

# 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,

возврата и платн



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

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

Займы могут быть:

- беспроцентные
- Возвездный договор
- с уплатой процентов
- Единых

Начисление процентов по займам осуществляется с применением 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)

$$P = K \times C \left( \frac{B}{365} \right)$$

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

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