****Колледж экономики, бизнеса и права****

****Карагандинского экономического университета Казпотребсоюза****

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По предмету: «Бухгалтерский учет»**

**Тема: «Учет займов банка»**

**Выполнил: учащаяся**

**дневного отделения**

**Аширбекова А.**

**группа: Бух – 33**

**шифр: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Проверил: преподаватель**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Караганды 2008**

# **План**

Введение 3

1. Понятие и особенности займов банка 5

1.1 Понятие займов банка и задачи учета 5

1.2 Порядок и условия получения кредита и сопровождающий документооборот 8

2. Учет займов банка на примере ТОО «Цемент» 14

2.1 Учет кредитов в национальной и иностранной валютах 14

2.2 Особенности налогового учета процентов по займам банка и их налоговый учет 17

3. Порядок отражения информации по займам банка в финансовой отчетности 23

Заключение 26

Литература 28

Приложения 30

**Введение**

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). 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 настоящее время каждый хозяйствующий субъект испытывает дефицит денежных средств. Однако, есть выход из этой ситуации, чтобы приобрести необходимые производственные и иные товары. Таким выходом может быть кредит в банке или займ. Промежуточный финансовый учет операций по кредитам и займам имеет также свои особенности. Этим характеризуется актуальность темы курсовой работы.

В процессе рассмотрения вопросов учета кредитов и займов необходимо рассмотреть документирование операций получения, возвращения кредита, а также выплаты процентов банку; синтетический и аналитический учет вышеуказанных операций. Также в данной работе рассмотрим особенности учета кредитов банка, полученных для работников предприятия.

Цель курсовой работы – исследовать аспекты учета кредитов и займов на предприятии ТОО «Цемент».

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования:

* выявить сущность кредита, задачи и роль промежуточного финансового учета в формировании информации о состоянии расчетов с кредитными учреждениями;
* рассмотреть методику ведения и особенности синтетического, аналитического учета кредитов и займов, а также аспекты ведения документооборота по этим хозяйственным операциям;
* раскрыть отражение информации в финансовой отчетности о кредитах банка;
* сделать выводы.

Объектом исследования является практические материалы действующего предприятия ТОО «Цемент».

Предмет исследования – учет займов банка на предприятии ТОО «Цемент».

Учет кредитов на предприятии регулируется Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», "Положением о бухгалтерском учете и финансовой отчетности Республики Казахстан", Законом Республики Казахстан "О валютном регулировании", "Правилами проведения валютных операций в Республике Казахстан", которые утверждены Постановлением Национального банка и другими нормативными и законодательными актами, а также документами учетной политики предприятия.

Теоретической и методологической основой для написания курсовой работы Законы Республики Казахстан, постановления правительства Республики Казахстан, монографические труды отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета: Радостовец В.К., Сейдахметова Ф.С., Попова Л.А., Нурсеитов Э.О. и др.

# **1. Понятие и особенности займов банка**

## **1.1 Понятие займов банка и задачи учета**

Кредит – это объективная, самостоятельная экономическая категория. Кредитные отношения возникают вместе с товарным производством. Кредит, таким образом, представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит трансформирует денежный капитал в ссудный капитал и выражает отношения между кредитором и заемщиком.

При помощи кредита свободные денежные капиталы и доходы граждан, предприятий и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который за плату передается во временное пользование.

Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних местах высвобождаются временно свободные средства, выступающие источником кредита, на других возникает потребность в кредите, например, для расширения производства. Таким образом, кредит способствует экономическому росту: кредитор получает плату за кредит, а заёмщик увеличивает свои производственные фонды и обновляет их [9, с. 150] .

Кредит так же является основным источником удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы. Даже при высоком уровне рентабельности и самофинансирования хозяйствующим экономическим субъектам бывает недостаточно собственных средств для текущей деятельности и осуществления инвестиций. Кредиты нужны (например) когда:

* предприятие находится «в прорыве», потому что сорвалась по той или иной причине реализация продукции.
* подвели поставщики или покупатели
* возникли трудности с выплатой заработной платы сотрудникам и т.д.

Но потребность в денежных ресурсах не уменьшается, а, наоборот, во много раз возрастает и становится особенно актуальной в связи с глубоким техническим перевооружением, требующим больших инвестиций. Таким образом, кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения производства на основе достижений научно – технического прогресса.

Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются предприятия и фирмы, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заёмщики. Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заёмщика на определённый срок. Заёмщик – сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок. Что касается банковского кредита, то субъекты кредитных сделок здесь обязательно выступают в двух лицах, т.е. как кредитор и как заёмщик. Это связано с тем, что банки работают в основном на привлечённых средствах и, следовательно, по отношению к владельцам этих средств выступают в качестве заёмщиков [16, с.315].

В настоящее время роль кредитов и займов резко возросла. Значение кредитов и займов, как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которая использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества. 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.

Теперь рассмотрим роль и задачи учета кредитов и займов на предприятии. Денежные средства являются составной частью оборотных активов предприятия. Они необходимы предприятию для осуществления поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат. Кредитные денежные средства поступают на предприятие от банков и других кредитных учреждений. При этом важной задачей является их правильное использование и контроль за сохранностью. От успешности решения этой задачи зависит платежеспособность предприятия, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и др.

Промежуточный финансовый учет кредитных средств имеет важное значение для укрепления платежной дисциплины и для эффективного использования финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль над соблюдением дисциплины, правильностью и эффективностью использования кредитных средств, обеспечением сохранности документов, сопровождающих учет кредитных операций предприятия.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование кредитных ресурсов может и должно не только вывести предприятие из временного неустойчивого финансового состояния, но и принести предприятию дополнительный доход.

Исходя из этого, основными задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются:

* проверка правильности оформления, законности документов,
* своевременное и полное отражение операций в учете.
* обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов с кредитными организациями;
* своевременное проведение инвентаризации расчетов с банками и отражение ее результатов в учете [16, с. 316].

**1.2 Порядок и условия получения кредита и сопровождающий документооборот**

Предоставление кредитов осуществляется банками, имеющими официальный статус, определяемый решением Националького банка на открытие и наличием лицензии на проведение банковских операций. Кредиты предоставляются только кредитоспособным предприятиям. Под кредитоспособностью понимается способность предприятия полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам. В приоритетном порядке кредиты предоставляются предприятиям на цели и мероприятия, связанные с повышением эффективности производства, его научно-технического уровня, стимулированием выпуска новых высокоэффективных видов продукции, оказанием разнообразных услуг населению, производством товаров для населения и на экспорт. Предпочтение отдается клиентам, обеспечивающим исполнение договорных обязательств и хранящим свои средства в депозитах и на счетах в данном банке.

Кредиты предоставляются на коммерческой, договорной основе, на условиях срочности, возвратности, платности. Выдача кредитов производится банками в пределах имеющихся у них кредитных ресурсов. Выдача ссуд производится банком при отсутствии просроченной задолженности по ранее выданным ссудам. Для получения кредита предприятие обращается в банк с обоснованным письменным ходатайством (заявка на кредит), в котором указывается целевое назначение и сумма кредита, срок использования, сроки погашения, а также краткая характеристика кредитуемого мероприятия и экономический эффект от его осуществления [14, с.168].

Предприятия, впервые обратившиеся в банк за кредитом, предоставляют также Устав и копии учредительных документов, положений, договоров аренды, регистрационных удостоверений (свидетельств) и другие документы, подтверждающие правомочность клиентов в получении кредитов.

В зависимости от цели получения кредита и срока пользования, хозяйствующие субъекты по просьбе банка предоставляют следующие материалы:

- заявку на кредит, которая должна содержать следующую информацию: вид кредитования (заем, кредитная линия), сумму банковского займа, срок его предоставления и цели использования, перечень предполагаемого обеспечения возврата, с указанием технической характеристики и балансовой стоимости, дату составления, подпись первого руководителя и оттиск печати, анкету заемщика; (Приложение 1)

- документы, подтверждающие правовой статус заемщика - учредительные документы, копии: устава, свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица-заемщика, статистической карточки, свидетельства налогоплательщика, выданного налоговым органом, подтверждающего факт постановки заемщика на налоговый учет;

- лицензию на осуществление деятельности (в случае, если деятельность компании относится к категории лицензируемой);

- акт сверки с налоговой инспекцией на дату подачи заявки на получение кредита, подтверждающий отсутствие (наличие) задолженности заемщика по обязательным платежам в бюджет.

Юридические лица, созданные в форме открытых (закрытых) акционерных обществ, дополнительно представляют:

- нотариально заверенную копию проспекта эмиссии ценных бумаг;

- свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг (кроме ЗАО);

- копии: отчета о выпуске и размещении ценных бумаг (для ОАО), объявления, опубликованного в печатном издании (если сумма банковского займа составляет 25% и более от балансовой стоимости активов заемщика);

- финансовые документы (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денежных средств) по состоянию на 1 января за три последних года с отметкой органов налоговой службы, квартальные балансы текущего года;

- расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату с указанием срока образования задолженности и срока ее погашения, основных средств (в случае выставления в залог основных средств при производственной деятельности);

- бизнес-план (технико-экономическое обоснование);

- протокол собрания акционеров (участников) с решением о привлечении кредита и передаче в залог имущества;

- приказ о назначении директора;

- справку из обслуживающих банков об отсутствии задолженности по займам и другим неисполненным требованиям;

- документы, подтверждающие целевое использование банковского займа;

- необходимые контракты по проекту;

- документы по залогу.

В необходимых случаях в банк предоставляются проект (рабочий проект) на строительство (реконструкцию) предприятия, отвечающий требованиям, установленным законодательством, экологическим и другим нормам, а также заключения экспертных органов по проектно-сметной документации, подтверждающие соблюдение изложенных норм, договора подряда, внутрипостроечный титульный список и другие документы.

До заключения кредитного договора банк обязан тщательно проанализировать кредитоспособность заемщика, изучить факторы, которые могут повлечь непогашение кредита; репутацию заемщика, своевременность погашения им ранее полученных кредитов (в том числе и в других банках), отношение к другим обязательствам; финансовое и экономическое состояние заемщика, ликвидность баланса, эффективность использования оборотных средств; возможность заемщика погасить полученный кредит за счет дохода от кредитуемого мероприятия либо за счет его дохода в целом.

Банк выдает кредит при условии предоставления заемщиком в качестве обеспечения его своевременного возврата, с учетом платы за пользование им, обязательства по залогу товарно-материальных ценностей, продукции и другого свободного от залога имущества, на которое банком в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание гарантий, поручительства, договора страхования ответственности заемщика за погашение кредита или обеспечения в других формах, принятых в банковской практике.

Залоговое право банка на имущество заемщика оформляется договором залога имущества, дающим банку право в случае нарушения договора должником, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. При объявлении заемщика неплатежеспособным и банкротом, залоговое обязательство дает право выручку от реализации заложенного имущества направить на погашение кредита. Договор о залоге заключается в письменной форме без нотариального удостоверения, за исключением договора о залоге жилого дома. В залог может быть предоставлено имущество, которое имеет денежную оценку, в том числе и ценные бумаги. Заложенные ценности, как правило, остаются во владении заемщика, который вправе их реализовать или переработать в своем производстве, но при условии замены выбывших другими ценностями. Заложенные ценные бумаги передаются в банк на хранение после подписания кредитного договора и возвращаются заемщику после полного погашения кредита и уплаты процентов по нему. В случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства, удовлетворение требования банка из стоимости заложенного имущества производится по решению суда [14,с.171].

Гарантии представляются в письменном виде и являются обязательством данного предприятия погасить полностью или частично задолженность по ссуде и проценты по ней другой стороной. Гарант представляет гарантийное письмо в учреждение банка по месту нахождения своего счета, где оно хранится до полного погашения кредита и процентов по нему. В банк заемщика предоставляется копия с отметкой банка-гаранта о принятии гарантии, т.е. с подписями руководителя и главного бухгалтера банка-гаранта, скрепленными банковской печатью. Гарантия предоставляется до выдачи кредита; она может быть истребована и от заемщика, обратившегося в банк за отсрочкой платежа по нему. Заполненное гарантийное письмо приведено в Приложении 2.

Страхование ответственности заемщика за непогашение кредитов осуществляется в соответствии с Законом "О страховой деятельности" Республики Казахстан (от 18.12.2000г. №126-2).[1]

Банк может самостоятельно застраховать выданный заемщику кредит путем заключения со страховой компанией договора о добровольном страховании кредитного риска. При этом банк может предусмотреть в кредитном договоре возмещение заемщиком банку суммы страховых платежей, уплаченных банком по договору добровольного страхования ответственности заемщика за непогашение кредита.

Кредиты заемщику выдаются в соответствии с заключенным кредитным договором (соглашением), в котором должны быть предусмотрены цель, сумма и срок кредита, перечень документов и периодичность их предоставления банку, формы проверки обеспечения и целевого использования кредита, процедура реализации заложенного имущества в счет погашения задолженности по кредиту, содержание информации, предоставляемой банку для проверки обеспечения.

Банк может заключить договор на кредитное обслуживание заемщика на год или более длительный срок. Условия договора и кредитного соглашения определяются для каждого клиента индивидуально.

Краткосрочные кредиты предоставляются, исходя из оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, и, как правило, на срок не более 12 месяцев. В отдельных случаях, в зависимости от специфики производственного цикла, кредиты могут выдаваться и на более длительные сроки, но не более двух лет.

В соответствии с порядком и условиями выдачи и погашения краткосрочного кредита, предусмотренными в кредитном договоре, кредитным отделом банка оформляется распоряжение на его выдачу. Кредит выдается независимо от наличия средств на расчетном счете заемщика и предоставляется, как правило, в безналичном порядке путем оплаты со ссудного счета заемщика расчетно-денежных документов или перечисления средств на его расчетный счет.

Контроль за обеспечением банковских кредитов залогом у постоянно кредитующихся заемщиков осуществляется по бухгалтерским балансам на отчетные даты. На внутриотчетные даты (ежемесячно, ежеквартально) проверка осуществляется при неустойчивом финансовом положении заемщика (невыполнение плана доходов, несвоевременная выплата заработной платы, несвоевременный возврат ссуд банка, неплатежи поставщикам и т.д.).

Периодический контроль за обеспеченностью банковских кредитов у заемщиков, систематически пользующихся ими, осуществляется путем анализа, при ведении дела (досье) на заемщика, состояния его фактических запасов и затрат по квартальным балансам, изменений дебиторской и кредиторской задолженности.

При наличии в банке информации (по данным бухгалтерского баланса) о снижении остатков запасов и затрат без соответствующего погашения банковских кредитов и изменения кредиторской задолженности, банк осуществляет проверку наличия залога у данного заемщика по очередному балансу, а при необходимости - по данным складского и бухгалтерского учета в натуральном выражении.

# **2. учет займов банка на примере ТОО «Цемент»**

## **2.1 Учет кредитов в национальной и иностранной валютах**

Получение кредитов или заемных средств в бухгалтерском учете предприятия «Цемент» отражается на группах счетов 3 и 4 разделов Рабочего плана счетов по МСФО [11, с. 168].

Применяются следующие счета:

3010 «Краткосрочные банковские займы», 4010 «Долгосрочные банковские займы»;

3020 «Краткосрочные займы полученные», 4020 «Долгосрочные полученные займы»;

3050 «Прочие краткосрочные финансовые обязательства», 4030 «Прочие долгосрочные финансовые обязательства»

На этих счетах обобщается информация о полученных от банков и внебанковских учреждений кредитов и других привлеченных средств в национальной и иностранной валюте.

При получении кредитов дебетуют счета 1040 "Денежные средства текущих банковских счетах в тенге" - при получении денег на расчетный счет; 3310 "Краткосрочная кредиторская задолженность поставщиками и подрядчиками", 3390 "Прочая краткосрочная кредиторская задолженность" и кредитуют счет 3010 «Краткосрочные банковские займы», 4010 «Долгосрочные банковские займы».

При погашении кредитов дебетуют счет 3010 «Краткосрочные банковские займы», 4010 «Долгосрочные банковские займы» и кредитуют счет 1040 "Денежные средства текущих банковских счетах в тенге" или 1050 "Денежные средства текущих банковских счетах в валюте ".

За пользование кредитом банк начисляет проценты. Начисленные суммы процентов отражают по дебету счета 7310 "Расходы по вознаграждениям" и кредиту счета 3380 "Краткосрочные вознаграждения к выплате". Оплата процентов отражается по дебету счета 3380 "Краткосрочные вознаграждения к выплате" и кредиту счета 1040 "Денежные средства текущих банковских счетах в тенге" или 1050 "Денежные средства текущих банковских счетах в валюте" [14, с. 181].

Предприятие ТОО «Цемент» заключил кредитный договор с банком на получение кредита в сумме 1000000 тенге сроком на 1 год под 10 % годовых. Условиями договора предусмотрено, что на момент выдачи кредита сумма в тенге эквивалентна 7500 долларов США и возврату по истечении срока договора подлежит сумма в тенге, эквивалентная 7500 долларов США. Расчет вознаграждения за полученный кредит должен производиться от суммы эквивалентной 7500 долларов США по курсу на конец каждого квартала. Сумма начисленных процентов определяется как: годовая процентная ставка × остаток задолженности × количество дней / 360 дней.

Составим корреспонденцию счетов.

Таблица 1 - Журнал хозяйственных операций ТОО «Цемент» за 2006 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Сумма,тенге | Корреспонденция счетов |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Зачислен на расчетный счет кредит в тенге 3.01.2007г. | 1000000 | 1014 | 3010 |
| Начислены проценты:1 квартал7500×132,4×10%×90/360 = 248252 квартал7500×121,83×10%×90/360=228433 квартал7500×131,4×10%×90/360=246384 квартал7500×136,67×10%×90/360=25626Всего начислено процентов по полученному кредиту 97932 тенге | 97932 | 7310 | 3380 |
| Оплачена сумма начисленных процентов | 97932 | 3380 | 1040 |
| Погашена задолженность по полученному кредиту в размере основного долга, эквивалентного 7500 долларов США:на сумму первоначального полученного кредитана величину суммовой разницы, возникшей вследствие изменения курса | 100000025025 | 30107430 | 10401040 |

Соглашения о государственных и негосударственных внешних займах, имеющих государственные гарантии, а также операции, осуществляемые в рамках данных соглашений, не подлежат регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан, за исключением валютных операций, связанных с движением капитала в сумме, превышающей эквивалент 100 тысяч долларов США и получения кредитов от компаний-нерезидентов на срок более 120 дней, включая финансовый лизинг.

Бухгалтерия обязана организовать аналитический учет к счету 3010 «Краткосрочные банковские займы» и 4010 «Долгосрочные банковские займы», в котором должны быть приведены остатки на начало и конец месяца по видам краткосрочных и долгосрочных кредитов и банкам их представившим, а также обороты по дебету и кредиту счета.

Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте РК с применением рыночного курса обмена валют в порядке, установленном законодательством РК о бухгалтерском учёте и финансовой отчётности и стандартами бухгалтерского учёта.

Рассмотрим основные положения по определению курсовой разницы в бухгалтерском учёте согласно действующему СБУ №9 «Учёт операций в иностранной валюте». Рыночный курс обмена валют, курс - это соотношение для пересчёта одной валюты в другую, определённое исходя из спроса и предложения на определённую дату на активном рынке. Курсовая разница - это разница, возникающая в результате отражения в теме бухгалтерского учёта и финансовой отчётности одного и того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчётности при изменении курса.

В соответствии с п.2 ст.65 Налогового кодекса, операция в иностранной валюте в целях налогообложения пересчитывается в национальную валюту Республики Казахстан - тенге с применением рыночного курса обмена валют на день совершения операции (платежа) [6].

Например, предприятие ТОО «Цемент» получает кредит в размере 1000 $ США. Для этого открывается валютный счёт. Полученный валютный счёт конвертируют по внутреннему курсу банка в тенге и переводят на тенговый счёт. Впоследствии кредит гасится с тенгового счёта согласно установленному графику по внутреннему курсу банка, не перебрасывая деньги на валютный счёт. При этом счета корреспондируют следующим образом: (Таблица 2)

#### Таблица 2 - Корреспонденция счетов по учету кредитов и курсовой разницы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Дт | Кт | Наименование |
| 26.11.06г. | 1050 | 3010 | На сумму кредита |
| 1040 | 1050 | На сумму кредита, переведённого в тенгеПо внутреннему курсу банка |
| 23.12.06г. | 3010 | 1040 | Погашение части кредита по установленному графику по внутреннему курсу |
| 7310 | 1040 | Расходы по процентам |
| 7430 | 3010 | На сумму курсовой разницы (разница между курсом 26.11.06 г. и 23.12.06 г.) |
| 15.01.07г. | 3010 | 1040 | Погашение второй части кредита |
| 7310 | 1040 | Расходы по процентам |
| 7430 | 3010 | Курсовая разница между курсом 26.11.06г. и 15.01.07 г. |

**2.2 Особенности налогового учета процентов по займам банка и их налоговый учет**

При определении налогооблагаемого дохода расходы по вознаграждениям подлежат отнесению на вычеты. При составлении годовой декларации о корпоративном подоходном налоге (КПН) (форма 100.00) налогоплательщики, понесшие в отчетном году расходы в виде вознаграждений (процентов) по кредитам, заполняют приложение 100.13 "Расходы по вознаграждению", которое предназначено для определения суммы расходов по вознаграждению, подлежащей отнесению на вычеты. [19, c. 57]

Порядок отнесения расходов по вознаграждениям на вычеты при определении налогооблагаемого годового дохода устанавливается ст. 94 Налогового кодекса следующим образом: "Пункт 2. Вычет по вознаграждению производится в пределах суммы, исчисляемой как: сумма вознаграждения, выплачиваемая налогоплательщиком резиденту за налоговый период, плюс сумма, исчисляемая как произведение отношения среднегодовой суммы собственного капитала к среднегодовой сумме обязательств, предельного коэффициента и суммы вознаграждения, выплачиваемой налогоплательщиком нерезиденту за налоговый период".

Пункт 3 статьи 94 Налогового кодекса гласит: "Для целей пункта 2 настоящей статьи:

1) среднегодовая сумма собственного капитала равна средней арифметической сумм собственного капитала на конец каждого месяца отчетного налогового периода;

2) среднегодовая сумма обязательств равна средней арифметической максимальных сумм обязательств, по которым выплачивается вознаграждение, в течение каждого месяца отчетного налогового периода;

3) предельный коэффициент для финансовых организаций равен 7, для иных юридических лиц - 4". [6]

Для удобства порядок расчета вычета по вознаграждениям можно представить в виде формулы:

Вычет = (В.резид.) + (ср.г. СК \* / ср.г.ОБ х К х В.нерез.),(1)

где Вычет - общая предельная сумма вознаграждений, подлежащая вычету в соответствии со ст. 94 Налогового кодекса;

В.резид. - вознаграждение, выплачиваемое резидентам, исчисленное по условиям кредитных договоров;

ср.г.СК - среднегодовая сумма собственного капитала;

ср.г.ОБ - среднегодовая сумма обязательств, по которым выплачивается вознаграждение;

К - предельный коэффициент (для финансовых организаций равен 7, для остальных равен 4);

В.нерез. - сумма вознаграждений, выплачиваемая нерезидентам за налоговый год и исчисленная по условиям кредитных договоров.

Показатели В.резид. и В.нерез. представляют собой суммы процентов по кредитам, выплачиваемых, соответственно, резидентам и нерезидентам, исчисленные по условиям кредитных договоров и отраженные в бухгалтерском учете по счету 7310 "Расходы по вознаграждениям". Порядок пересчета в тенге вознаграждений, выплачиваемых в иностранной валюте, устанавливается Правилами составления налоговой отчетности.

Показатель среднегодовой суммы собственного капитала (ср.г. СК) рассчитывается как средняя арифметическая сумм собственного капитала на конец каждого месяца отчетного налогового периода.

Средняя арифметическая - это величина, полученная делением суммы нескольких величин на их количество:

ср.г. СК = (сумма показателей собст. капитала

на конец каждого месяца)/ количество месяцев.(2)

В величину собственного капитала входят сальдо следующих счетов:

* объявленный капитал (счета 5010);
* неоплаченный капитал (счет 5020);
* выкупленные собственные долевые инструменты (счет 5210);
* эмиссионный доход (счета 5110),
* резерв на переоценку (счета 5320);
* прибыль/убыток отчетного года (счета 5410).

Как видим, показатель собственного капитала на конец каждого месяца налогового года несложно рассчитать - путем суммирования сальдо указанных счетов. Затем складываем двенадцать полученных показателей собственного капитала на конец каждого месяца и делим на 12 - число месяцев налогового года, как указано в вышеприведенной формуле. Однако следует учесть, что количество слагаемых в числителе и величина знаменателя должны быть равны фактическому числу месяцев деятельности предприятия в налоговом году, т.е. это может быть не обязательно 12, но и меньше, чем 12, - в случае, если предприятие было создано или ликвидировано в течение налогового года. Например, если предприятие создано в марте отчетного года, то для него количество месяцев в отчетном году равно 10 - с марта по декабрь.

Кроме того, для облегчения расчета показателей собственного капитала на конец каждого месяца целесообразно ежемесячно в бухгалтерском учете производить закрытие счетов доходов и расходов (счета 6-го и 7-го разделов) на счет 5410 "Прибыль/убыток отчетного года". Если же бухгалтером не сделано указанное закрытие счетов, то при расчете сумм собственного капитала необходимо учитывать сальдо счетов 6-го и 7-го разделов.

Для расчета показателя среднегодовой суммы обязательств (ср.г. ОБ) необходимо за каждый месяц определить максимальную сумму обязательств, по которым выплачивается вознаграждение, сложить полученные величины и разделить на количество месяцев.

Рассмотрим на практическом примере расчет вычетов по вознаграждению.

ТОО «Цемент» в 2006 налоговом году также имело два действующих кредитных договора:

1. Кредит в размере 10 250 000 тенге, полученный от резидента -казахстанского банка согласно кредитному договору № Т-1 от 24.01.2006 г. сроком на 18 месяцев. По данному договору начислено вознаграждение за 2006 г. в размере 1 230 000 тенге (в формуле это показатель В.резид.).

2. Кредит в размере 250 000 долларов США, полученный от нерезидента - иностранной компании согласно кредитному договору № В-2 от 20.12.2005 г. сроком на 24 месяца. По данному договору начислено вознаграждение за 2006 г. в размере 2 100 000 тенге (в формуле это показатель В.нерез.). В течение 2006 г. осуществлялось частичное погашение кредита - в апреле и августе.

Вознаграждения исчислены по условиям кредитных договоров и с применением принципа начисления, т.е. независимо от факта выплаты вознаграждения.

Построим вспомогательную таблицу для определения среднегодовой суммы собственного капитала (для расчетов используем условные показатели размера собственного капитала) и среднегодовой суммы обязательств перед нерезидентом по кредитному договору №В-2 (изменение суммы кредитных обязательств в течение года связано с частичным погашением кредита). Для удобства в данном примере не учитываются суммы курсовых разниц. Пересчет обязательств в иностранной валюте в тенге произведен по условному курсу.

Таблица 3 – Расчет среднегодовой суммы собственного капитала и обязательств (тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Месяц | Размер собственного капитала | Максимальный размер обязательств, по которым выплачивается вознаграждение |
| Январь | 18 350 000 | 32 875 000 |
| Февраль | 19 475 000 | 32 875 000 |
| Март | 19 834 000 | 32 875 000 |
| Апрель | 19 137 000 | 32 875 000 |
| Май | 20 139 500 | 26 300 000 |
| Июнь | 20 436 900 | 26 300 000 |
| Июль | 20 003 600 | 26 300 000 |
| Август | 20 532 000 | 26 300 000 |
| Сентябрь | 20 844 700 | 13 150 000 |
| Октябрь | 20 732 300 | 13 150 000 |
| Ноябрь | 19 846 000 | 13 150 000 |
| Декабрь | 19 971 900 | 13 150 000 |
| Итого за 12 мес. | 239 302 900 | 289 300 000 |
| Среднегодовая сумма | 239 302 900 : 12 = 19 941 908 | 289 300 000:12=24108 333 |

Итак, по таблице 3 рассчитаны показатели:

ср.г. СК - среднегодовая сумма собственного капитала -19 941 908 тенге;

ср.г. ОБ - среднегодовая сумма обязательств, по которым выплачивается вознаграждение, - 24 108 333 тенге.

Сделаем расчет предельной суммы вознаграждений, относимой на вычет, в соответствии с положениями ст. 94 Налогового кодекса, подставив полученные показатели в формулу:

Вычет = 1 230 000 + (19 941 908 : 24 108 333x4x2 100 000) = 8 178 304 тенге,

где 1 230 000 - сумма вознаграждений, выплачиваемая резиденту;

19 941 908 - среднегодовая сумма собственного капитала;

24 108 333 - среднегодовая сумма обязательств;

2 100 000 - сумма вознаграждений, выплачиваемая нерезиденту;

4 - предельный коэффициент.

Фактическая сумма вознаграждений, выплачиваемых по двум кредитным договорам, - Т-1 и В-2 равна 3 330 000 тенге (1 230 000 + 2 100 000) и не превышает рассчитанный предел - 6 948 304 тенге. Таким образом, вычету подлежит сумма 3 330 000 тенге.

Таким образом, был рассмотрен налоговый учет вознаграждений по предприятию ТОО «Цемент». Вознаграждения были исчислены по условиям кредитных договоров и с применением принципа начисления. В соответствии с Налоговым кодексом расходы по вознаграждениям подлежат отнесению на вычеты при определении налогооблагаемого дохода.

# **3. Порядок отражения информации по займам банка в финансовой отчетности**

Финансовая отчётность представляет систему итоговых показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия за отчётный период.

Все формы финансовой отчетности составляются в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007г. № 234- III с изменениями и дополнениями от 28 февраля 2007г., №235-III [4].

Основой для представления финансовой отчетности является СБУ 30 «Представление финансовой отчетности», который регламентирует содержание и периодичность составления отчетных форм.

Основными принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются *начисление* и *непрерывность*. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются *понятность, уместность, надежность, сопоставимость.*

По данным финансовой отчётности подводятся итоги деятельности предприятия, она также служит основанием для перспективного планирования производства и анализа.

Финансовый отчет подписывается руководителем предприятия и главным бухгалтером, которые несут персональную ответственность за достоверность представляемого отчета.

В целях обеспечения достоверности данных отчетности проводится инвентаризация имущества, целью которой является выявление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета.

Согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» при раскрытии долгосрочных обязательств в бухгалтерском балансе должны рассматриваться следующие статьи баланса: [11, с. 210]

* + обеспеченные кредиты;
	+ необеспеченные кредиты;
	+ кредиты, представляемые друг другу основной хозяйственной организацией и его дочерними организациями.

В пояснительной записке к балансу необходимо отразить процентные ставки, сроки погашения кредитов, очередность выплат и другие особенности условий кредитных договоров и условий предоставления займов.

Раскрытие текущих обязательств представляет раскрытие обязательств, подлежащих оплате сумм:

* + краткосрочных кредитов и овердрафта;
	+ текущей части долгосрочных кредитов;
	+ кредиторская задолженность.

Кроме указанных раскрытий, учитываются раскрытия и других долгосрочных и текущих обязательств, в данном случае рассматриваются положения, касающиеся только темы кредитов и займов.

В соответствии со стандартом бухгалтерского учета 7 расходы на выплату процентов за кредит не включаются в производственную себестоимость продукции (работ, услуг), а признаются как расходы периода. К расходам по процентам, согласно Методическим рекомендациям к СБУ 7, относятся:

* + оплата процентов по кредитам банков;
	+ оплата процентов по кредитам поставщиков;
	+ расходы по выплате процентов по аренде имущества;
	+ прочие.

Сторона, предоставляющая кредиты и займы, проценты, полученные по таким операциям, должна включать в доход. При этом, согласно СБУ 5, доходы в виде процентов признаются на основе того, что процент должен признаваться на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход от актива. Одновременно должны учитываться следующие условия признания доходом процентов:[14, c. 182]

* + сумма дохода оценивается с большой долей достоверности, т.е. обе стороны сделки знают о сумме, подлежащей уплате и получению соответственно;
	+ имеется уверенность в том, что в результате выполнения условий договоренности между сторонами произойдет увеличение экономических выгод организации.

Начисленные суммы процентов по кредитам у заемщика отражаются по дебету счета 7310 «Расходы по вознаграждениям» и кредиту счета 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге». Оплата процентов за кредит учитывается по счету 684 «Вознаграждения к оплате» 3380 «Краткосрочные вознаграждения к выплате», 4160 «Долгосрочные вознаграждения к выплате» и кредиту счета 1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге».

# **Заключение**

В курсовой работе в соответствии с заданной целью было проведено исследование основных правил и положений ведения учета кредитов и займов.

Поскольку бухгалтерский учет является одной из важнейших функций управления предприятием, то от правильности ведения его операций зависит вся работа предприятия. Правильность и достоверность учета кредитов и займов позволяет руководителю предприятия принимать правильные решения по изменению объемов и структуры кредитов, а также позволяет анализировать рентабельность полученных средств.

В условиях рыночной экономики возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтерии предприятия. Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы, облигации и целевой финансирование нуждаются в правильном бухгалтерском учете. Кредиты предоставляются на коммерческой, договорной основе, на условиях срочности, возвратности, платности. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

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

Заем представляет собой договор, по которому одна сторона (заимодатель) передает в собственность, хозяйственное ведение или оперативное управление другой стороне (заемщику) деньги или вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется своевременно возвратить заимодателю такую сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Учет кредитов ведется на группах счетов 3 и 4 разделов Рабочего плана счетов по МСФО, в который включены счета 3010 «Краткосрочные банковские займы», 3020 «Краткосрочные займы полученные», 3050 «Прочие краткосрочные финансовые обязательства». Предоставленные займы отражаются на счете 3020 «Краткосрочные займы полученные», обобщающем информацию по полученным на территории Республики и за ее пределами заемным средствам от внебанковских учреждений в национальной и иностранной валютах.

Предприятия такжы выступают посредниками при расчетах по ссудам, полученным их персоналом в банках. Синтетический учет расчетов с банками по ссудам ведется на группе счетов 3050 «Прочие краткосрочные финансовые обязательства», на счете 3051 «Кредиты банка для работников».

В курсовой работе также был рассмотрен налоговый учет вознаграждений по предприятию ТОО «Цемент». Вознаграждения были исчислены по условиям кредитных договоров и с применением принципа начисления. В соответствии с Налоговым кодексом расходы по вознаграждениям подлежат отнесению на вычеты при определении налогооблагаемого дохода.

В финансовой отчетности необходимо отражать процентные ставки, сроки погашения кредитов, очередность выплат и другие условия предоставления займов.

# **литературА**

1. Закон "О страховой деятельности" Республики Казахстан от 18.12.2000г. №126-2.
2. Закон Республики Казахстан "О валютном регулировании" от 24 декабря 1996г. № 54-1 ЗРК
3. Закон Республики Казахстан "О регистрации залога движимого имущества" от 30 июня 1998г. №254-1
4. Закон Республики Казахстан“ от 28.02.07 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» №234-III. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007. №235 – III)
5. Инструкция (основа) по разработке Рабочего плана счетов для организаций, составляющих финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (приказ МФ РК от 22.12.2005г. №426)
6. Кодекс Республики Казахстан. О налогах и других обязательных платежах в бюджет: Алматы: ТОО «Издательство «Норма-К»,. 2002. 320 с. по состоянию законодательства на 1 января 2007 г
7. Правила проведения валютных операций в Республике Казахстан, которые утверждены Постановлением Национального банка 20 апреля 2001г. № 115.
8. Владимирова Т.В. и др. Теория бухгалтерского учёта: - Москва: Издательство «Экзамен», 2005. – 320 с.
9. Ершева Т.А. “Принципы кредитования и их взаимосвязь с сущностью кредита”. М.,1998г.
10. Ильясов К.К. Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, 2002 – 240 с.
11. Методические указания к стандартам бухгалтерского учета МФ РК. Департамент методологии бухгалтерского учета и аудита от 20.08.2002г.
12. Мычкина О.В. МСФО: рекомендации по применению рабочего плана счетов. Практическое пособие. – Алматы: Центральный дом бухгалтера, 2006 – 104с.
13. Нургалиева Р.Н. «Промежуточный финансовый учет».
14. Нурсеитов Э.Ю. Бухгалтерский учет в организациях / Учебное пособие.-Алматы, 2006.-472 с.
15. Попова Л.А. Бухгалтерский учет: финансовый аспект. Учебное пособие. Караганда, 2005.-257с.
16. Радостовец В.К., Радостовец В.В. Шмидт О.И. Бухгалтерский учёт на предприятии: Изд 3-е, доп. и перераб. – Алматы: Центраудит-Казахстан, 2002.
17. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет. – Алматы: ТОО «Издательство LEM», 2005.-548с.
18. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учёт. – Москва: «Омега-Л», 2006. – 794 с.
19. Учет денежных средств, займов, тмз, заработной платы. Производственный учет. – Алматы: Издательский дом «БИКО», 2005. 272 с.

# **Приложение 1**

**Алматинский Торгово- финансовый банк**

###### Заявка на кредит

**г. Алматы «28» июня 2006 года**

учет займ банк кредит налог

Заемщик: **ТОО «Цемент»**

Адрес: **г. Алматы, Бостандыкский район, Коктем-2, д.8**

Реквизиты: **Народный Банк Казахстана РНН 600400063768, ИИК 3467726,**

**Кбе 17, БИК 190501956**

Цель испрашиваемого кредита: **приобретение товарно-материальных ценностей**

Сумма кредита: **500000 (Пятьсот) тысяч долларов США**

Срок кредита: **6 (шесть) месяцев**

Предполагаемый график освоения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предполагаемый график погашения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Обеспечение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(залог, гарантия, счета к получению)

Источники финансирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(собственные средства, кредит банка)

Источники погашения кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель:

Главный бухгалтер:

М.П.

# **Приложение 2**

**Гарантийное письмо**

**731, 10 марта 2006 года**

номер, дата

Авиационная компания «Саяхат», г. Алматы, Толе би, 123

(наименование и адрес организации гаранта)

Областная контора Туран-Алем банка, г. Алматы, ул. Мира, 15

(наименование и адрес банка гаранта)

ТОО «Цемент» г. Алматы

(наименование и адрес ссудополучателя)

Гарантируем погашение ссуд, выданных в период до **10 декабря 2006 г**., нашим учреждением банка указанному ссудополучателю на **приобретение товарно-материальных ценностей в сумме 10000000 (Десять миллионов) тенге** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов, начисленных за пользование ссудой.

При не возврате ссудополучателем указанных ссуд и процентов по ним в обусловленный в кредитном договоре с банком срок, предоставляем банку право без предварительного предупреждения самостоятельно взыскать в погашение неоплаченной ссуды и процентов по ней своим распоряжением с нашего счета **№ 468673** в **Народном банке Казахстана** и обратить взыскание на другие ценности, нам принадлежащие.

Действие гаранта прекращается после полного погашения настоящей ссуды и процентов по ней. Гарантийное письмо составлено в двух идентичных экземплярах для банка, где открыт счет гаранта, и **Народного банка Казахстана**, обсуживающего заемщика.

Руководитель организации (подпись)

Главный бухгалтер (подпись)

М.П. 10 марта 2006 г.

Отметка банка, обслуживающего гаранта, о принятии гарантии

Гарантийное письмо №**731** от **10 марта 2006 года** принято **Народным банком Казахстана**

(наименование банка – гаранта)

Руководитель банка (подпись)

Главный бухгалтер (подпись)

М.П.

**Примечание**: Кредитование под гарантию производится после получения второго экземпляра гарантии с отметкой банка, обслуживающего гаранта, о ее получении.