**Содержание**

Введение

1. Экономическое содержание кредитов банков и займов

1.1 Учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам предприятия

1.2 Учет расчетов по долгосрочным кредитам и займам предприятия

2. Организационно-экономическая характеристика ЗАО "Адамовское"

3. Организация учета кредитов и займов в ЗАО «Адамовское»

3.1 Отражение в бухгалтерском учете расчетов краткосрочных кредитов и займов

3.2 Отражение в бухгалтерском учете расчетов долгосрочных кредитов и займов на предприятия

4. Направления снижения учетов кредитов банков и займов в ЗАО «АДАМОВСКОЕ»

Выводы и предложения

Список использованной литературы

**Введение**

В связи с развитие нашей страны 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 от дельные 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.

Целью курсовой работы является изучение учета займов и кредитов банков на предприятие ЗАО "Адамовское".

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.

организация учет кредит заем

**1. Экономическое содержание кредитов банков и займов**

**1.1 Учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам предприятия**

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" обособленно.

На счете 66 должны учитываться кредиты и займы, которые организация получила на срок не более года. Такие кредиты и займы называются краткосрочными.

Для учета краткосрочных кредитов и займов к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" открываются следующие субсчета:

- 66-1 "Краткосрочные кредиты";

- 66-2 "Краткосрочные займы".

При необходимости вы должны открыть аналитические счета второго порядка, например:

- 66-1-1 "Банковский кредит";

- 66-1-2 "Товарный кредит";

- 66-1-3 "Коммерческий кредит" и т.д.

Организация может получить заемные средства:

- в денежной форме;

- в натуральной форме;

- в форме отсрочки оплаты долга, возникшего из другого договора.

Получение краткосрочных кредитов (займов) отражается по кредиту счета 66, а возврат - по ДТ счета 66.

Получение краткосрочного денежного кредита (займа) в рублях отражается проводкой:

Дт 51 Кт 66 - получен краткосрочный денежный кредит (заем).

Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства. Кредитный договор (Приложение 2) 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.

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

- 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).

Для получения кредита организация направляет банку обоснованное ходатайство (заявление-приложение 1) с приложением копий учредительных и других документов (устав, регистрационное удостоверение, бухгалтерские отчеты и др.), подтверждающие обеспеченность возврата кредита (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.

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

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

В некоторых случаях правилами бухгалтерского учета установлен особый порядок отражения затрат по полученным кредитам (займам), а именно при использовании кредита (займа) на приобретение:

- инвестиционных активов (основных средств или имущественных комплексов);

- материально-производственных запасов или иных ценностей (например, ценных бумаг).

Порядок учета затрат по кредитам (займам), полученным для оплаты основных средств или имущественных комплексов (инвестиционных активов), зависит от того, начисляется по ним амортизация или нет.

Если амортизация по основному средству не начисляется, то все затраты, связанные с получением кредита (займа), учитываются в составе операционных расходов.

Если амортизация по основному средству начисляется, то затраты по кредиту (займу) включаются в его первоначальную стоимость. Этот порядок действует, если выполнены следующие условия:

- организация понесла расходы по покупке основных средств или начаты работы по его строительству;

- наступил срок уплаты процентов по кредиту (займу);

- стоимость основного средства отражена в составе капитальных вложений;

- основное средство не введено в эксплуатацию.

Если эти условия не выполнены, то все затраты, связанные с получением кредита (займа), учитываются в составе операционных расходов.

Если все условия выполнены, то основные затраты по кредиту (займу) отразите так:

Дт 08 Кт 66 - учтены основные затраты по кредиту (займу), использованному на оплату капитальных вложений (до списания капитальных вложений на счета учета основных средств).

Проценты по кредитам и займам, полученным для приобретения основных средств, уменьшают налогооблагаемую прибыль сразу после их начисления. Сумма процентов уменьшает прибыль при условии, что она не отклоняется более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по аналогичным заемным обязательствам (то есть обязательствам, выдаваемым в той же сумме, на те же сроки, на тех же условиях).

Организации, уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца. Остальные организации - в пределах квартала.

Дополнительные затраты отражаются проводкой:

Дт 08 Кт 60 - учтены дополнительные затраты по кредиту (займу), использованному на оплату капитальных вложений (до списания капитальных вложений на счета учета основных средств).

Если расходы на покупку или строительство основного средства снизились, то сумма кредита (займа) может быть использована для осуществления краткосрочных или долгосрочных финансовых вложений.

В такой ситуации затраты, связанные с получением кредита (займа), уменьшаются на сумму дохода, полученного от временного использования заемных средств в качестве финансовых вложений.

Порядок учета затрат по кредитам или займам, полученным для оплаты материальных ценностей (материалов, товаров, ценных бумаг и т.д.), зависит от того, в каком порядке использована сумма кредита (займа).

Кредит (заем) может быть использован:

- для оплаты материальный ценностей, уже оприходованных на балансе организации;

- для предварительной оплаты материальных ценностей.

Если кредит использован для оплаты уже оприходованных материальных ценностей, то как основные, так и дополнительные затраты по нему включаются в состав операционных расходов в обычном порядке.

Если кредит (заем) использован для предварительной оплаты материальных ценностей, то основные затраты по нему отражается так:

Дт 60 субсчет "Расчеты по авансам выданным" Кт 66 - учтены основные затраты по кредиту (займу), использованному для предварительной оплаты материальных ценностей.

Проценты по кредитам и займам, полученным для приобретения материальных ценностей, уменьшают налогооблагаемую прибыль сразу после их начисления. Сумма процентов уменьшает прибыль при условии, что она не отклоняется более чем на 20% от среднего уровня процентов, взимаемых по аналогичным заемным обязательствам (то есть обязательствам, выдаваемым в той же сумме, на те же сроки, на тех же условиях).

Организации, уплачивающие ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, расчет среднего процента осуществляют в пределах месяца. Остальные организации - в пределах квартала.

Если аналогичные заемные обязательства отсутствуют либо так решила сама организация, проценты учитывают при налогообложении прибыли в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (по заемным средствам в рублях), или в пределах 15% годовых (по заемным средствам в иностранной валюте) (п.1 ст.269 НК РФ).

Особый порядок предусмотрен для отражения процентов по кредитам (займам):

- полученным в иностранной валюте;

- сумма которых выражена в условных денежных единицах.

Если курс иностранной валюты на дату начисления процентов будет меньше, чем на дату их перечисления, возникает отрицательная курсовая или суммовая разница.

На эту разницу необходимо увеличить дебиторскую задолженность по выданному авансу.

Согласно ст. 807 п. 1 ГКРФ по договору займа (приложение 3) 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, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо – независимо от суммы.

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:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по поступлению заемных средств и их погашению;

- контроль за поступлением и погашением заемных средств;

- правильность начисления процентов по заемным средствам и контроль за сроками их уплаты;

- правильное исчисление налогов, связанных с проведением операций с заемными средствами;

- проведение инвентаризации заемных обязательств с целью своевременного их погашения и равномерности включения расходов по выплате процентов по заемным средствам;

- формирование полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности по наличию и движению заемных средств.

**1.2 Учет расчетов по долгосрочным кредитам и займам предприятия**

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и Дт счетов 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д.

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по Дт счета 51 "Расчетные счета" и др. в корреспонденции со счетами 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (по номинальной стоимости облигаций) и 98 "Доходы будущих периодов" (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 "Доходы будущих периодов", списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 "Прочие доходы и расходы". Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций до начисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в Дт счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции с Дт счета 91 "Прочие доходы и расходы". Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

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

На отдельном субсчете к счету 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев. Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (номинальная стоимость векселя) и Дт счетов 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 "Прочие доходы и расходы" (учетный процент, уплаченный кредитной организации).

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по Дт счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности.

При возврате организацией-векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по Дт счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на соответствующих счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" обособленно.

На счете 67 должны учитываться кредиты и займы, которые организация получила на срок более года. Такие кредиты и займы называются долгосрочными.

Долгосрочные кредиты и займы, а также проценты по ним нужно учитывать аналогично тому, как учитываются краткосрочные кредиты и займы (смотрите типовые ситуации к счету 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам").

При этом долгосрочные кредиты и займы могут учитываться двумя способами:

- на счете 67 до истечения срока их погашения;

- на счете 67 до тех пор, пока до срока их погашения останется 365 дней. После этого срока сумма кредита переводится на счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам".

Выбранный порядок учета долгосрочных кредитов (займов) отражается в учетной политике.

**2. Организационно-экономическая характеристика ЗАО "Адамовское"**

Сельскохозяйственный производственный ЗАО "Адамовское" расположенный в Оренбургской области, Адамовский район.

Большое значение для развития хозяйства имеют его местоположение и природные условия.

Природные условия удовлетворяют требованиям развития животноводства и растениеводства. ЗАО "Адамовское" имеет два основных направления сельского хозяйства, такие как растениеводство и животноводство. Хозяйство имеет молочно-мясное направление и производит молоко, мясо говядины и конины. Поголовье крупного рогатого скота представлено симментальской породой. Кроме этого хозяйство занимается растениеводством, которое обеспечивает кормовую базу животноводства, а также производит зерно и картофель на продажу.

Маркетинговая служба в ЗАО "Адамовское" отсутствует. Поиском новых покупателей, расширением рынка сбыта и реализацией продукции занимаются председатель СПК и реализаторы.

Сельскохозяйственная продукция СПК реализуется через продовольственные магазины и рынки города Орска и Новотроицка.

На данный момент в СПК входят: молочно-товарная ферма, ферма молодняка, конный двор, машинно-тракторный парк, пилорамма, нефтебаза, пекарня, мельница, столовая, два магазина.

Для того чтобы дать наиболее полную характеристику экономической деятельности данного ЗАО "Адамовское" необходимо учитывать специфику сельскохозяйственной отрасли экономики.

- Результаты хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий во многом зависят от природно-климатических условий. Поскольку дожди, засухи, морозы и другие природные явления могут значительно уменьшить сбор урожая, снизить производительность труда и другие показатели. Для получения правильных выводов о результатах хозяйственной деятельности показатели текущего года должны сопоставляться со средними данными за предшествующие 3-5 лет.

- Для сельского хозяйства характерна сезонность производства. В связи с этим на протяжении года неравномерно используются трудовые ресурсы, техника, материалы, неритмично реализуется продукция, поступает выручка. Так, зерноуборочные комбайны могут быть использованы только 10-20 дней в году, сеялки 5-10, картофелеуборочные комбайны – 20-30 дней. Эту особенность также необходимо учитывать при анализе хозяйственной деятельности, в частности таких показателей, как обеспеченность и использование основных средств производства, земельных, трудовых и финансовых ресурсов.

- В сельском хозяйстве процесс производства очень длительный и не совпадает с рабочим периодом. Многие показатели можно рассчитать только в конце года. В связи с этим наиболее полный анализ в растениеводстве можно сделать только по результатам года. В течение года анализируется выполнение плана агротехнических мероприятий по периодам сельскохозяйственных работ.

- Сельскохозяйственное производство имеет дело с живыми организмами. Поэтому на уровень его развития оказывают влияние не только экономические, но и биологические, химические и физические законы, что усложняет измерение влияния факторов на результаты хозяйственной деятельности. В то время учет действия этих законов имеет исключительное значение при анализе деятельности предприятий.

- Основным средством производства в сельском хозяйстве является земля, природные особенности которой неразрывно связаны с климатическими условиями. В отличие от других отраслей народного хозяйства, где точно известна экономическая эффективность и производственная мощность всех фондов, продуктивность земли не поддается точному учету и под влиянием разных факторов меняет природный и экономический характер. Причем земля как главное средство производства не только не изнашивается, но и наоборот, улучшается, если ее правильно использовать. И, наконец, одной из особенностей этого средства производства является то, что земля чрезвычайно универсальна. В сельском хозяйстве на одной и той же земле можно производить многочисленные виды продукции. В результате ей свойственны такие особенности, как универсальность производства, слабая концентрация, многоотраслевой характер, более низкий уровень производительности труда. В этой связи анализ хозяйственной деятельности предприятий должен содействовать высокопроизводительному использованию земли, последовательному развитию наиболее полезных в условиях хозяйства направлений деятельности.

- Сельское хозяйство отличается от других отраслей производства также и тем, что в нем часть продукции используется на собственные цели в качестве средств производства: семена, фураж, животные. Поэтому объем реализованной продукции обычно меньше произведенной.

С учетом специфики сельского хозяйства для оценки деятельности сельскохозяйственных предприятий используется много специфических показателей (урожайность, продуктивность скота, жирность молока и др.). Общие показатели, применяемые во всех отраслях народного хозяйства (себестоимость продукции, прибыль, рентабельность, оборачиваемость средств и пр.), отражают специфику сельскохозяйственного производства.

Рассмотрим состав и структуру основных фондов ЗАО "Адамовское".

Таблица 1 - Состав и структура основных фондов ЗАО "Адамовское"

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств | 2005г. | | 2006 г. | | 2007 г. | |
| тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого: | 30508 | 100 | 32335 | 100 | 31502 | 100 |
| Здания | 17571 | 57,59 | 17529 | 54,21 | 15527 | 49,29 |
| Сооружения | 1171 | 3,84 | 1171 | 3,62 | 1171 | 3,72 |
| Машины и оборудование | 7594 | 24,89 | 8941 | 27,65 | 8944 | 28,39 |
| Транспортные ср-ва | 2342 | 7,68 | 2452 | 7,58 | 2452 | 7,78 |
| Рабочий скот | 162 | 0,53 | 146 | 0,45 | 125 | 0,40 |
| Продуктивный скот | 932 | 3,05 | 1254 | 3,88 | 1346 | 4,27 |
| Другие виды ОС | 736 | 2,41 | 842 | 2,60 | 1937 | 6,15 |
| в т.ч. производ-ые | 29728 | 97,44 | 31538 | 97,54 | 30705 | 97,47 |
| непроизвод-ые | 780 | 2,56 | 797 | 2,46 | 797 | 2,53 |

По данным таблицы 1 можно заметить, что большую часть основных фондов занимают здания, хотя идет снижение их доли с 57,59 % до 49,29 % , значительная доля которых приходится на животноводческие помещения, МТП, пекарню, мельницу. Доля машин и оборудования составляет 28,39 %, что на 3,5 % больше по сравнению с 2005 г., т.к. в течение 2007 г. поступило тракторов 1 шт. и списано 1 шт.; выбыло и списано тракторных прицепов – 2 шт.; поступило по лизингу 3 сеялки. Доля рабочего скота снизилась по сравнению с 2004 г. на 0,13%, а продуктивного увеличилась на 1,22 %. Возросла доля прочих основных средств на 3,74 %. Основные средства производственного назначения составляют 97,47 %, а непроизводственного - 2,53 %, их изменения в динамике незначительны.

Достаточная обеспеченность сельскохозяйственных предприятий необходимыми трудовыми ресурсами, их рациональное использование, высокий уровень производительности труда имеют большое значение для увеличения объема производства продукции и повышения эффективности производства. В частности, от обеспеченности хозяйства трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременности выполнения сельскохозяйственных работ, эффективность использования техники и, как результат, объем производства продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей.

К трудовым ресурсам относится та часть населения, которая владеет необходимыми физическими данными, знаниями и трудовыми навыками в соответствующей отрасли. Формирование трудовых ресурсов и их использование в разных отраслях экономики имеют свои особенности. В сельском хозяйстве с развитием производительных сил, научно-технического прогресса сокращается численность работников, занятых непосредственно производством продукции. В их использовании наблюдается сезонность и тесная связь с природно-климатическими условиями.

Учитывая данные таблицы 2, заметим незначительное снижение численности рабочих занятых всего в ЗАО "Адамовское".

Наибольший удельный вес в структуре трудовых ресурсов хозяйства занимают работники, занятые в сельскохозяйственном производстве – 190 человек (94,06%) в 2005 г, за 2006 г. их численность стала 193 человек (хотя в общей структуре снизилась до 91,47%, это обусловлено увеличением работников подсобных промышленных производств), 190 человек (92,68%) в 2007 году.

Таблица 2 - Состав и структура трудовых ресурсов ЗАО "Адамовское"

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории работников | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | | | |
| чел. | % | чел. | % | чел. | % |
| Всего по с\х предприятию: | 202 | 100 | 211 | 100 | 205 | 100 |
| Работники, занятые в с\х пр-ве всего: | 190 | 94,06 | 193 | 91,47 | 190 | 92,68 |
| из них:  1.Рабочие постоянные | 168 | 83,17 | 170 | 80,57 | 169 | 82,44 |
| трактористы-машинисты | 33 | 16,34 | 30 | 14,22 | 32 | 15,61 |
| операторы маш.доения | 20 | 9,90 | 25 | 11,85 | 25 | 12,20 |
| скотники КРС | 26 | 12,87 | 28 | 13,27 | 29 | 14,15 |
| 2.Служащие | 22 | 10,89 | 23 | 10,90 | 21 | 10,24 |
| руководители | 9 | 4,46 | 7 | 3,32 | 8 | 3,90 | |
| специалисты | 13 | 6,44 | 16 | 7,58 | 13 | 6,34 | |
| Рабочие подсоб. пром.пр-в | 4 | 1,98 | 12 | 5,69 | 9 | 4,39 | |
| Рабочие торговли и общ\пит | 5 | 2,48 | 6 | 2,84 | 6 | 2,93 | |
| Рабочие, занят-е на стр-ве | 3 | 1,49 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | |

постоянных работников остается на примерно одном уровне. С увеличением поголовья скота увеличилось количество скотников и доярок соответственно на 1,28 % и 2,3 % по сравнению с 2005 годом. Главной причиной того, что численности работников в хозяйстве остается на одном уровне является своевременная выплата заработной платы, хотя среднемесячная зарплата 1 работника составляла в 2005 – 431 руб., 2006 г. - 665 руб., в 2007 г. – 867 руб., а также отсутствие других мест для трудоустройства на селе.

Рассмотрим состав товарной продукции.

На долю реализованной продукции растениеводства 2007 году приходится 22,62 %, что за период с 2005 г по 2007 г. снизилось на 25,89 %; некоторое увеличение по сравнению с 2005 г. доли животноводства – 69,55 %, но ниже чем за 2006 г. Продукция растениеводства представлена зерновыми и картофелем и замечено значительное их снижение. Из продукции животноводства основную часть занимает молоко, выручка за которое возрастает с 2005-2007 г. на 23,19 %, увеличилась доля мяса КРС по сравнению с 2005 на 3, 89 % , а реализация мяса конины снизилось на 0,74% по сравнению с 2005 годом и на 6,29 % по сравнению с 2007 годом.

Таблица 3 - Состав и структура товарной продукции ЗАО "Адамовское"

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | 2005 | | 2006 г. | | 2007 г. | |
| тыс.руб. | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | % |
| Всего по организации: | 5339 | 100 | 6566 | 100 | 5671 | 100 |
| Продукция растениеводства: | 2590 | 48,51 | 1554 | 23,67 | 1283 | 22,62 |
| Зерновые и зернобобовые | 983 | 18,41 | 205 | 3,12 | 232 | 4,09 |
| Картофель | 1401 | 26,24 | 583 | 8,88 | 168 | 2,96 |
| Продукция животноводства: | 2307 | 43,21 | 4211 | 64,13 | 3944 | 69,55 |
| КРС | 797 | 14,93 | 1739 | 26,48 | 1067 | 18,82 |
| Лошади | 97 | 1,82 | 484 | 7,37 | 61 | 1,08 |
| Молоко | 1413 | 26,47 | 1988 | 30,28 | 2816 | 49,66 |

**3. Организация учета кредитов и займов в ЗАО «Адамовское»**

# 

# 3.1 Отражение в бухгалтерском учете расчетов краткосрочных кредитов и займов

Предприятие ЗАО «АДАМОВСКОЕ» получил в банке краткосрочный кредит в сумме 100000 рублей под 20% годовых на период с 01.09.06 по 31.10.06 включительно. Проценты уплачиваются ежемесячно. В учете производятся следующие бухгалтерские записи:

- На расчетный счет поступили денежные средства: Д-т 51 «Расчетные счета», К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсч. «Расчеты по основной сумме долга» – 100000 рублей.

- Начислены проценты по кредиту за сентябрь: Д-т 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие расходы», К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсч. «Проценты к уплате» – 1667 рублей.

- Проценты за сентябрь перечислены банку: Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсч. «Проценты к уплате», К-т 51 «Расчетные счета» – 1667 рублей.

В октябре 2006 года производятся аналогичные учетные записи.

- Основная сумма долга возвращается банку: Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсч. «Расчеты по основной сумме долга», К-т 51 «Расчетные счета» – 100000 рублей.

Таким образом, предприятие ОАО отдало весь кредит банку.

В ноябре ЗАО «АДАМОВСКОЕ» договаривается с ЗАО «АКТИВ» о предоставление займа.

Согласно договору займа ЗАО «АДАМОВСКОЕ» (заемщик) получило от ЗАО "Актив" (заимодавец) деньги в сумме 100000 руб. сроком на один месяц. Сумма займа была перечислена на расчетный счет .(см. приложение 3)

При получении займа в учете ЗАО «АДАМОВСКОЕ» сделана проводка: Дт 51 Кт 66 - 100000 руб. - получен заем от ЗАО "Актив".

Возврат займа осуществлен бухгалтером, путем перевода денег на расчетный счет ЗАО «АКТИВ»:

Дт 66 Кт 51 - 100000 руб. - возвращен заем в декабре.

10 января 2007г ЗАО «АДАМОВСКОЕ» договаривается о предоставление займа с ЗАО «ЛИМБ»

По договору займа ЗАО «АДАМОВСКОЕ» (заемщик) получило от ЗАО "ЛИМБ" (заимодавец) денежные средства на один месяц.

Согласно договору, сумма займа выражена в долларах США и составляет 1000 USD, а все расчеты производятся в рублях.

Официальный курс доллара США составил:

- на дату получения займа - 29,30 руб./USD;

- на дату возврата займа - 29,40 руб./USD.

При получении займа в учете ЗАО «АДАМОВСКОЕ» будет сделана проводка:

Дт 51 Кт 66 - 29300 руб. (1000 USD х 29,30 руб./USD) - получен заем от ЗАО "ЛИМБ".

При возврате займа записи выглядят следующим образом:

Дт 91-2 Кт 66 - 100 руб. ((29,40 руб./USD - 29,30 руб./USD) х 1000 USD) - отражена отрицательная суммовая разница;

Дт 66 Кт 51 - 29400 руб. (29 300 + 100) - возвращен заем ЗАО «ЛИМБ» 9 февраля 2007г.

Чтобы во время погасить задолженность с ЗАО "ЛИМБ", ЗАО «АДАМОВСКОЕ» берет кредит в иностранном банке.

Согласно договору, ЗАО «АДАМОВСКОЕ» получило от иностранного банка кредит в сумме 1000 USD. Сумма кредита была перечислена на валютный счет ЗАО «АДАМОВСКОЕ» 1 апреля 2006 года. Кредит был возвращен 9 февраля 2007 года.

Официальный курс доллара США в 2006г составил:

- на 9 февраля 2007 года - 29,30 руб./USD;

- на 9 апреля 2007 года - 29,40 руб./USD.

9 февраля 2007 года в учете ЗАО «АДАМОВСКОЕ» сделана проводка: Дт 52 Кредит 66 - 29300 руб. (1000 USD х 29,30 руб./USD) - получен кредит от иностранного банка.

9 апреля 2007 года года ставятся следующие проводки:

Дт 91-2 Кт 66 - 100 руб. ((29,40 руб./USD - 29,30 руб./USD) х 1000 USD) - отражена отрицательная курсовая разница;

Дт 66 Кт 52 - 29400 руб. (29 300 + 100) - возвращен кредит.

Если курс иностранной валюты на дату возврата денежных средств (составления отчетности) будет меньше, чем на дату их получения, то возникает положительная курсовая разница.

На эту сумму необходимо уменьшить задолженность по кредиту (займу) и отразить положительную курсовую разницу в составе прочих доходов.

Положительная курсовая разница увеличивает налогооблагаемую прибыль организации (п.11 ст.250 второй части НК РФ).

В качестве оплаты за реализованную продукцию ЗАО получило от покупателя вексель номинальной стоимостью 1320 руб. со сроком оплаты через один месяц.

Бухгалтер должен сделать проводки:

- Дт 62 Кт 90-1 - 1320 руб. - продана продукция;

Дт 62 субсчет "Векселя полученные" Кт 62 - 1320 руб. - получен от покупателя вексель.

Под залог этого векселя ЗАО «Адамовское»взяло кредит в обслуживающем банке "Коммерческий" на срок до даты оплаты векселя (1 месяц) под 70% годовых.

В учете сделаны проводки:

- Дт 009 субсчет "Векселя в залоге" - 1320 руб. - передан вексель в обеспечение возврата кредита;

- Дт 51 Кт 66 - 1320 руб. - получена сумма кредита;

- Дт 91-2 Кт 66

- 77 руб. (1320 руб. х 70% : 12 мес.) - отражен ссудный процент.

После того как из банка будет получено сообщение о погашении векселя, бухгалтер сделает проводки:

- Дт 66 Кт 62 субсчет "Векселя полученные" - 1320 руб. - погашены вексель и кредит;

Кт 009 субсчет "Векселя в залоге" - 1320 руб. - погашен вексель, переданный ранее в обеспечение кредита.

Если вексель не будет оплачен в срок и банк вернет вексель ЗАО «Адамовское», надо будет сделать проводки:

- Кт 009 субсчет "Векселя в залоге"- 1320 руб. - возвращен вексель, переданный ранее в обеспечение кредита;

- Дт 66 Кт 51 - 1320 руб. - возвращена банку сумма кредита

# 3.2 Отражение в бухгалтерском учете расчетов долгосрочных кредитов и займов на предприятия

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и Дт счетов 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д.

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по Дту счета 51 "Расчетные счета" и др. в корреспонденции со счетами 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (по номинальной стоимости облигаций) и 98 "Доходы будущих периодов" (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 "Доходы будущих периодов", списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 "Прочие доходы и расходы". Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций до начисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в Дт счета 91 "Прочие доходы и расходы".

25 февраля 2006 года получило долгосрочный кредит в банке в сумме 200 000 руб. Кредит должен быть погашен 25 февраля 2008 года.

Учетной политикой "Актива" предусмотрено, что кредиты учитываются на счете 67 до тех пор, пока до наступления срока их погашения останется 365 дней. После этой даты кредиты учитываются на счете 66

25 февраля 2006 года бухгалтер "Актива" сделает проводку:

Дт 51 Кт 67 - 200 000 руб. - получен долгосрочный кредит.

24 февраля 2007 года бухгалтер "Актива" сделает проводку:

Дт 67 Кт 66 - 200 000 руб. - долгосрочный кредит переведен в состав краткосрочных кредитов.

**4.** **Направления снижения учетов кредитов банков и займов в ЗАО «АДАМОВСКОЕ»**

Бухгалтеру в ходе разработки стратегии кредитования собственного бизнеса должны исходить из решения следующих первоочередных задач, которые, в конечном итоге и определяют финансовую устойчивость компании.

* максимизации прибыли компании,
* минимизации издержек, достижения динамичного развития компании (расширенное воспроизводство),
* утверждения конкурентоспособности

Финансирование данных задач должно быть достигнуто в полном объеме. Для этого, после использования всех собственных источников финансирования (собственный капитал и прибыль - наиболее дешевые ресурсы), должны быть в заданном объеме привлечены заемные средства кредиторов. При этом наиболее весомым ограничивающим фактором в процессе планирования использования заемного капитала необходимо считать его стоимость, которая должна позволять сохранить рентабельность бизнеса на достаточном уровне.

Следующим этапом в ходе совершенствования кредитной политики является определение наиболее приемлемых тактических подходов.

Существует несколько потенциальных возможностей привлечения заемных средств:

* средства инвесторов (расширение уставного фонда, совместный бизнес);
* банковский или финансовый кредит (в том числе выпуск облигаций);
* товарный кредит (отсрочка оплаты поставщикам);
* использование собственного «экономического превосходства»

Финансовый (денежный) кредит, как правило, предоставляется банками. Это один из наиболее дорогостоящих видов кредитных ресурсов. Ограничивающие факторы: высокий процент, необходимость надежного обеспечения, «создание» солидных балансовых показателей. Не смотря на дороговизну и проблематичность привлечения, возможности банковского кредита (в отличие от инвестиционного) должны быть использованы компанией на высоком уровне. Если проект, реализуемый компанией действительно рассчитан на конкурентоспособный уровень рентабельности, то прибыль, полученная от использования финансового кредита всегда будет превышать необходимый к уплате процент. Банки хотя и дают предпочтение такому виду обеспечения предоставленных кредитов, как залог, но могут довольствоваться и гарантией третьего лица (если имеются платежеспособные учредители или другие заинтересованные лица).

Балансовые показатели также обладают некоторой гибкостью, как в процессе их формирования, так и в ходе их восприятия принимающей стороной. Наличие презентабельных отчетных показателей, хотя и выступает обязательным условием для банковского служащего, но может, в какой-то степени, игнорироваться в виду наличия реальных гарантий и обеспечения предоставляемого кредита. Одним существенным недостатком финансовых заемных средств, особенно в сравнении с инвестиционными, является наличие строго определенных сроков их возврата.

Необходимость управления кредиторской задолженностью следует из того, что умелое использование временно привлеченных средств способствует максимизации прибыли от деятельности организации.

Управление кредиторской задолженностью предполагает:

* правильный выбор формы задолженности (банковская или коммерческая) с целью минимизации процентных выплат и затрат на приобретение материальных ценностей;
* установление наиболее удобной формы банковского кредита и его срока (краткосрочная ссуда без обеспечения, кредит под залог);
* недопущение образования просроченной задолженности, связанной с дополнительными затратами (штрафные санкции, пени).

По итогам изложенного материала можно сделать следующие выводы. Проблемы учета кредитов связаны, прежде всего, с несоответствием ПБУ 15/01 некоторым документам, принятым в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, а также противоречиями учета начисленных процентов по полученным займам и кредитам между нормами бухгалтерского и налогового учета.

Дальнейшее использование заемных средств представляется перспективным для предприятия в целом. Однако, стоимость использования заемного капитала должна позволять сохранить рентабельность бизнеса на достаточном уровне.

Предприятие ЗАО «АДАМОВСКОЕ» хочет взять кредит в банке, передним два банка ОАО «ФОРШТАДТ» И ОАО «УРСА».

ЗАО «АДАМОВСКОЕ» если возьмет в банке ОАО «ФОРШТАДТ» кредит в сумме 500 000 руб. под 15% годовых. По условиям договора при изменении ставки рефинансирования процентная ставка по кредиту также меняется.

Таблица 4 - ЗАО «АДАМОВСКОЕ» кредит под 15% годовых

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | 2007 г |
| Сумма кредита, руб. | 500000 |
| Ставка по договору, % | 15 |
| Сумма процентов, руб | 6370 |
| Предельная ставка х 1,1 | 13,2 |
| Сумма процентов для целей налогового учета, руб. | 5605 |
| Постоянная разница, руб | 765 |

ЗАО «АДАМОВСКОЕ» если возьмет ОАО «УРСА» кредит в сумме 500 000 руб. под 14% годовых. По условиям договора при изменении ставки рефинансирования процентная ставка по кредиту также меняется.

Таблица 5 - ЗАО «АДАМОВСКОЕ» кредит под 14% годовых

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | 2007 г |
| Сумма кредита, руб. | 500000 |
| Ставка по договору, % | 14 |
| Сумма процентов, руб | 5753 |
| Предельная ставка х 1,1 | 12,1 |
| Сумма процентов для целей налогового учета, руб. | 4973 |
| Постоянная разница, руб | 780 |

Таким образом, предприятие ЗАО «АДАМОВСКОЕ» есть выбор в каком банке брать лучше кредит.

**Выводы и предложения**

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы, облигации и целевой финансирование нуждаются в правильном бухгалтерском учете. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

В данной работе были рассмотрены вопросы учета займов и кредитов выраженных как в рублях, 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.

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.

По рассмотренному в данной работе целевому финансированию видно, что поступление таких средств позволяет предприятию не привлекать свои денежные средства или привлекать, но в меньшей степени. Это финансирование, также как и кредит позволяет увеличить объем производства продукции (работ, услуг).

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

**Список использованной литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ, принят ГД ФС РФ 16.07.1998, ред. от 02.11.2004;

2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению, утвержденные приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н;

3. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. М.: ЮНИТИ 2005; 124 с, ISBN 7-6523-1528-0

4. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. Издание 4-ое. М: ИИД Филинъ-Рилант, 2005; 312с, ISBN 5-89568-097-6

5. Бредихина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. М.: ООО «Вершина», 2006; 651с, ISBN 5-5165-4121-7

6. Галицкий В.Ю. Кредиты и займы. Правовые основы. Бухгалтерский учет. М.: ГроссМедиа, 2006; ISBN 5–94723–610–9

7. Ковалева А.М., Баранникова Н.П., Бурмистрова Л.А. и др. Финансы и кредит. Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2007; ISBN 4-1515-8754-1

8. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет. М.: Финансы и статистика, 2006;451с, ISBN 8-6523-4521-5

9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. Издание 2-е. М.: Инфра-М, 2005; 120 с, ISBN 4-9854-5678-3

10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: Инфра-М, 2006; 321с, ISBN 2-1489-8421-0

11. Практическая энциклопедия бухгалтера. М.: Бератор, 2007;

12. Соколинская Н.Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. М.: Консалтбанкир, 2007; 214с, ISBN 8-6523-7532-4

13. Сотникова Л.В. Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов. Практическое пособие. М.: Бухгалтерский учет, 2006; 451с, ISBN 8-8754-0321-8

14. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка учета кредитов и займов. Практическое пособие для ВУЗов и специалистов. М.: Юнити-Дана, 2004; 212с, ISBN 1-2145-8644-5

15. Шишкоедова Н.Н. Учет кредитов и займов. М.: Главбух, 2005; 312с, ISBN 6-1687-2145-9

16. Ефремова А.А. Комментарии к ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». Журнал «Налоговый вестник», № 7, 2006;

17. Журнал «Бухгалтерский учет», № 4, № 12, 2005;

18. Захарьин В.Р. Новое в бухгалтерском учете займов и кредитов. Журнал «Консультант бухгалтера», № 12, 2006. 352 с, ISBN 2-6521-8645-7