

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Бурятская государственная сельскохозяйственная академия им. В. Р. Филиппова»

Экономический факультет

Кафедра «Бухгалтерский учёт и аудит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

на тему: «Учет кредитов и займов»

38.03.01 Экономика

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в организациях АПК»

Выполнила: ст-ка гр.5401 Хохоева Г.А.

Проверила: к.э.н., доцент Цыренова И.Б.

Дата сдачи: «14» 12 2018 г.

Дата защиты: «17» 12 2018 г.

Оценка: «отлично» (подпись)

Улан-Удэ

2018 г.

№5



Рецензия

на курсовую работу (проект) по дисциплине «Бухгалтерский учет в сельскохозяйственном производстве»

обучающегося группы 5301 по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

ФГБОУ ВО «Бурятская ГСХА им. Ф.Р. Филлипова»

ФИО: Хохоева Галина Андреевна

На тему: «Учет кредитов и займов»

Выполненной на кафедре: «Бухгалтерский учет и аудит»

Общая характеристика работы: Работа состоит из введения, двух разделов, заключения, списка использованных источников. Во введении обосновано актуальность темы исследования, определены цель и задачи исследования. В первом разделе рассмотрены теоретические основы анализа использования кредитов и займов. Во втором разделе рассмотрен сам учет кредитов и займов.

Положительные стороны работы: Подробно рассмотрен бухгалтерский учет кредитов и займов.

Замечания: Замечания по оформлению.

Заключение: допустить к защите.

Оценка: «хорошо»

Преподаватель Жошимя  
(подпись)

Жошимя  
(ФИО)

«17» 12 2018 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ.....	5
1.1. Сущность кредита и займа.....	5
1.2. Классификация кредитов и займов .....	7
РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ.....	13
2.1. Бухгалтерский учет задолженности по кредитам и займам.....	13
2.2. Бухгалтерский учет кредитов и займов в иностранной валюте .....	17
2.3. Бухгалтерский учет затрат по кредитам и займам.....	18
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	21
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	23

## 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 дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков.

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

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

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

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

Цель данной работы - изучить порядок учета кредитов и займов.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- Рассмотреть теоретические аспекты.
- Изучить методику учета.

Курсовой проект представлен двумя главами. Первая глава отражает теоретические аспекты учета кредитов и займов. Здесь представлено изучение сущности и классификация учета кредита и займа, а также нормативно – правовое регулирование учета. Вторая глава отражает методические аспекты учета кредитов и займов.

Наиболее полное отражение проблем исследуемой темы было найдено в трудах таких авторов как Кондраков Н.П., Палий В.М., Иванова Н.В., Крайнева Э.А.

# РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

## 1.1 Сущность кредита и займа

Кредит - это движение капитала на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

Условия срочности отражают необходимость возврата кредита не в любое, приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране свыше 3-х месяцев) – предъявление финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются окольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется (были распространены в аграрном комплексе США в 19-20 в.в., но в современных условиях не применяются, т.к. из-за них возникают сложности кредитного планирования.).

Платность кредита выражается в необходимости не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит выражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

Устанавливается величина банковского процента, выполняющего три основные функции:

- перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
- регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

- на кризисных этапах развития экономики – антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита, как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к наиболее продуктивному использованию.

Возвратность кредита – это необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Это находит свое практическое выражение в погашении конкурентной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуально в условиях экономической нестабильности. [\[1\]](#)

Кроме кредитов банков организации используют другие возможности привлечения заемных средств путем получения кредитов от заимодавцев – не банков (займов), реализации (выпуска) ценных бумаг (облигаций), выдачи финансовых векселей. Однако займы организации в виде финансовых векселей возможны только для ограниченного круга инвесторов.

Организации могут получать займы от других юридических лиц (кроме банков). В бухгалтерском учете займы, как и кредиты, подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Договор займа в отличие от кредитного договора, который всегда является платным, может быть как возмездным (с уплатой процентов), так и безвозмездным.

Договор займа является реальным, т.е. он считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Момент передачи денег или других вещей является датой отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете у займодавца и заемщика.

Источник уплаты процентов теперь не зависит от того, от кого получен заем, для каких целей он предназначен, так как ПБУ 10/99 «Расходы организации» установлен общий порядок списания расходов по выплате процентов по кредитам, и по займам.

Таким образом, кредит - это движение капитала на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности. Договор займа в отличие от кредитного договора, который всегда является платным, может быть как возмездным (с уплатой процентов), так и безвозмездным.

Перейдем к классификации кредитов и займов.

## 1.2 Классификация кредитов и займов

Кредиты могут быть классифицированы по следующим дополнительным основным видам и формам:

- источники привлечения - внешние и внутренние кредиты;
- назначение - связанные, несвязанные и промежуточные;
- цели использования - целевые и нецелевые;
- сроки - кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные;
- обеспеченность - обеспеченные и бланковые;
- форма организации - синдицированные, консорциальные, двусторонние и клубные;
- валюта привлечения - в валюте страны-кредитора, в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, в международных счетных денежных единицах, мультивалютные;
- вид процентной ставки - плавающая, фиксированная и смешанная;

- форма предоставления - путем реального перевода средств, рефинансирования и переоформления долга;

- форма погашения - одной суммой, равными долями через равные промежутки времени, непропорциональными долями во взаимосогласованные сроки;

- число использования - разовые и возобновляемые;

- техника предоставления - одной суммой, открытая кредитная линия, контокоррентный кредит, овердрафтный кредит, “стэнд-бай” и т.д.;

- вид кредитора - официальные, неофициальные, смешанные и кредиты международных организаций;

Рассмотрим теперь классификацию некоторых кредитов по формам более подробно.

Как уже отмечалось, по источникам привлечения все кредиты подразделяются на внешние и внутренние. Под внешними займами понимают кредиты, привлеченные от финансовых учреждений - нерезидентов.

Внутренние займы обычно служат для поддержания ликвидности и доходности кредитного учреждения в национальной валюте, а также финансового обеспечения его деловой активности.

Связные кредиты предоставляются банками с целью поддержания финансово-экономической деятельности своих клиентов.

Несвязные кредиты привлекаются заемщиком с правом самостоятельного нецелевого использования полученных средств.

Промежуточные кредиты используются в непосредственно банковском бизнесе чрезвычайно редко, так как предназначены для обслуживания таких специфических видов деятельности, как лизинг, инжиниринг и т.д.

Как уже отмечалось выше, одним из принципов кредитования является срочность операций. По срокам кредиты условно делятся на кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные.

Краткосрочные межбанковские кредиты представляют собой депозиты сроком до одного года.

По принятой классификации к среднесрочным относят кредиты от одного года до десяти лет, а также депозиты на срок более 12 месяцев.

Долгосрочные кредиты включают в себя займы общим сроком действия свыше десяти лет.

Одним из основных показателей уровня риска кредитных вложений является обеспеченность предоставленных ссуд. В этой связи кредиты подразделяются на обеспеченные и необеспеченные.

Значит, кредиты и займы классифицируются по источникам привлечения, назначению, целям использования, срокам, обеспеченности, форме организации, валюте привлечения. А так же по виду процентной ставки, форме предоставления, форме погашения, числу использования, технике предоставления, виду кредитора.

Товарный кредит - это экономическая сделка, предусматривающая обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками, регламентируется договором товарного кредита. Банковский кредит - это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и с уплатой процентов. Банковские кредиты делятся на кредиты краткосрочные и долгосрочные. Это деление определяется сроком, в течение которого организация должна полностью возратить полученную в банке ссуду. Краткосрочный банковский кредит предоставляется сроком на 12 месяцев, а долгосрочный банковский кредит - более 12 месяцев. Краткосрочные кредиты выдаются организации на текущие нужды (покупка сырья, материалов, топлива, покупных полуфабрикатов). Как правило, они служат источником формирования оборотных средств организации. Долгосрочные банковские кредиты выдаются на приобретение основных средств и осуществление долгосрочных инвестиций. Коммерческий кредит - это сделка, сопровождающаяся

подписанием договоров, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных средств или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том числе, отсрочки, рассрочки оплаты товаров, работ, услуг. Для организаций наиболее распространенной формой привлечения временно свободных денежных средств является получение банковского кредита, который выдается банком в безналичном порядке. Организация может получить кредит, как в национальной, так и в свободно конвертируемой валюте - выдаются для проведения экспортно-импортных операций. Для получения валютного кредита у банка организации не требуется каких-либо специальных разрешений. При этом банк должен иметь валютную лицензию, которая дает ему право на проведение валютных операций. 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 организацией. Следует отметить, что кредит должен быть обеспечен либо с залогом имущества, либо гарантией другого банка или организации, а также кредиты организациям рекомендовано выдавать в безналичном порядке. Помимо банковского кредита, существует и такая форма решения проблемы - временного отсутствия денежных средств у организации, как займы. Для получения займа организации - заемщику необходимо заключить договор займа с другой организацией. В подтверждении договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу заемщику заимодавцем определенной денежной суммы или имущества. В договоре займа определяется сумма денежных средств (сумма займа), условия предоставления займа (процентный или беспроцентный заем), срок. Если договором займа предусмотрена выплата процента на сумму займа, то размер процента определяется ставкой банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга. Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем

прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда: Договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую 50-ти кратного установленного законом МРОТ; Договор не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон, а также по договору заемщику передаются не денежная сумма, а другие вещи, определенными родовыми признаками. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления организации, которая использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). Краткосрочные кредиты помогают организации постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств организации, содействуют своевременному осуществлению расчетов, повышает платежеспособность и укрепляет финансовое положение организации. Благодаря своей способности реагировать на изменяющиеся потребности заемщиков краткосрочный кредит представляется идеальным источником формирования той или иной части оборотного капитала, которая подвержена наиболее частым колебаниям. Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и помогают более гибко использовать полученные средства. Организация может получить заем в наиболее удобной для себя форме - заем, вексель. Выбирая конкретный вид кредита или займа, заемщики учитывают экономическую целесообразность, выясняют, позволяет ли данная форма кредита наиболее полно использовать ссуду для повышения их деятельности.

Далее изучим нормативно – законодательную базу учета кредитов и займов.

Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета на предприятии включает в себя документы различных уровней. К документам высшего уровня относятся федеральные законы и подзаконные акты, регулирующие вопросы бухгалтерского учета в РФ (ФЗ от 21.11.96г. №

129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в редакции от 23.07.98г.). Также к документам высшего уровня относят ГК РФ, в первой части которого закреплены некоторые принципы учетной политики, положения по утверждению годового отчета, о наличии баланса, как необходимого признака юридического лица. Во 2 части ГК РФ, нашли отражение принципы составления различных договоров, что является важным для правового поля юридических лиц.

К специальным документам по бухгалтерскому учету следует отнести Законы №147-ФЗ от 31.07.98г. и №118-03 от 05.08.00г. «О введении в действие 1 и 2 части НК РФ», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом МФ РФ № 34 Н от 29.07.98г., План счетов бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности, утвержденный приказом МФ РФ № 94 Н от 31.10.00г. и инструкция по его применению.

Следующий второй уровень документов составляют нормативные акты (положения по бухучету), утвержденные МФ РФ, где определяются базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных хозяйственных операций и отчетности.

К специальным документам этого уровня относят: план счетов, инструкции, письма, указания, которые носят консультационно-инструктивный характер по вопросам бухгалтерского учета.

К документам третьего уровня относятся формы первичной учетной документации, документооборот, технология обработки учетной документации и др. документы, совокупность которых формирует учетную политику предприятия. В соответствии с этим бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе, обязательствах организации об их движении.

Таким образом, в настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитов и займов включает в себя документы трех уровней.

## РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

### 2.1 Бухгалтерский учет задолженности по кредитам и займам

При получении кредита (займа) бухгалтеру необходимо отразить основную сумму долга в соответствии с условиями кредитного договора или договора займа в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором в составе кредиторской задолженности. Сделать это необходимо в момент фактической передачи денег или других вещей.

В соответствии с Планом счетов, для учета задолженности по краткосрочным кредитам и займам предназначен счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (срок погашения не превышает 12 месяцев), а для долгосрочных кредитов и займов - счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (срок погашения - свыше 12 месяцев).

К счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» могут быть открыты следующие субсчета:

Сч. 66 - 1 - «Краткосрочные кредиты в рублях»;

Сч. 66 - 2 - «Проценты по краткосрочным кредитам в рублях»;

Сч. 66 - 3 - «Краткосрочные кредиты в иностранной валюте»;

Сч. 66 - 4 - «Проценты по краткосрочным кредитам в иностранной валюте»;

Сч. 66 - 5 - «Краткосрочные займы в рублях»;

Сч. 66 - 6 - «Проценты по краткосрочным займам в рублях»;

Сч. 66 - 7 - «Краткосрочные займы в иностранной валюте»;

Сч. 66 - 8 - «Проценты по краткосрочным займам в иностранной валюте».

К счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» могут быть открыты следующие субсчета:

Сч. 67 - 1 - «Долгосрочные кредиты в рублях»;

Сч. 67 - 2 - «Проценты по долгосрочным кредитам в рублях»;

Сч. 67 - 3 - «Долгосрочные кредиты в иностранной валюте»;

Сч. 67 - 4 - «Проценты по долгосрочным кредитам в иностранной валюте».

Сч. 67 - 5 - «Долгосрочные займы в рублях»;

Сч. 67 - 6 - «Проценты по долгосрочным займам в рублях»;

Сч. 67 - 7 - «Долгосрочные займы в иностранной валюте»;

Сч. 67 - 8 - «Проценты по долгосрочным займам в иностранной валюте».

Аналитический учет кредитов по счетам 66, 67 ведется по видам кредитов (долгосрочные и краткосрочные), по кредитным организациям, по отдельным кредитам.

Аналитический учет займов ведется по всем кредиторам - займодавцам и срокам погашения займов. Получение кредитов и займов отражают по Д-ту счета учета денежных средств и К-ту счета 66, 67. В момент получения краткосрочного кредита (займа) или долгосрочного кредита (займа) должна быть сделаны проводки (таблица 1).

Таблица 1. Бухгалтерские проводки по получению и погашению кредитов и займов

Наименование хозяйственной операции	Документ	Д-	
		т	-т
Отражена фактически поступившая сумма краткосрочного кредита (займа)	Кредитный договор, договор займа	51 (50,52,55)	6
Отражена фактически поступившая сумма долгосрочного кредита (займа)	Кредитный договор, договор займа	51 (50,52,55)	7
Перечислены денежные средства в погашение краткосрочного кредита (займа)	Кредитный договор, договор займа	66	1
Перечислены денежные средства в погашение долгосрочного кредита (займа)	Кредитный договор, договор займа	67	1

Для бухгалтерии организации кредитный договор является основным документом, подтверждающим получение банковского кредита, выплату

процентов, пеней, комиссий и других выплат банку со стороны организации. Документами, подтверждающими фактическое получение заемных средств, могут служить приходный кассовый ордер, банковская выписка или приходная накладная в случае получения займа вещами. В случае получения по договору товарного кредита (займа) материальных ценностей, вещных активов на сумму их оценки, предусмотренной договором, составляется запись по Д-ту счетов учета соответствующего имущества и по К-ту счетов учета кредитов и займов (таблица 2, 3).

Таблица 2. Бухгалтерские проводки по использованию кредитов

Наименование хозяйственной операции	Документ	-т	-т
Оприходованы материалы, приобретенные за счет краткосрочного кредита	Кредитный договор, товарный кредит, накладные, приходный складской ордер, счет - фактуры	0	6
Оприходованы ОС, НМА, приобретенные за счет краткосрочного кредита или долгосрочного кредита	Кредитный договор, акт о приеме передачи объектов ОС (форма №ОС - 1а), счет - фактуры, патенты, свидетельства	8	6, 67
Оприходованы товары, приобретенные за счет краткосрочного кредита или долгосрочного кредита	Кредитный договор, товарная накладная (форма ТОРГ - 12), счет - фактуры	1	6, 67
Погашена задолженность по налогам и сборам за счет краткосрочного кредита или долгосрочного кредита	Кредитный договор, декларации, платежные поручения	8, 69	6, 67

Согласно ПБУ 15/01, в бухгалтерском учете предусмотрены два разных способа учета долгосрочной задолженности:

I способ - учитывать заемные средства, срок погашения которых по кредитному договору или договору займа превышает 12 месяцев, в составе долгосрочной задолженности до истечения срока договора;

II способ - осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа (кредита) до возврата основной суммы долга остается 365 дней: Д-т 67 К-т 66.

Таблица 3. Бухгалтерские проводки по использованию займов

Наименование хозяйственной операции	Документ	-т	-т
Получены в качестве краткосрочного или долгосрочного займа оборудование к установке	Договор займа	7	6, 67
Получен в качестве краткосрочного или долгосрочного займа ОС или НМА	Договор займа, акт о приеме-передачи объектов ОС (форма №ОС - 1а), счет - фактуры, патенты, свидетельства	8	6, 67
Оприходованы материалы, приобретенные за счет краткосрочного или долгосрочного займа	Договор займа, товарный кредит, накладные, приходный складской ордер, счет - фактуры	0	6, 67
Получен в качестве краткосрочного или долгосрочного займа товары	Договор займа, товарная накладная (форма ТОРГ - 12), счет - фактуры	1	6, 67
Оплачены материальные ценности, полученные в виде краткосрочных или долгосрочных займов	Договор займа	0, 76	6, 67
Начислены проценты по краткосрочному или долгосрочному займу	Договор займа	1	6, 67

Выбор варианта учета долгосрочной задолженности должен быть зафиксирован в учетной политике организации. При ведении учета заемных средств организация должна обеспечить отдельный учет срочной и просроченной задолженности. Под срочной задолженностью понимается задолженность по полученным кредитам (займам), срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке. Просроченной задолженностью считается задолженность по полученным кредитам (займам) с истекшим, согласно условиям договора, сроком погашения. Организация обязана производить перевод срочной задолженности в просроченную в день, следующий за днем, когда по условиям кредитного договора или договора займа заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга. Организовать отдельный учет срочной и просроченной задолженности можно, например, на отдельных субсчетах, открываемых к счету 66 (67).

## 2.2 Бухгалтерский учет кредитов и займов в иностранной валюте

Большинство организаций привлекают заемные средства в иностранной валюте, либо условиями договора сумма кредита или займа выражена в условных единицах. Задолженность по кредитам и займам, полученным в иностранной валюте в бухгалтерском учете, учитывают в рублевой оценке по ЦБ РФ, действовавшей на дату фактического совершения операции, будь то получение кредита (займа), а при отсутствии курса ЦБ РФ, по курсу, определенному по соглашению сторон. В случае получения займа в условных единицах курс может быть оговорен по соглашению сторон.

Учет кредитов и займов, полученных в иностранной валюте ведется на счете пассивном 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счете пассивном 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», но суммы иностранных займов отражаются на отдельных субсчетах.

К счету 66 открываются субсчета:

Сч. 66 - 3 - «Краткосрочные кредиты в иностранной валюте»;

Сч. 66 - 4 - «Проценты по краткосрочным кредитам в иностранной валюте»;

Сч. 66 - 7 - «Краткосрочные займы в иностранной валюте»;

Сч. 66 - 8 - «Проценты по краткосрочным займам в иностранной валюте».

К счету 67 открываются субсчета:

Сч. 67 - 3 - «Долгосрочные кредиты в иностранной валюте»;

Сч. 67 - 4 - «Проценты по долгосрочным кредитам в иностранной валюте».

Сч. 67 - 7 - «Долгосрочные займы в иностранной валюте»;

Сч. 67 - 8 - «Проценты по долгосрочным займам в иностранной валюте».

Аналитический учет по валютным кредитам ведется на отдельных субсчетах, открываемых к счетам 66 и 67 по кодам иностранных валют, а также по срокам погашения кредита и кредитным организациям, типам

валютных операций, кредитным договорам. Его данные должны использоваться, прежде всего, для контроля за правильным размещением кредитных ресурсов, своевременным возвратом долгов и соблюдением требований валютного законодательства.

Аналитический учет по валютным займам ведется по всем кредиторам - займодавцам и срокам погашения займов. Согласно ФЗ «О бухгалтерском учете» все операции, связанные с иностранной валютой в бухгалтерском балансе учитываются в валюте РФ. По К-ту счетов 66, 67 отражается поступление средств в корреспонденции с Д-том счетов учета денежных средств.

Курсовые разницы, возникающие с момента получения кредита и до момента его погашения или на дату составления бухгалтерской отчетности отражаются в бухгалтерском учете по счету 91 «Прочие доходы и расходы» (таблица 4).

Таблица 4. Бухгалтерские проводки по отражению курсовой разницы

Наименование хозяйственной операции	Д	К-	
		-т	т
Отражена положительная курсовая разница	6	6,67	91
Отражена отрицательная курсовая разница	9	1-2	,67

### 2.3 Бухгалтерский учет затрат по кредитам и займам

Согласно Положению по бухгалтерскому учету 15/01, различает три направления использования заемных средств, которые определяют порядок бухгалтерского учета затрат по займам и кредитам:

- использование заемных средств для предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты;

- использование заемных средств для приобретения или строительства инвестиционного актива;
- использование заемных средств на иные цели.

Затраты по полученным займам и кредитам признаются текущими расходами, то есть расходами того периода, в котором они произведены. Включение данных затрат в текущие расходы осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат организации. Исключением являются затраты по кредитам и займам, полученным на приобретение материально-производственных запасов и основных средств.

В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны предоставляться с подразделением в зависимости от срока погашения на краткосрочные обязательства и долгосрочные обязательства. В бухгалтерском балансе заемные средства отражаются в пассиве баланса в IV и в V разделах.

В IV разделе «Долгосрочные обязательства» отражается информация о займах и кредитах, срок погашения которых свыше 12 месяцев, об отложенных налоговых обязательствах и о прочих долгосрочных обязательствах.

В V разделе «Краткосрочные обязательства» отражается информация о займах и кредитах, срок погашения которых не превышает 12 месяцев, о кредиторской задолженности (поставщикам, подрядчикам, перед персоналом организации, перед государственными внебюджетными фондами, задолженность по налогам и сборам, прочих кредиторах), доходах будущих периодов, резервах предстоящих расходов, прочих краткосрочных обязательствах.

## 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 ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
2. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 г. №126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет кредитов и займов» ПБУ 15/08»
3. План счетов бухгалтерского учета. – М.: «КноРус», 2000.
4. Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко. – М.: Издательство «Экзамен», 2015. – 416 с.
5. Астахов, В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Экспресс-справочник для студентов вузов. – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2016. – 272 с.
6. Ананькина, Е. А. Управление затратами [Текст] : конспект лекций / Е. А. Ананькина, Н. Г. Данилочкина. - Москва : ПРИОР : ИВАКО Аналитик, 2015.
7. Бабаева З.Д. и др. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций: методология, задачи, ситуации, тесты: Учеб. пособие/ З.Д. Бабаева, В.А. Терехова, Т.Н. Шеина и др. – М.: Финансы и статистика, 2015.
8. Бехтерева Е. В. Себестоимость: рациональный и эффективный учет расходов[Текст]: практ. Пособие / Е. В. Бехтерева. – Москва: Омега-Л, 2016. – 152 с.
9. Вещунова, Н.Л. Самоучитель по бухгалтерскому и налоговому учету / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2016. – 520 с.
10. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому учету. М.: «КНОРУС», Новосибирск «ЭКОР», 2015. – 752с.
11. Иванова Н.В. Бухгалтерский учет в промышленности: Учебник для нач. проф. образования/ Н.В. Иванова, В.И. Адам. – М.: Издательский центр «Академия», 2014.

- 12.Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет [Текст]: учебник для вузов. – М.: Экономистъ, 2015. – 618 с.
- 13.Качалин В. В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААР. – М.: Дело, 2014. – 432 с.
- 14.Крайнева Э.А. Бухгалтерский учёт операций с ценными бумагами. - М.: Инфра-М, 2016
- 15.Кожин, В.Я. Основы бухгалтерского учета. – Система ГАРАНТ, 2015г.
- 16.Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 717 с.
- 17.Палий, В.Ф. Финансовый учет: Учебное пособие / В.Ф. Палий, В.В. Палий. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2015. – 672 с.
- 18.Проданова, Н.А. Теория бухгалтерского учета. – Ростов н/Д.: Феникс, 2016. – 272 с.
- 19.Рожнова О. В., Гришкина С. Н., Литвиненко М. И. «Бухгалтерский учет (текст): Учебное пособие для вузов» - М: Юриспруденция, 2015
- 20.Соснаускене О. И. «Самоучитель по бухгалтерскому учету» - М: Юстицинформ, 2015