

Учет расходов по займам и кредитам



КЭФ2-8

Новиченкова М.

Руководитель:

Колесёнкова Л.

М.

Понятия кредитов и займов

КРЕДИТ

Это экономические отношения между экономическими партнерами по предоставлению денег или товаров в долг на условиях срочности,

возвратности,

платности



ЗАЁМ

Это получение денег или вещей в долг на заранее оговоренных условиях, включая облигационные займы.

Заём предусматривает получение средств и других ценностей и услуг в долг с помощью эмиссии ценных бумаг (облигаций, векселей).

По договору займа

Отличительные особенности кредитов и займов

КРЕДИТ	ЗАЁМ
Виды	
Коммерческий кредит Товарный кредит	Заём может даваться как в денежной форме, так и товарами
Сфера отношений	
Банковская	Небанковская
Посредники	
Банки и прочие финансово-кредитные организации	Отсутствуют
Вид договора	
Возмездный	Возмездный и безвозмездный
Форма договора	

ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТОВ, ПОРЯДОК ИХ УЧЁТА

Кредит выступает в формах: товарного, коммерческого и банковского, которые различаются по составу участников, объекту ссуд, динамике, величине

Пример №1 «Товарный кредит» рования

АО «Восток» 10 декабря 2015 г. получило от ООО «Строй-монтаж» по договору товарного кредита 1000 мешков цемента на 6 месяцев. Цена 1 мешка без НДС = 180 рублей

<i>Проводки</i>	<i>Факт хозяйственной жизни</i>
Дт 10 Кт 66 – 180 000 р. (180 руб./шт X 1000 шт.)	Приняты к учету строительные материалы, полученные по договору товарного кредита (по цене, указанной кредитором)
Дт 19 Кт 66 – 32 400 р. (180000 руб. X 18%)	Начислен НДС по приобретенным ценностям, предоставленным кредиторами
Дт 68 Кт 19 – 32 400 р.	НДС предъявлен бюджету

Банковский кредит

По
СРОКУ

По
ВАЛЮТЕ

Краткосро
чные

(сроком до
12 месяцев)

Счет 66

Долгосро
чные

(более 12
мес.)

Счет 67

В валюте
Российской
Федерации

В
иностран
ной

валюте

Рублевый кредит:

(рублях)

Дт 51 Кт 66,67 – Получен краткосрочный
(долгосрочный) кредит банка

Валютный кредит:

Дт 52 Кт 66,67 – Получен краткосрочный
(долгосрочный) кредит банка
(в оцenenках в валюте и рублевом эквиваленте, исчисленном по курсу Банка России на дату зачисления на валютный счет)

Виды займов, порядок их учета

По форме предоставления займы могут быть:

- В рублях
- Долгосрочные

По валюте обязательств:

- В валюте иностранной
- беспроцентные
- Возвездный договор
- с уплатой процентов

Начисление процентов осуществляется с помощью следующих способов по формулам:

- С использованием фиксированной или плавающей процентной

Если в договоре не указана ставка начисления %, то начисление осуществляется по формуле простых %:

П - сумма % за отчетный период
К - размер займа
С - процентная ставка (в процентах годовых)

$$П = К \times С \left(В / 365 \right)$$

Расходы по кредитам и займам

1. Проценты, причитающиеся к оплате
заимодавцу (кредитору)
2. Дополнительные расходы по займам:
 - Суммы, уплачиваемые за
информационные и
консультативные услуги
 - Суммы, уплачиваемые за
экспертизу договора займа
(кредитного договора)

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете по основным суммам обязательства по полученному займу или кредиту. Иные расходы, непосредственно связанные с получением займов и кредитов, относятся на сумму основного обязательства по полученному займу или кредиту.

Погашение основной суммы
обязательства по полученному займу
или кредиту отражается в
бухгалтерском учете организацией-
заемщиком как уменьшение (погашение)
кредиторской задолженности

В стоимость ИНВЕСТИЦИОННОГО АКТИВА включаются **проценты**, причитающиеся к оплате кредитору, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Условия включения процентов в стоимость:

- ❖ **Расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива** подлежат признанию в бухгалтерском учете
- ❖ **Расходы по займам**, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в БУ
- ❖ **Начаты работы** по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или)

Пример №2 «Расчет доли процентов, причитающихся к оплате кредитору, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива.»

Показатели (отчетный период)	Сумма займов (кредитов), руб.		
	Всего	В том числе	
		На приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива	На общие цели
<u>Остаток</u> используемых кредитов на начало отчетного периода	50 000	20 000	30 000
<u>Получено</u> кредитов	100 000	35 000	65 000
<u>Итого</u> кредитов	150 000	55 000	95 000
<u>Потрачено</u> кредитов	77 000	77 000	–

Найти: сумму процентов, включенных в стоимость инвестиционного актива.

Решение:

Из совокупности суммы кредитов, полученных на общие цели, фактически потрачено на цели, связанные с *ИНВЕСТИЦИОННЫМ АКТИВОМ* = **22 000 руб.**

$$77\ 000 - (20\ 000 + 35\ 000) = 22\ 000 \text{ рублей}$$

Сумма процентов, причитающихся к оплате кредитору за полученные кредиты *на общие цели*, подлежащие включению в стоимость инвестиционного актива = **1158 руб.**

$$\frac{(\text{Сумма \% на общие цели} * \text{Фактически потрачено кредитов на цели})}{\text{Итого кредитов на общие цели}} =$$
$$= \frac{(5000 * 22\ 000)}{95\ 000} = 1158 \text{ рублей}$$

Итого сумма процентов, причитающихся к оплате кредитору, подлежащих *ВКЛЮЧЕНИЮ В СТОИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО АКТИВА* = **26 158 руб.**

$$25\ 000 + 1158 = 26\ 158 \text{ рублей}$$

О т в е т: 26 158 р у б л е й

Примечание: 26 158 < 30 000

Пример

№.3 ООО «Агат» (заемщик) заключила договор займа с организацией «Берг» (займодавец). В соответствии с условиями договора займа «Берг» передает «Агату» сумму в размере 500 000 руб. сроком на три месяца с уплатой процентов в размере 50 000 руб. Сумма займа была получена организацией «Агат» 20 марта 2015 года. В подтверждение своей задолженности по договору займа организация «Агат» вписывает организации «Берг» простой вексель на сумму 550 000 руб. со сроком погашения 20 июня 2015 года.

а) В соответствии со учетной политикой организации «Агат» сумма дисконта единовременно отражается в составе прочих расходов

Решение: а).

Дт 51 Кт 66 – 500 000 р.

Получен заём на расчетный счет организации

Дт 91/2 Кт 66 – 50 000 р.

Начислена сумма дисконта в составе прочих расходов

Решени

е: 6).

Проводки	Факт хозяйственной жизни
Март	
Дт 51 Кт 66 – 500 000 р.	Получен заём на расчетный счет организации
Дт 97 Кт 66 – 50 000 р.	Начислена сумма дисконта в составе расходов будущих периодов
Дт 91/2 Кт 97 – 5978 р. (50 000 р./92 дн * 11 дн)	Сумма дисконта приходящаяся на период с 21 марта по 31 марта, списана в состав прочих расходов
Апрель	
Дт 91/2 Кт 97 – 16 304 р. (50 000 р./92 дн * 30 дн)	Сумма дисконта приходящаяся на период с 1 апреля по 30 апреля, списана в состав прочих расходов
Май	
Дт 91/2 Кт 97 – 16 848 р. (50 000 р./92 дн * 31 дн)	Сумма дисконта приходящаяся на период с 1 мая по 31 мая, списана в состав прочих расходов
Июнь	

**С п а с и б о з а
в н и м а н и е!**