

Уважаемый председатель и члены государственной аттестационной комиссии!

Вашему вниманию предлагается выпускная квалификационная работа на тему: «Кредиты: учет и заемщика и кредитора».

Актуальность темы. Учет расчетов по кредитам и займам является одним из самых важных участков бухгалтерской отчетности любого предприятия, поскольку является основой для анализа финансового состояния компании ее потенциальными кредиторами и собственниками. Операции по привлечению заемных средств типичны для любого предприятия. В том случае, если правила бухгалтерского учета и отчетности по заемным операциям не организованы на предприятии внутренними документами и не доведены до учетных работников, велика вероятность возникновения ошибок, в связи с чем, предприятиям грозят штрафы. В этом состоит актуальность исследования.

Целями выпускной квалификационной работы выступает изучение особенностей организации отчетности по кредитам и займам на примере конкретного предприятия и обоснование рекомендаций по ее совершенствованию.

Задачи работы:

- анализ нормативных источников регулирования бухгалтерского учета и отчетности по кредитам и займам,
- изучение соответствия действующей организации бухгалтерского учета кредитов и займов,
- оценка отражения в отчетности заемных средств в соответствии с требованиями законодательства на предприятии КПКГ «Югра-финанс»,
- разработка предложений по совершенствованию бухгалтерской отчетности по кредитам и займам в КПКГ «Югра-финанс».

Предмет исследования - кредиты: учет у заемщика и кредитора.

Объект исследования - кредитный потребительский кооператив граждан «Югра-финанс». КПКГ «Югра-Финанс» является добровольным объединением физических лиц, созданным в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива на основе членства.

Кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) «Югра-Финанс» является добровольным объединением физических лиц созданным в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива на основе членства.

Кооператив является некоммерческой организацией, созданной без цели получения прибыли от осуществления своей деятельности. Кооператив создается без ограничения срока деятельности. Число членов кооператива не может быть менее пятнадцати.

Основными видами деятельности кооператива являются:

- привлечение денежных средств от членов кооператива на основании договоров займа, заключаемых с юридическими лицами и договоров

передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами;

- предоставление займа членам кооператива на основании договоров займа, заключаемых между кооперативом и заемщиком - членом кооператива.

Основной документацией по оформлению операции по займу и кредиту являются: договор кредита или займа; учетная политика; первичные документы по разделу учета; регистры синтетического учета; регистры аналитического учета; бухгалтерская отчетность.

Синтетические и аналитические регистры бухгалтерского учета оформляются и распечатываются не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Особенностью бухгалтерского учета кредитного потребительского кооператива граждан является то, что порядок отражения хозяйственных операций зависит от норм и нормативов, закрепленных в уставе кооператива, а также от решений, принимаемых общим собранием или Правлением кооператива.

Кредитный потребительский кооператив граждан «Югра-финанс» использует в своей работе программу «1С: Бухгалтерия 8». Задачами данной программы можно сформулировать следующим образом: комплексная автоматизация хозяйственной, организационной и финансовой деятельности предприятия.

Операции по приему и возврату личных сбережений пайщиков, выдаче и погашению займов из фонда финансовой взаимопомощи кооператива оформляются с применением унифицированных форм № КО-1, КО-2, платежными поручениями пайщиков.

На счетах 66 и 67 открываются субсчета: «Расчет по основной сумме займов, привлеченных от членов (ассоциированных членов) кооператива»; «Расчет по процентам за займы, привлеченные от членов (ассоциированных членов) кооператива»; «Расчет по основной сумме банковских кредитов»; «Расчет по процентам за банковские кредиты»; «Расчет по основной сумме займов, полученных от кооператива последующего уровня»; «Расчет по процентам за займы, полученные от кооператива последующего уровня».

Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются отдельно. При несвоевременном возврате сумм кредита (займа) и просрочке по уплате процентов к СКПК могут быть применены штрафные санкции, которые подлежат отражению в его учете в составе прочих расходов

Договор займа считается заключенным с момента передачи денежного средства заемщикам (п. 1 ст. 807 ГК РФ). Статья 809 ГК РФ право заимодавца при получении с заемщиком процента на сумму займа в размере и порядке, определенного договора. При этом стороны могут заключить соглашения о начислениях процента по формуле сложных процентов. В этом случае сумма процента по договорам займа определяется в порядке, аналогичном применяемому в банковской практике

Учёт займов осуществляется на счетах 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам». На первом месте отражаются займы, полученные в срок

до 1 года, а на втором – на срок более 1 года. По кредиту данных счетов отражается возникновение задолженности предприятия перед заимодавцами, по дебету - ее погашение.

В практической части ВКР было установлено что, в 2013 году, как и в 2014 году наблюдается платежный недостаток наиболее ликвидных активов денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии. Все показатели ликвидности не удовлетворяют нормативным значениям. Это свидетельствует о высокой доле медленнореализуемых элементов в структуре текущих активов.

В 2012 году, так и в 2014 году текущее положение предприятия характеризуется неустойчивым финансовым состоянием. Это говорит, о нарушении нормальной платежеспособности предприятия, что привело к необходимости привлечения дополнительных источников финансовых ресурсов.

В ходе проведенного анализа были предложены следующие рекомендации:

1)Кредитному кооперативу организовать учет с использованием счета 58 «Финансовые вложения». По нашему мнению, при соблюдении основных методологических принципов бухгалтерского учета отражение операций по выдаче займов членам кооператива с использованием счета 58 «Финансовые вложения» будет более целесообразным. Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» используется кредитными кооперативами для отражения операций связанных с личными сбережениями пайщиков и компенсационными выплатами за их использование. Следовательно, использование счета 58 «Финансовые вложения» в рабочем плане счетов бухгалтерского учета кредитного кооператива позволит более наглядно сопоставлять данные по суммам личных сбережений пайщиков и суммам предоставленных займов.

Выдача и полное и (или) частичное погашение займа, процентов за пользование займом членом кооператива отражается в учете следующими бухгалтерскими проводками: дебет счета 58/1-1 кредит счета 50 - выдан заем пайщику кредитного кооператива под % или указывается наименование займа; дебет счета 58/2-1 кредит счета 91/1 - начислены проценты за пользование займом под % или указывается наименование займа; дебет счёта 50 кредит счета 58/1-1 - погашение займа под % или указывается

наименование займа; дебет счета 50 кредит счета 58/2-1 - погашены начисленные проценты за пользование займом под _% или указывается наименование займа.

Предложенный вариант организации учета кредитными потребительскими кооперативами с использованием счетов бухгалтерского учета 58 «Финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» позволяет учитывать личные сбережения пайщиков кооператива отдельно от выданных займов, организовать действенную систему контроля и максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учет заемно-сберегательной деятельности.

2) Долгосрочную задолженность переводить в краткосрочную (до срока погашения остается 365 дней)

3) Также мы рекомендуем организации в отчете о финансовых результатах, проценты по кредитам отражать не как прочие расходы, а отражать в статье проценты к уплате.

4) При осуществлении контрольных мероприятий в рамках финансового контроля деятельности кредитных потребительских кооперативов предлагается выполнение следующих процедур: инспектирование - проверка записей, документов и активов; запрос - поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами проверяемого кредитного потребительского кооператива; подтверждение - ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях; пересчет - проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях, либо выполнение субъектом контроля самостоятельных расчетов; аналитические процедуры - анализ и оценка полученной информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей заемно-сберегательной деятельности кооператива.

Таким образом, специфические черты заемно-сберегательных операций кредитных кооперативов определяют и технологию учетных работ, которые выступают объектом финансового контроля.

Реализация предложенных рекомендаций позволит повысить качество и объективность оценки основных средств, что будет способствовать эффективности деятельности.

Спасибо за внимание!