

БУХГАЛТЕРСКИ
И
УЧЕТ
КРЕДИТОВ И
ЗАЙМОВ

ОРМАТИВНОЕ ГУЛИРОВАНИЕ

- ▶ ПБУ 15/08 «Учет расходов по кредитам и займам» от 16.10.2008 г. №107н. - устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам
- ▶ Договор займа и кредита регулируется гл. 42 ГК РФ

Кредит и заем — это виды гражданско-правовых договоров, регулирующих предоставление одним лицом в собственность другого лица имущества на условиях возврата такого же объема этого имущества и, как правило, уплаты вознаграждения в виде процентов.



Основные различия между денежными займами и кредитами

Критерий	Тип сделки	
	Договор денежного займа	Кредитный договор
Статус кредитора	Любое юридическое или физическое лицо	Банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ РФ
Форма договора	Письменная форма при условии, если заимодавцем является юридическое лицо	Обязательная письменная форма
Характер договора	Реальный договор (вступает в силу с момента передачи денег)	Консенсуальный договор (вступает в силу с момента достижения сторонами соглашения о передаче денег)
Возмездность договора	Возмездный договор, если иное не предусмотрено законом или договором	Возмездный договор
Способ формирования долговых обязательств	Предоставление займы денежных средств; эмиссия облигаций, выдача векселей.	Предоставление займы денежных средств

- ▶ Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете заемщика как кредиторская задолженность в сумме, указанной в договоре
 - ▶ Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
 - ▶ Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
 - ▶ Аналитический учет ведется по каждому займодавцу (кредитору) и по каждому договору
- ▶ Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение кредиторской задолженности
- ▶ Расходами, связанными с исполнением обязательств по полученным займам (кредитам) являются:
 - ▶ Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
 - ▶ Дополнительные расходы: стоимость информационных и консультационных услуг, стоимость экспертиз, другие расходы, непосредственно связанные с получением займа (кредита)
- ▶ Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете заемщика обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту)

- ▶ **Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того отчетного периода, к которому относятся:**
 - ▶ Признаются прочими расходами отчетного периода
 - ▶ Включаются в стоимость инвестиционного актива, в случае расходов по займу (кредиту), непосредственно связанному с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива
 - ▶ **Дополнительные расходы могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа**

- ▶ **Порядок включения процентов по займам (кредитам) в стоимость инвестиционного актива:**
 - ▶ Инвестиционным активом считается имущество, подготовка которого к использованию требует длительного времени и существенных затрат на приобретение, сооружение или изготовление. К такому имуществу относятся объекты незавершенного строительства и незавершенного производства, которые впоследствии будут приняты к учету заемщиком в составе основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов;
 - ▶ Проценты по займам включаются в стоимость инвестиционного актива в случае если: расходы на приобретение актива подлежат признанию в бухгалтерском учете, расходы по займу подлежат признанию в бухгалтерском учете, работы по приобретению, сооружению или изготовлению актива начаты
 - ▶ Сумма процентов, подлежащая включению в стоимость инвестиционного актива уменьшается на величину дохода от использования средств полученного займа на финансовые вложения
 - ▶ Сумма процентов, подлежащая включению в стоимость инвестиционного актива увеличивается на сумму процентов по займам, не связанным с приобретением инвестиционного актива, если средства такого займа были использованы на цели приобретения, создания или изготовления инвестиционного актива
 - ▶ Проценты по займу прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, создания, изготовления объекта. В дальнейшем суммы процентов включаются в состав прочих расходов

РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ОТРАЖАЮТ НА СЧЕТЕ 73/1 «РАСЧЕТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗАЙМАМ»

► Расчеты с работниками отражают на счете 73/1 «Расчеты по предоставленным займам»:

- 1) получен краткосрочный кредит банка для работников: **Д 51 К 66;**
- 2) выдан кредит работнику: **Д 73/1 К 51 (50);**
- 3) начислены проценты, причитающиеся с работника: **Д 73/1 К 91;**
- 4) начислены проценты, причитающиеся банку: **Д 91 К 66;**
- 5) погашена задолженность работника по кредиту и процентам: **Д 50, 51, 70 К 73/1;**
- 6) погашена задолженность перед банком по кредиту и процентам: **Д 66 К 51.**

ОВЕРДРАФТНЫЙ КРЕДИТ – РАЗНОВИДНОСТЬ КРЕДИТОВОГО КРЕДИТА

- ▶ предоставляется обслуживающим банком при отсутствии или недостаточности средств на счете организации
- ▶ выдается на срок, указанный в договоре, и по мере поступления денежных средств на счет организации банк погашает сумму кредита и проценты по нему.
- ▶ Операции по получению и погашению овердрафтного кредита отражают следующими записями на счетах:
 - 1) предоставлен овердрафтный кредит: **Д 55 К 66;**
 - 2) произведена оплата счета поставщика за счет овердрафтного кредита: **Д 60 К 55;**
 - 3) перечислена на ссудный счет часть поступившей на расчетный счет выручки для погашения овердрафтного кредита: **Д 55 К 51;**
 - 4) погашена задолженность по овердрафтному кредиту: **Д 66 К 55;**
 - 5) начислены проценты по овердрафтному кредиту (исходя из фактического количества дней пользования кредитом, не включая день его погашения): **Д 91, 08 К 66;**
 - 6) погашена задолженность по процентам: **Д 66 К 51;**
 - 7) начислено комиссионное вознаграждение банку: **Д 91 К 76;**
 - 8) уплачена комиссия банку: **Д 76 К 51.**

КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ - РАЗНОВИДНОСТЬ ЗАЙМА, ДОСТАВЛЯЕМОГО ОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДРУГОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Согласно ст. 823 ГК РФ **договор коммерческого**

кредита — это договор, исполнение которого связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками.

- ▶ Договор коммерческого кредита может предусматривать предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг.
- ▶ Договор коммерческого кредита всегда является возмездным, за исключением случая, когда договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую 50-кратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон (п. 3 ст. 809 ГК РФ).

УЧЕТ ПО РАСЧЕТАМ ПО КОММЕРЧЕСКОМУ КРЕДИТУ У ПРОДАВЦА (ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ *ОТСРОЧКИ, РАССРОЧКИ ПЛАТЕЖА*)

Наименование операции	Дебет	Кредит
Проданы ТМЦ покупателю	62	90
Начислен НДС от продажи ТМЦ	90	68
Переданы ТМЦ покупателю	90	41, 43
Отражена задолженность покупателя по коммерческому кредиту в составе «Обеспечений обязательств и платежей полученных»	008	
Начислены проценты по предоставленному коммерческому кредиту	62	90
Получены проценты	51	62
Погашена задолженность по товарному кредиту	51	62
Отражено списание задолженности покупателя по коммерческому кредиту в составе «Обеспечений обязательств и платежей полученных»		008

УЧЕТ ПО РАСЧЕТАМ ПО КОММЕРЧЕСКОМУ КРЕДИТУ У ПОКУПАТЕЛЯ (ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ *ОТСРОЧКИ, РАССРОЧКИ* *ПЛАТЕЖА*)

Наименование операции	Дебет	Кредит
Поступили ТМЦ по договору купли-продажи (коммерческий кредит)	41	60
Отражен НДС по приобретенным ценностям	19	60
Отражено обязательство по оплате по коммерческому кредиту в составе «Обеспечения обязательств и платежей выданных»	009	
Начислены проценты по коммерческому кредиту	91	60
Погашена задолженность по коммерческому кредиту	60	51
Отражено списание обязательства по оплате по коммерческому кредиту в составе «Обеспечения обязательств и платежей выданных»		009
Перечислены проценты за пользование коммерческим кредитом	60	51

ТОВАРНЫЙ КРЕДИТ - РАЗНОВИДНОСТЬ ЗАЙМА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО ОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДРУГОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Согласно ст. 822 ГК РФ **договор товарного кредита** — это договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.

- ▶ Договор товарного кредита может быть как возмездным, т.е. предполагать получение процентов за предоставление, так и безвозмездным. Договор предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное. Если в договоре товарного кредита не содержится условие об уплате процентов, договор считается безвозмездным.
- ▶ При предоставлении товарного кредита, передаваемое имущество переходит на праве собственности. Соответственно, сторона договора, получившая это имущество, приобретает право использовать данное имущество по своему усмотрению — продавать, менять, использовать для собственных нужд и т.д., т.е. совершать с ним любые действия, не противоречащие законодательству.

УЧЕТ ПО РАСЧЕТАМ ПО ТОВАРНОМУ КРЕДИТУ У КРЕДИТОРА

Наименование операции	Дебет	Кредит
Отражен предоставленный товарный кредит в составе финансовых вложений	58	76
Отражена передача товарных ценностей	76	41, 10 и т.д.
Начислен НДС по товарному кредиту	76	68
Отражена разница между стоимостью ТМЦ по договору (товарного кредитования) и фактической стоимостью	76	91
Начислены проценты по товарному кредиту (ставка, предусмотренная договором)	76	91
Получены проценты по товарному кредиту	51	76
Начислен НДС по процентам (разница между ставкой по договору и ставкой рефинансирования (ключевой) /118*18)	91	68
Возврат ТМЦ по товарному кредиту	10, 41 и т. д.	76
Отражено закрытие погашение товарного кредита в составе финансовых вложений	76	58
Начислен НДС по поступающим ТМЦ	19	76
НДС принят к вычету из бюджета	68	19

УЧЕТ ПО РАСЧЕТАМ ПО ТОВАРНОМУ КРЕДИТУ У ПОЛУЧАТЕЛЯ

Наименование операции	Дебет	Кредит
Отражено поступление ТМЦ по договору товарного кредитования	10, 41	66
Отражен НДС по поступившим ТМЦ	19	66
Начислены проценты за пользование товарным кредитом	91	66
Перечислены проценты за пользование товарным кредитом	66	51
Приобретены ТМЦ для погашения товарного кредита	41	76
Отражен НДС по приобретенным ТМЦ	19	76
ТМЦ переданы в счет погашения кредита	76	41
Начислен НДС по ТМЦ, передаваемым в счет погашения товарного кредита	76	68
Отражено погашение товарного кредита	66	76
Отражена разница между стоимостью приобретенных ТМЦ с целью погашения кредита и суммой задолженности по договору товарного кредитования	76 91	91 76



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

