отчетности

3.4 Модель учета информации о кредитах и займах

3.5 Методика формирования показателей отчетности

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Актуальность темы. В связи с переходом нашей страны к рыночной системе управления изменилась и резко возросла роль кредитов и займов. На данном этапе все большая роль отводится кредиту и займу, которые способны разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. Однако, в сложившейся нестабильной обстановке важен не только сам факт кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, своевременный и правильный его учет.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. 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.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение потребностей, как хозяйственных, так и личных потребностей. Предприятие-заемщик дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных потребностей.

Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы ним расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, и ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

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.

Важна роль кредита, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства. Однако, в сложившейся нестабильной обстановке важен не только сам факт кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, 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.

Особая значимость курсового исследования определила цель, которая состоит в обоснованности конкретных рекомендаций по совершенствованию организации учета. Целевая направленность курсовой работы обусловила постановку следующих задач:

* раскрытия экономического содержания кредитов и займов;
* рассмотрение действующей практики организации учета кредитов и займов;
* обоснование конкретных рекомендаций по совершенствованию организации учета кредитов и займов.

Методологией для написания данной курсовой работы явились национальные российские стандарты, в частности, ПБУ 15/01, Гражданский и Налоговый Кодексы Российской Федерации, специальная литература, например, Лытнева Н. А., Малявкина Л. И., Федорова Т. В. " Бухгалтерский учет", а также материалы периодической печати по данной теме, а именно, журнал "Главбух" и др.

1. Экономическое содержание учета кредитов и займов

Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц. Заемные средства могут привлекаться для пополнения оборотных средств, приобретения основных средств, приобретения товаров (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками и др.

Гражданским кодексом РФ установлены следующие виды долговых обязательств, оформляющих заемные отношения:

* кредитный договор;
* договор займа;
* товарный и коммерческий кредит (как особые разновидности заемных отношений)

1.1 Кредитный договор

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. Банковский кредит-это так называемая ссуда и она является важным источником заемных средств организации. Кредитно-расчетные отношения организации с банком строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Кредиты предоставляются организациям как правило, под укрупненные объекты кредитования (по совокупности материальных запасов и производственных затрат) или только для расчетов с поставщиками, на выдачу заработной платы и под комплекс целевых экономических и социальных программ.

Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства. Кредитный договор должен быть заключен только в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность письменного договора.

Учреждения банков выдают кредиты на условиях строго соблюдения принципов возвратности, срочности, платности и под обеспечение, предусмотренных действующим законодательством.

Заключение кредитных договоров происходит в несколько этапов.

1. Формирование содержания кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности (при положительном решении вопроса).

На этом этапе банки определяют:

а) кредитоспособность потенциальных заемщиков, т.е. способность их своевременно вернуть ссуду. Проверка кредитоспособности является предпосылкой заключения кредитного договора.

б) свои возможности предоставить кредит предприятию в требуемой им сумме исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредитов.

3. Совместная корректировка кредитного договора клиентом и банком до достижения взаимоприемлемого варианта и представления его на рассмотрение юристов.

4. Подписание кредитного договора обеими сторонами, т.е. придание ему силы юридического документа.

Для получения кредита организация направляет банку обоснованное ходатайство с приложением копий учредительных и других документов (устав, регистрационное удостоверение, бухгалтерские отчеты и др.), подтверждающие обеспеченность возврата кредита (ТЭО – технико-экономическое обоснование).

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 (приложение 2). 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.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением кредитов регулируются правилами банков. Между организацией-заемщиком и банком заключается кредитный договор. В кредитном договоре предусматриваются: объекты кредитования и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, формы обеспечения обязательств, процентные ставки, порядок их уплаты, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита, перечень документов и периодичность их предоставления банку и другие условия.

Для заключения договора банк тщательно анализирует платежеспособность организации, т. е. ее способность своевременно возвратить кредит и уплатить проценты. Для этого он использует полученные от нее документы и отчеты, а при необходимости осуществляет и предварительные проверки наличия объекта обеспечения на месте. В дальнейшем организация в порядке и сроки, установленные кредитным договором, предоставляет банку до полного погашения кредита бухгалтерский отчет (баланс) и другие документы необходимые для текущего контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью организации.

Однако, согласно ст. 821 п. 1 ГКРФ кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Также, согласно ст.821 п. 2 ГКРФ заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В зависимости от срока, на который выдаются кредиты, они делятся на краткосрочные и долгосрочные. Срочность кредита определяется сроками (датами) его возврата, погашения. Так, краткосрочные кредиты выдаются на срок не более одного года под запасы сырья, материалов, производственные затраты. Долгосрочные кредиты на срок свыше одного года и, как правило, на затраты по внедрению новой техники, расширению производства, его реконструкцию, приобретения дорогостоящего оборудования и другие целевые программы (капитальные вложения). Основным документом в этом случае выступает ПБУ 15/01 "учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание" Минфин РФ от 02.08.2001г. №60н; вводится с 01.01.2002г.

1.2 Договор займа

Согласно ст. 807 п. 1 ГКРФ по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Таким образом. предметом договора займа могут быть денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками.

Согласно ст. 808 п. 1 ГКРФ договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда (МРОТ 800 рублей), а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо – независимо от суммы [1]

Договоры займа могут быть процентными или беспроцентными. Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму в срок и в порядок. предусмотренные договором займа. Если срок возвращения займа не определен договором, сумма займа должна быть возвращена заимодавцу в течении тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом. Также, если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям, т. е. в рассрочку, то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата все оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

Организация может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций. Основными задачами бухгалтерского учета заемных средств являются:

1. правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по поступлению заемных средств и их погашению;
2. контроль за поступлением и погашением заемных средств;
3. правильность начисления процентов по заемным средствам и контроль за сроками их уплаты;
4. правильное исчисление налогов, связанных с проведением операций с заемными средствами;
5. проведение инвентаризации заемных обязательств с целью своевременного их погашения и равномерности включения расходов по выплате процентов по заемным средствам;
6. формирование полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности по наличию и движению заемных средств.

1.3 Учет задолженностей по полученным кредитам и займам

Учет заемных средств в виде кредитов и займов регулируется Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01), утвержденным приказом Минфина России от 02.08.01г. №60н.

Согласно ПБУ 15/01 основная сумма долга по полученному кредиту или займу учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором [14]. Организация-заемщик должна принимать к бухгалтерскому учету данную задолженность в момент фактической передачи денег или других ценностей ее в составе кредиторской задолженности.

Различают долгосрочную и краткосрочную задолженность заемщика по заемным средствам. Краткосрочной считается задолженность по кредиту или займу, срок погашения которой не превышает 12 месяцев. Долгосрочной задолженностью считается задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев. Информация о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных заемщиком, отражается с использованием счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам.

В бухгалтерском учете суммы полученных краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или со счетом 60 " Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в момент их фактического получения.

Возврат организацией-заемщиком полученного от займодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства, отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

При погашении кредитов или займов на суммы погашаемых кредитов, займов дебетуются счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами денежных средств (счета 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках").

Аналитический учет задолженностей по полученным займам и кредитам ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам. В учетной политике организации могут быть предусмотрены:

* перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность;
* учет заемных средств, срок погашения которых превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

В бухгалтерском учете операции по переводу долгосрочной задолженности в краткосрочную отражается записью с кредита 67"Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в кредит счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам". Краткосрочная или долгосрочная задолженность может быть срочной и/или просроченной. Срочной задолженностью считается задолженность по полученным кредитам и займам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке. Просроченной задолженностью считается задолженность по просроченным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Организация-заемщик по истечении срока платежа должна обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную. Данный перевод задолженности осуществляется организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был обеспечить возврат основной суммы долга. В соответствии с НК РФ операции по получению и погашению займов и кредитов, иных аналогичных средств, независимо от формы оформления заимствования, не облагаются налогом га прибыль и налогом на добавленную стоимость.

Согласно ПБУ 15/01 затраты, связанные с получением и использование кредитов и займов, включает:

* проценты, причитающиеся к оплате заимодавцем 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 займа и кредита, выпуском и размещением заемных обязательств;
* курсовые и суммовые разницы, возникающие при уплате процентов по условиям договора, начиная с момента начисления процентов до их фактического погашения (перечисления).

К дополнительным затратам отнесены расходы, связанные:

* с оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
* осуществлением копировально-множительных работ;
* оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
* проведение экспертиз;
* потребление услуг связи;
* иными затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, а также с размещением заемных обязательств.

В бухгалтерском учете дополнительные затраты относятся к операционным расходам, учитываемым в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы, являются операционным расходами и включаются в финансовый результат организации. Исключением из данных правил являются затраты на обслуживание займов и кредитов, используемых для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, работ, услуг или выдачи авансов в счет их оплаты.

Согласно ПБУ 15/01 включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически возникают указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы предприятия, являются операционными расходами и подлежат включению в его финансовый результат.

Проценты по полученным займам и кредитам начисляются в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре. Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договорам.

2. Действующая практика учета кредитов и займов

2.1 Учет процентов по кредитам и займам

Начисление процентов по полученным кредитам и займам организация-заемщик осуществляет в соответствии с порядком, установленном в кредитном договоре или договоре займа. В бухгалтерском учете задолженность по полученным займам и кредитам должна показываться с учетом причитающихся на конец отчетного периода процентов к уплате согласно условиям договоров.

Учет затрат на проценты, причитающихся к оплате кредиторам по полученным от них займам и кредитам, зависит от цели использования заемных средств. В общем случае, когда полученные кредиты и займы не использованы для предварительной оплаты материально-производственных и других ценностей, работ, услуг, а также для приобретения или строительства объектов основных средств, начисленные проценты включаются в состав операционных расходов.

Причитающиеся по таким кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"в корреспонденции с дебетом счета 91.2 "Прочие расходы".

Начисленные суммы процентов учитываются обособленно. Выплата процентов по полученным краткосрочным или долгосрочным кредитам и займам отражается в учет по дебету счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"в корреспонденции с кредитом счетов денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетные счета")

Существует два способа включения процентов в состав операционных расходов:

1. проценты сразу же после их начисления включаются в состав операционных расходов (дебет счета 91.2 "Прочие расходы")
2. в целях равномерного включения расходов по выплате процентов используется счет 97 "Расходы будущих периодов"

Пункт 12 ПБУ 15/01 устанавливает общее правило, которое определяет порядок капитализации расходов займополучателя по выплате процентов, т. е. включение процентов в первоначальную стоимость актива. ПБУ гласит: "затраты по полученным кредитам и займам должны признаваться расходами того периода в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива".

При этом для целей ПБУ 15/01 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. Согласно п. 13 ПБУ 15/01 к инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение или строительство. Указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары на счете 41 "Товары" и к инвестиционным активам не относятся.

Таким образом, схема капитализации расходов по кредитам и займам зависит от целей, на которые расходуются полученные средства [11]. Если использование кредита или займа связано с приобретением инвестиционного актива, проценты капитализируются по статье учета данного объекта, если же использование кредита не связано с приобретением инвестиционного актива, проценты декапитализируются при их начислении.

Таким образом, учет процентов по полученным кредитам и займам предполагает:

* + их капитализацию по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", если кредиты и займы связаны с приобретением внеоборотных активов, т. е. с инвестициями в предприятие.
  + их декапитализацию по дебету счетов затрат. Если это предприятие торговли, то дебетуется счет 44 "Расходы на продажу", если это производственная структура, то, как правило, по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы".

В случае если организация использует полученные заемные средства для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг, а также выдачи авансов, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности. Происходит рекапитализация процентов.

Проценты по заемным средствам, привлеченным для приобретения материально-производственных запасов, начисленные до принятия этих запасов к учету, включаются в их фактическую себестоимость. После получения материально-производственных запасов и иных ценностей дальнейшее начисление процентов и осуществление иных расходов, связанных с обслуживанием заемных средств, отражается в учете в общем порядке (с отнесением их на операционные расходы).

Начисление процентов по заемным средствам после принятия материально-производственных запасов к учету отражается по дебету счета 91.2 "Прочие расходы" в корреспонденции с кредитом счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"

Согласно ПБУ 15/01 затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению 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 кредитам и займам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, в стоимость такого актива не включается, а относятся на текущие расходы организации.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых со временем не изменяются (объекты природопользования, земельные участки). Амортизация не начисляется на стоимость объектов жилищного строительства (жилые дома, квартиры, общежития и т. п.), на стоимость объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (лесного хозяйства, дорожного хозяйства и т. п.)

Согласно пункту 25 ПБУ 15/01 затраты по полученным кредитам и займам, непосредственно связанные с приобретением или строительством инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость этого актива при условии возможного получения фирмой в будущем экономических выгод или в том случае, когда наличие инвестиционного актива необходимо для ее управленческих нужд.

Затраты по полученным займам и кредитам включаются в первоначальную стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

1. расходы возникли в связи с приобретением или строительством инвестиционного актива;
2. работы, связанные с его формированием начались;
3. фактические затраты по займам и кредитам или обязательствам по их осуществлению имели место.

В ПБУ 15/01 не дается определения того, что следует понимать под "фактическим началом работ". Фактическим началом работ по зданию инвестиционного актива можно считать не только работы, связанные с физическим созданием актива, но и административные, технические работы. Так, например, мероприятия по землеустройству для предстоящего строительства целесообразно расценивать как фактическое начало работ по формированию инвестиционного актива. При этом затраты, связанные с проведением этих работ, капитализируются.

При прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива, на срок, превышающий 3 месяца, затраты по полученным займам и кредитам, использованным для строительства указанного актива. Не будут включаться в его стоимость. Их следует относить на текущие расходы организации. Период дополнительного согласования технических или организационных вопросов, возникших в процессе строительства актива, не считается прекращением работ.

После возобновленного строительства суммы процентов по кредиту будут включаться в стоимость инвестиционного актива, и относиться на счет 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Капитализация затрат прекращается после завершения работ, связанных с подготовкой инвестиционного актива к использованию. Затраты по займам и кредитам включаются в первоначальную стоимость инвестиционного актива до первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса. После указанной даты затраты по займам и кредитам относятся на текущие расходы.

Согласно пункту 31 ПБУ 15/01, если инвестиционный актив фактически стали использовать до его вода в эксплуатацию, то указанные затраты необходимо включать в состав текущих расходов, начиная с месяца, следующего за месяцем начала фактической эксплуатации.

учет кредит займ отчетность

3. Рекомендации по совершенствованию организации учета кредитов и займов

3.1 Общие сведения.1С: Предприятие 7.7

Предприятие 7.7 - универсальная программа массового назначения для автоматизации бухгалтерского учета. Типовая конфигурация представляет собой готовое решение для автоматизации большинства участков бухгалтерского учета. В комплект поставки входит конфигурация, предназначенная для учета в хозрасчетных организациях. Для ведения учета в учреждениях и организациях, состоящих на бюджете, предназначена поставляемая отдельно конфигурация "Для бюджетных организаций". 1С:Предприятие 7.7 может также использоваться с другими (специально созданными) конфигурациями

Порядок формирования и состав показателей налоговых регистров, реализованных в редакции 4.5 типовой конфигурации 1С:Предприятие 7.7, соответствуют системе налогового учета, рекомендованной МНС России для исчисления прибыли в соответствии с нормами главы 25 Налогового кодекса РФ. Регистры налогового учета позволяют анализировать данные налогового учета от отдельных хозяйственных операций до строк налоговой декларации. При регистрации хозяйственных операций в налоговом учете в программе используются данные бухгалтерского учета. Это позволяет избежать повторного ввода данных вручную.

При проведении документов производится отражение хозяйственных операций одновременно в бухгалтерском и в налоговом учете. Вместе с тем существует возможность отражения специфических операций налогового учета, которые не регистрируются в бухгалтерском учете, например, перенос на следующие отчетные (налоговые) периоды расходов, учитываемых в особом порядке. В 1С:Предприятие 7.7 существует возможность автоматического выявления возможных ошибок данных налогового учета методом сопоставления данных налогового и бухгалтерского учета. 1С:Предприятие 7.7 позволяет автоматизировать подготовку любых первичных документов: платежные поручения и другие банковские документы, счета на оплату, накладные, счета-фактуры, приходные и расходные кассовые ордера, авансовые отчеты, доверенности, другие документы

Средства работы с документами позволяют организовать ввод документов, их произвольное распределение по журналам и поиск любого документами по различным критериям: номеру, дате, сумме, контрагенту.

Преимущества по сравнению с 1С Бухгалтерия 8.0 [19]:

* 1С:Предприятие 7.7 гораздо дешевле, чем 1С Бухгалтерия 8.0 (как стоимость самого продукта, так и стоимость последующего внедрения и сопровождения);
* 1С:Предприятие 7.7 проще и привычнее, чем 1С Бухгалтерия 8.0 (т.к. 1С Бухгалтерия 8.0 разработана на базе принципиально новой платформы 1С Предприятие 8.0, отличающейся от платформы 1С:Предприятие 7.7 даже визуально);
* 1С:Предприятие 7.7 гораздо менее требовательна к компьютерной технике, чем 1С Бухгалтерия 8.0

3.2 Учет кредитов и займов в 1С: Предприятие 7.7.

Инструкция по применению плана счетов:

Для обобщения информации о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией, предназначен счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам". Планом счетов предусмотрено, что на счете открываются субсчета по видам кредитов и займов. Кроме этого, подлежат обособленному учету:

* краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций;
* начисление суммы процентов по полученным краткосрочным кредитам и займам;
* причитающиеся к уплате, краткосрочные кредиты и займы, не погашенные в срок.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Для обобщения информации о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией, предназначен счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Планом счетов предусмотрено, что на счете открываются субсчета по видам кредитов и займов. Кроме этого подлежат обособленному учету:

* долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций;
* начисленные суммы процентов по полученным долгосрочным кредитам и займам, причитающиеся к уплате;
* долгосрочные кредиты и займы, непогашенные в срок.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

3.3 Данные для составления отчетности

При разработке модели учета кредитов и займов следует учитывать и то обстоятельство, что остатки по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" принимаются в расчет при формировании показателей бухгалтерской отчетности.

Таким образом, для формирования показателей бухгалтерской отчетности информацию по счетам 66 и 67 необходимо группировать с выделением:

* сальдо на начало и конец отчетного периода, и обороты за отчетный период долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов;
* сальдо на начало и конец отчетного период за период непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов.

3.4 Модель учета информации о кредитах и займах

Для учета кредитов и займов в типовой конфигурации 1С:Предприятие 7.7 используют следующие объекты. В плане счетов к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" открыты субсчета:

66.1 "Краткосрочные кредиты (в рублях)";

66.2 "Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)";

66.3 "Краткосрочные займы (в рублях)";

66.4 "Проценты по краткосрочным займам (в рублях)";

66.5 "Краткосрочные займы по облигациям";

66.6 "Расчеты с банками по учету (дисконту) краткосрочных долговых обязательств".

66.11 "Краткосрочные кредиты (в валюте)";

66.22 "Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)";

66.33 "Краткосрочные займы (в валюте)";

66.44 "Проценты по краткосрочным займам (в валюте)".

К счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" открыты следующие субсчета:

67.1 "Долгосрочные кредиты (в рублях)";

67.2 "Проценты по долгосрочным кредитам (в рублях)";

67.3 "Долгосрочные займы (в рублях)";

67.4 "Проценты по долгосрочным займам (в рублях)";

67.5 "Долгосрочные займы по облигациям";

67.6 "Расчеты с банками по учету (дисконту) долгосрочных долговых обязательств

67.11 "Долгосрочные кредиты (в валюте)";

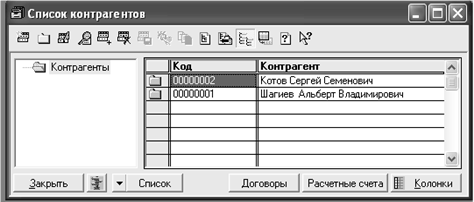
67.22 "Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)";

67.33 "Долгосрочные займы (в валюте)";

67.44 "Проценты по долгосрочным займам (в валюте)".

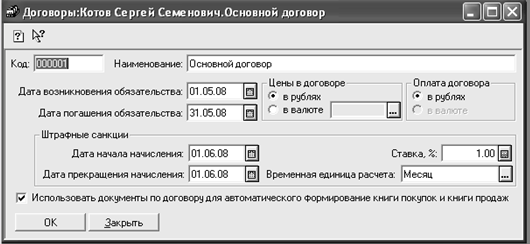
Аналитический учет по счетам 66 и 67 организован по субконто "Контрагенты" типа справочник "Контрагенты" и субконто "Договоры" типа справочник "Договоры". Объектами аналитического учета по субконто "Контрагенты" являются кредитные организации и другие заимодавцы, предоставившим кредиты и займы.

Справочник "Контрагенты"

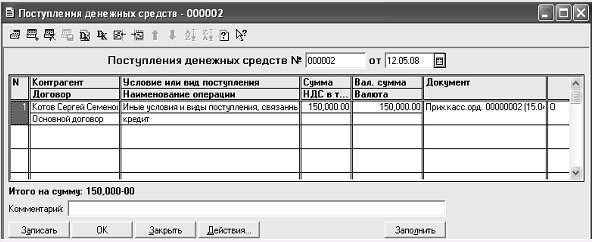


Объектами аналитического учета по субконто "Договоры" являются договоры, по которым предоставлены кредиты и займы. В реквизитах "Дата погашения обязательства" и "Дата возникновения обязательства" указываются сроки, на которые представлены кредиты и займы.

Справочник "Договоры"



Документ "Поступление денежных средств"



3.5 Методика формирования показателей отчетности

Для формирования показателей бухгалтерской отчетности используются:

1. Данные бухгалтерского учета по счету 67 "расчеты по долгосрочным кредитам и займам" – для заполнения раздела IV "долгосрочные обязательства" бухгалтерского баланса и раздела I " движение заемных средств" приложения к бухгалтерскому балансу.
2. Данные бухгалтерского учета по счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" – для заполнения раздела V "Краткосрочные обязательства" и раздела 1 "Движение заемных средств" приложения к бухгалтерскому балансу.

Заключение

В результате выполненного нами курсового исследования можно сформулировать следующие выводы: мы дали понятие, что такое кредит в широком смысле этого слова. Как заключается кредитный договор, а также договор займа. Также мы выяснили, что является предметом договора, как кредита, так и займа, какие документы необходимы для заключения данного договора. Мы отметили, что прежде чем дать кредит, банк проверяет платежеспособность потенциальных заемщиков, т. е. их способность вернуть необходимую сумму в срок. Также определили необходимую документацию, связанную с выдачей кредита. В первой главе описывается учет задолженностей по кредитам и займам. Мы выяснили, что существует краткосрочная и долгосрочная задолженность по кредитам и займам. В общем, мы поняли, что для формирования хозяйственных средств можно использовать помимо собственных источников также заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц.

Мы показали, как учитываются проценты по кредитам и займам в бухгалтерском учете. При рассмотрении учета 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.

Мы показали, как может вестись учет кредитов и займов на основе "1С: Предприятие" версия 7.7. 1С:Предприятие 7.7 – универсальная программа массового назначения для автоматизации бухгалтерского учета. Типовая конфигурация представляет собой готовое решение для автоматизации большинства участков бухгалтерского учета, в том числе и учета кредитов и займов.

Таким образом, 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.

Список использованной литературы

* + - 1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 2, ст. 807, 808, 819, принят Государственной Думой 21 октября 1994 года, подписан президентом РФ 26 января 1996 года,
      2. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации от 31 октября 2000 года №94н.
      3. Налоговый Кодекс Российской Федерации, часть I, II – М.: ЮРАЙТ – 2006.-639с.
      4. Новый план счетов бухгалтерского учета от 31 октября 2000 года №94н.
      5. Положение по бухгалтерскому учету 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию", от 2 августа 2001 года №60н.
      6. План и корреспонденция счетов бухгалтерского учета. Более 8000 проводок. Практика применения нового плана счетов: Практ. пособие/ Ж. А. Кеворкова, И. Г. Сапожникова, А. А. Савин. – М.: ТК Велби, 2004. -504 с.
      7. Бабаев Ю. А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов / Ю. А. Бабаев, - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ ДАНА, 2003. -304с.
      8. Богаченко В. М.. Бухгалтерский учет: Учебник / Богаченко В. М, Кириллова Н. А, - 5-е изд. перераб. и доп.: Ростов-на-Дону: Феникс, 2004 – 480 с.
      9. Бухгалтерский учет: Учебник/ [под ред. П. С. Безруких]. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.,2002.-719 с.
      10. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций: методология, задачи, ситуации, тесты: Учеб. Пособие/ З. Д. Бабаева, [и др.] – М. : Финансы и статистика, 2004.-544 с.
      11. Бухгалтерский учет: Учебник/ [под ред. Соколова Л. В.] – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004.-768 с.
      12. Бухгалтерский учет в организациях/Е. П. Козлова [и др.] - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002. - 800 с.
      13. Бухгалтерский учет: Учебник / Лытнева Н. [и др.] А. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006. - 496 с.
      14. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебник / Кондраков Н. П. – М.: ИНФРА-М, 2005. - 592 с.
      15. Новодворский В. Д., Бухгалтерская отчетность организации. / Новодворский В. Д., Пономарев Л. В. - М.: "Изд-во бухгалтерский учет", 2004 - 286 с.
      16. Сотникова Л. В. Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов: практическое пособие / Сотникова Л. В. - М.: "Бухгалтерский учет", 2000 - 356 с.
      17. Новоселов К. В., Подготовка к отчетности за 9 месяцев: какие доходы и расходы учесть 30 сентября / Новоселов К. В., Воронцов Л. Д. // Главбух.- №19. - 2005. - С. 25-28.
      18. Соколова Н. А. Учет кредитов и займов / Н. А. Соколова // Бухгалтерский учет,- №16. – 2005. - С. 13-19