
Учет расчетно-кредитных операций

Содержание

1. **Понятие и формы расчетов с дебиторами и кредиторами**
 2. **Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**
 3. **Учет расчетов с покупателями и заказчиками**
 4. **Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам**
 5. **Учет расчетов с подотчетными лицами**
-

1. Понятие и формы расчетов с дебиторами и кредиторами

- **Дебиторская задолженность** – задолженность других юридических и физических лиц перед данной организацией

- **Кредиторская задолженность** – задолженность данной организации другим юридическим и физическим лицам

Дебиторскую и кредиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на 2 группы:

- ✓ Задолженность, обусловленную процессами основной деятельности организации;
- ✓ Задолженность по другим операциям.

1 группа - Задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации

```
graph TD; A[1 группа - Задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации] --> B[Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»)]; A --> C[Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»)];
```

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков
(счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»)

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками
(счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»)

2 группа - Задолженность по другим операциям



Дебиторская задолженность:

- Подотчетных лиц (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»)
- По претензиям (счет 76-2 «Расчеты по претензиям»)
- Работников – по выданным займам, по возмещению материального ущерба (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»)
- Учредителей по вкладам в УК (счет 75-1 «Расчеты по вкладам в УК»)
- По прочим операциям (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)

Кредиторская задолженность

- По платежам в бюджет (счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»)
- По платежам в социальные фонды (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»)
- Страховым компаниям (счет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»)
- Перед учредителями (счет 75-2 «Расчеты по выплате доходов»)
- По прочим операциям (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»)

Расчеты между организациями осуществляются преимущественно в **безналичном порядке** с применением следующих форм расчетов:

- *Платежные поручения*
- *Аккредитив*
- *Чек*
- *Инкассо*

Наиболее распространенная форма расчетов – расчеты платежными поручениями

При отсутствии свободных денежных средств возможно использовать **товарообменные операции** (на основании договора мены – ст. 567 ГК РФ).

При возникновении у организаций взаимных задолженностей используется **взаимный зачет** (ст. 410 ГК РФ).

-
- Главный инструмент контроля за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами – ***инвентаризация расчетов***.

 - В ходе инвентаризации устанавливается правильность и обоснованность:
 - расчетов с банками, налоговыми органами, социальными фондами, другими организациями;

 - сумм задолженностей по недостачам и хищениям;

 - сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности – 3 года (ст. 196 ГК РФ).
-

Списание дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности

По результатам инвентаризации составляется акт (ф. № ИНВ-17)

Составляется письменное обоснование и приказ руководителя о списании задолженности

Списание дебиторской задолженности:

- За счет резерва сомнительных долгов (Дебет 63 Кредит 62, 76);
- На счет финансовых результатов (Дебет 91-2 Кредит 62, 76)

В течение пяти лет с момента списания числится на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» (Дебет 007)

- Поступление суммы ранее списанной дебиторской задолженности

Дебет 50, 51 Кредит 91-1

Списание кредиторской задолженности:

- На счет финансовых результатов (Дебет 60, 76 Кредит 91-1)

Кредит 007

2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поставщики – организации, поставляющие различные ТМЦ и оказывающие услуги.

Подрядчики – организации, выполняющие различные работы (строительные, ремонтные и др.).

Операции по учету расчетов за поставленные ТМЦ, выполненные работы и оказанные услуги отражаются на синтетическом счете **60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»** в соответствии с условиями договора и расчетными документами.

Аналитический учет ведется по каждому поставщику (подрядчику), а также по каждому предъявленному ими счету.

Кредиторская задолженность начисляется по факту:

- ✓ Акцепта расчетных документов по принятым ТМЦ, работам, услугам;
- ✓ Приемки ТМЦ, поступивших от поставщиков без расчетных документов (*неотфактурованные поставки*);

Дебет 08, 10, 15, 41 Кредит 60 – поступление ценностей

Дебет 20, 23, 25, 26 Кредит 60 – акцепт счетов по принятым работам и услугам

Дебет 19 Кредит 60 – выделена сумма НДС, указанная в документах поставщика (подрядчика) отдельной строкой.

Кредиторская задолженность погашается по факту:

- ✓ Получения от банка подтверждения о перечислении средств поставщикам (подрядчикам);
- ✓ Внесения денежных средств в кассу поставщика (подрядчика);
- ✓ Зачета полученного аванса и взаимных требований.

Дебет 60 Кредит 50, 51, 52, 55 – погашение задолженности перед поставщиками (подрядчиками).

Поставщики и подрядчики могут предоставлять организации коммерческий кредит – отсрочку или рассрочку оплаты приобретенных ТМЦ (работ, услуг) на условиях выплаты процентов.

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открывается субсчет «Расчеты по коммерческому кредиту».

Получение ТМЦ (работ, услуг) на условиях коммерческого кредита:

Дебет 10, 15... Кредит 60 – на стоимость поступивших ценностей (работ, услуг)

Дебет 91-2 Кредит 60 – на сумму причитающихся процентов

Учет коммерческого кредита

Пример. От поставщиков поступил товар по договору поставки на сумму 120000 руб. (в т.ч. НДС – 20000 руб.) с условием о рассрочке платежа на 3 месяца и уплатой процентов в размере 15% годовых. Покупная стоимость передаваемого товара – 70000 руб. (в том числе НДС).

Сумма процентов $120000 \times 15\% / 12 \times 3 = 4500$

1. Отражается стоимость товаров
2. Д 41 К 60 120000
3. Отражается НДС Д 19 К 60 20000
4. Зачет НДС Д 68 К 19 20000
5. Начислены проценты Д 91-2 К 60 4500

Организация в обеспечение задолженности может выдать поставщику (подрядчику) вексель с согласованным сроком платежа.

Если сумма номинала векселя превышает покупную стоимость приобретенных ценностей, то разница составляет доход векселедержателя (поставщика, подрядчика) за предоставленный покупателю коммерческий кредит.

Суммы задолженности поставщикам (подрядчикам), обеспеченные выданными векселями, не списываются со счета 60, а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Дебет 60 Кредит 60, субсчет «Векселя выданные»

В соответствии с ПБУ 15/2008 по векселям выданным в учете отражается в качестве кредиторской задолженности полная вексельная сумма, т.е. проценты по векселю отражаются по Дебету счета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 60, субсчет «Векселя выданные»

Векселя выданные, но не оплаченные в срок, переносятся для дальнейшего учета на субсчет «Векселя, просроченные оплатой».

3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Операции по учету расчетов за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги отражаются на синтетическом счете **62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**.

Аналитический учет ведется по каждому предъявленному покупателю (заказчику) счету, а в порядке плановых платежей – по каждому покупателю (заказчику).

Авансовые платежи покупателей и заказчиков отражаются на субсчете **62-2 «Авансы полученные»**.

Величина дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком).

3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

При предоставлении покупателю коммерческого кредита к счету 62 открывается субсчет «Расчеты по коммерческому кредиту».

Согласно положениям п. 6.2 ПБУ 9/99 при продаже товаров на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности, т.е. с учетом процентов за кредит, которые заплатит покупатель.

3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Пример. Покупателю отгружен товар по договору поставки на сумму 120000 руб. (в т.ч. НДС – 20000 руб.) с условием о рассрочке платежа на 3 месяца и уплатой процентов в размере 15% годовых. Покупная стоимость передаваемого товара – 70000 руб. (в том числе НДС).

Сумма процентов $120000 \times 15\% / 12 \times 3 = 4500$

1. Отражается выручка
2. Д 62 К 90-1 124500
3. Списывается стоимость проданных товаров
4. Д 90-2 К 41 70000
5. Начислен НДС
6. Д 90-3 К 58 20750

Дебиторская задолженность **начисляется** по факту:

- ✓ Признания дохода на суммы отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) и выписки расчетных документов покупателям (заказчикам)

Дебет 62 Кредит 90-1

Дебиторская задолженность **погашается** по факту:

- ✓ Получения от банка подтверждения о зачислении средств от покупателей (заказчиков);
- ✓ Внесения денежных средств от покупателей (заказчиков) в кассу организации;
- ✓ Зачета полученного аванса и взаимных требований

Дебет 50, 51, 52 Кредит 62 – погашение задолженности покупателями и заказчиками.

Выдача покупателем (заказчиком) простого векселя в обеспечение задолженности отражается записью

Дебет 62, субсчет «Векселя полученные»

Кредит 62 – на сумму дебиторской задолженности по стоимости получения векселя

Номинальная стоимость векселя учитывается оперативно, в учете не отражается.

По мере погашения задолженности:

Дебет 50, 51, 52 Кредит 62 субсчет «Векселя полученные» -

Разница в стоимости векселя по дебету и кредиту, которая представляет собой сумму процентов по векселю зачисляется в доходы

Дебет 62 «Векселя полученные»

Кредит 91-1 «Прочие доходы»

По векселям с просроченной оплатой, опротестованным, по которым предъявлены исковые требования (т.е. нарушен основной принцип векселя – безусловная обязательная оплата в срок) составляется запись:

- *Дебет 76-2 «Расчеты по претензиям» (субсчет «Претензии по векселям»)*
 - *Кредит 62, субсчет «Векселя полученные»*
-

Резерв по сомнительным долгам

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сомнительным признаваться может любой долг, соответствующий условиям:

- сформировался в связи с реализацией клиентам товаров, услуг, работ;
- не возвращен в период, прописанный в договоре;
- не обеспечен никакой гарантией.

Резерв по сомнительным долгам

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если срок возникновения задолженности составляет 45-90 календарных дней, то такой долг включается в резерв в размере 50%. А 100% долга можно отнести в резерв только в том случае, если срок возникновения задолженности составил более 90 календарных дней.

Величина дебиторской задолженности показывается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы резервов по сомнительным долгам, что позволяет отражать реальное финансовое состояние организации.

Пример. На предприятии размер дебиторской задолженности неоплаченной в срок 50 дней составила 120 000 руб.

Д 62 К 90-1 120 000

Согласно приказу руководителя создан резерв в сумме 50%.

Д 91-2 К 63 60 000

Через 40 дней сумма резерва увеличивается

Д 91-2 К 63 60 000

Списание безнадежного долга

Д 63 К 91-2 120 000

Способы создания резерва по сомнительным долгам

Интервальный. При таком способе создания и использования резерва размер отчислений рассчитывается каждый месяц (либо каждый квартал) в процентах от суммы долга, в зависимости от длительности просрочки;

Экспертный. При таком способе резерв создают по каждому долгу на сумму, которая не будет погашена.

Статистический. При статистическом способе создания резерва, отчисления определяются исходя из данных организации за несколько предшествующих лет, как доля безнадежных долгов от общей дебиторской задолженности конкретного вида.

- **4. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам**

4. Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам

- Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам ведется на счете **68 «Расчеты по налогам и сборам»**.
- Для каждого налога открывается отдельный субсчет.
- Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регулируется НК РФ и другими нормативными актами.
- Сумма налогов и сборов определяется расчетным путем в налоговых декларациях.

Группировка и учет налогов в зависимости от источников их возмещения

Включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг): земельный, лесной и водный налоги, транспортный налог

*Дебет 20,25,26 и др.
Кредит 68*

Уплачиваемые за счет прибыли до налогообложения:

- налог на имущество, на рекламу и др.
Дебет 91-2 Кредит 68
- налог на прибыль
Дебет 99 Кредит 68

Уплачиваемые из доходов физических лиц: НДФЛ

*Дебет 70, 75-2
Кредит 68*

Относимые на счет 90 «Продажи»: НДС, акцизы

*Дебет 90
Кредит 68*

- Учет расчетов по страховым взносам на обязательное пенсионное и социальное страхование с бюджетом и внебюджетными социальными фондами ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
- Объектом обложения являются выплаты, произведенные на основании трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера.
- Начисление расходов по социальному страхованию отражается в зависимости от источника, за счет которого уплачивается заработная плата и иные выплаты физическим лицам:
Дебет 20, 25, 26 и др. Кредит 69 (по субсчетам)

5. Учет расчетов с подотчетными лицами

5. Учет расчетов с подотчетными лицами

- Работники предприятия, получившие авансом наличные денежные средства на предстоящие административно-хозяйственные или командировочные расходы называются подотчетными лицами.
- Деньги под отчет выдаются по расходному кассовому ордеру или зачисляются на пластиковую карту.
- Отчет об израсходовании подотчетных сумм называется авансовым отчетом. К нему прикладываются документы, подтверждающие произведенные расходы: проездные билеты, счета, товарные чеки и т.п.

- Командировочные расходы (оплата проезда, проживания, суточные) включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) в полном объеме без НДС.
- Для целей налогообложения суточные учитываются в пределах установленных законодательством норм
- Синтетический учет расчетов с подотчетными лицами отражается на счете **71 "Расчеты с подотчетными лицами"**.
По дебету счета отражается выдача денег под отчет, по кредиту - списание израсходованных подотчетных сумм, сальдо дебетовое показывает на размер задолженности за подотчетными лицами.
- Сумма задолженности может быть удержана из заработной платы подотчетного лица.

- *Пример.* Командировка в г. Москву. Сумма аванса – 40000 руб.
- Выбыл из Н.Новгорода 8 ноября.
- Прибыл в Москву 8 ноября
- Выбыл из Москвы 15 ноября
- Прибыл в Н.Новгород 16 ноября
- Стоимость билетов - 6000 руб., в т.ч. НДС
- Счета гостиницы – 24000 руб. в т.ч. НДС
- Суточные 1000 руб. в сутки

- Затраты на командировку

- $6000 + 24000 + 1000 \times 9 = 39000$ руб.

<i>1. Выдан аванс</i>	<i>Д 71 К 50</i>	<i>40 000</i>
<i>2. Утвержден авансовый отчет</i>	<i>Д 26 К 71</i>	<i>34 000</i>
<i>3. Отражается НДС</i>	<i>Д 19 К 71</i>	<i>5 000</i>
<i>4. Вычет НДС</i>	<i>Д 68 К 19</i>	<i>5 000</i>
<i>5. Отражается ПНО</i>	<i>Д 99 К 68</i>	<i>540</i>
<i>6. Возврат подотчетных сумм</i>	<i>Д 50 К 71</i>	<i>1 000</i>

6. Учет расчетов с персоналом по оплате труда

Трудовые отношения всех работников и работодателей регулируются Трудовым кодексом РФ (ТК РФ).

В соответствии с ТК РФ организации самостоятельно определяют вид, систему оплаты труда, размеры тарифных ставок, окладов, премий и иных поощрительных выплат.

Заработная плата – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного характера.

В РФ установлены системы государственных гарантий по оплате труда работников:

- ✓ Величина минимального размера оплаты труда (МРОТ);
 - ✓ Сроки и очередность выплаты заработной платы;
 - ✓ Ограничение перечня и размеров удержаний из заработной платы, а также размеров налогообложения доходов от заработной платы;
 - ✓ Минимальная продолжительность ежегодного основного оплачиваемого отпуска и т.д.
-

ФОРМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Формы оплаты	Принцип расчета заработной платы
<i>Повременная форма</i>	$Z/\text{плата} = T_{\text{отр.}} * R$, где <i>T_{отр.} – отработанное время;</i> <i>R – тарифная ставка</i>
<i>Сдельная форма</i>	$Z/\text{плата} = V_{\text{отр.}} * P$, где <i>V_{отр.} – объем выполненной работы;</i> <i>P – сдельный расценоч</i>
<i>Оклад</i>	$Z/\text{плата} = O : T_{\text{норм.}} * T_{\text{отр.}}$, где <i>O – оклад;</i> <i>T_{отр.} – отработанное количество дней;</i> <i>T_{норм.} – установленное количество рабочих дней по графику.</i>

Разновидности форм оплаты труда

```
graph TD; A[Разновидности форм оплаты труда] --> B[Повременная форма:]; A --> C[Сдельная форма:]; B --> B1[Простая повременная]; B --> B2[Повременно-премиальная]; C --> C1[Прямая сдельная]; C --> C2[Сдельно-прогрессивная]; C --> C3[Сдельно-премиальная]; C --> C4[Косвенно-сдельная]; C --> C5[Акордная];
```

Повременная форма:

- Простая повременная
- Повременно-премиальная;

Сдельная форма:

- Прямая сдельная;
- Сдельно-прогрессивная;
- Сдельно-премиальная;
- Косвенно-сдельная
- Аккордная

Заработная плата каждого работника складывается из:

- Оплаты фактически проработанного времени;
- Оплаты неотработанного времени;
- Поощрительных выплат.

Оплата работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени (40 часов в неделю), а также оплата труда в особых условиях работы производится в повышенном размере. Размеры доплат не могут быть ниже установленных нормативными правовыми актами.

Неотработанное время оплачивается исходя из ***среднего заработка.***

- Для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска средний дневной заработок исчисляется за последние 12 календарных месяцев путем деления суммы начисленной заработной платы на 12 и на 29,4 (среднемесячное число календарных дней).
 - Для оплаты временной нетрудоспособности – средний дневной заработок определяются за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления нетрудоспособности путем деления суммы фактически начисленной заработной платы и прочих выплат на календарное кол-во дней.
-

- Если работник из последних 12 календарных месяцев проработал меньше 6 месяцев, ПВНТ (за исключением случаев нетрудоспособности в связи с трудовым увечьем) выплачиваются в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда.
- Начиная с 1 января 2005г. за счет ФСС пособия выплачиваются начиная с 3-го дня болезни, первые 2 дня нетрудоспособности оплачивает предприятие.
- С 1 января 2006 г. применяется ФЗ № 255-ФЗ от 29.12.06 г. «Об обеспечении ПВНТ, пособиями по беременности и родам граждан, подлежащих соцстрахованию»

-
- Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется на пассивном счете **70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"**.
 - По кредиту отражается начисление заработной платы, отпускных, премий, ПВНТ, по дебету – суммы удержаний и выдач.
 - Сальдо кредитовое показывает на размер задолженности предприятия перед работниками по заработной плате.
 - Начисление сумм оплаты труда может производиться за счет резерва Дебет 96 Кредит 70
-

Удержания из заработной платы можно разделить на три группы

Обязательные удержания:

- ✓ НДФЛ (Д-т 70 К-т 68)
- ✓ Удержания по исполнительным документам (алименты, возмещение ущерба и т.д.) (Д-т 70 К-т 76)

Удержания по инициативе работодателя:

- ✓ Плановых авансов (Д-т 70 К-т 50)
- ✓ Возмещение материального ущерба (Д-т 70 К-т 73-2)
- ✓ Неиспользованных подотчетных сумм (Д-т 70 К-т 73-2, 71)
- ✓ За допущенный брак (Д-т 70 К-т 28) и др.

Удержания по инициативе работника:

- ✓ Профсоюзные и страховые взносы (Д-т 70 К-т 76);
- ✓ Платежи в погашение кредита (Д-т 70 К-т 76, 73-1)
- ✓ Коммунальные платежи (Д-т 70 К-т 76)

7. Учет расчетов по кредитам и займам

Договор займа предусмотрен Гражданским кодексом РФ. Он регулирует отношения заимодавца и займополучателя. Свообразными договорами, оформляющими заемные отношения, выступают векселя, облигации, другие долговые ценные бумаги.

Договоры займа могут заключаться между любыми юридическими и физическими лицами как в письменной, так и в устной форме. Договор займа может быть заключен в устной форме, если займ предоставлен физическим лицом в размере менее 10 МРОТ (достаточно расписки заемщика).

Предметом договора займа могут быть денежные и материальные ценности.

Проценты за пользование заемными средствами могут быть взысканы как в денежной, так и в натуральной форме. При отсутствии в договоре займа условия о размере процентов их величина определяется ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования).

Прекращение заемных обязательств возникает в день возврата предмета займа, зачисления денег на счет организации-займодавца.

Договор кредита оформляет денежную ссуду, полученную в банке или ином кредитном учреждении, имеющем соответствующую лицензию. Кредит предоставляется на условиях срочности, платности и обеспечения залогом или поручительством.

Кредитный договор обязательно составляется в письменной форме, несоблюдение данного требования влечет признание кредитного договора недействительным.

Основными факторами при определении ставки по кредитам являются: ставка рефинансирования ЦБ РФ и размер банковской надбавки (маржи) в зависимости от спроса на денежные ресурсы.

Сумма процентов по кредиту определяется по формуле :

$$\sum \% = \frac{\sum \text{кредита} \cdot \text{ставку процента}}{365} \cdot D,$$

где D – кол – во календарных дней в соответствующем периоде

Согласно п. 3.5. Положения о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, утв. ЦБ РФ 26.06.98 г. № 39-П, проценты по привлеченным денежным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало дня (т.е. проценты по выданному банку кредиту начинают начисляться со дня, следующего за днем выдачи кредита).

Порядок учета кредитов и займов регулируется ПБУ 15/01 «Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию» (Приказ Минфина РФ № 60н от 02.08.01 г.).

Обобщение информации о состоянии кредитов и займов, полученных организацией, производится на синтетических пассивных счетах:

- Краткосрочных кредитов и займов: **66** ***«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»***
- Долгосрочных кредитов и займов: **67** ***«Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»***

Кредиты и денежные займы, полученные в рублях и валюте, отражаются по дебету счетов учета денежных средств (50, 51, 52, 55) в корреспонденции со счетами 66 и 67 (с отражением на соответствующих субсчетах и аналитических счетах).

Имущественные займы отражаются по кредиту счета 66 в корреспонденции с дебетом счетов учета ТМЦ. Поступающие ценности оцениваются по соглашению сторон или по рыночным ценам. Если при возврате ТМЦ возникает разница в стоимости, то она списывается на счет 91 «Прочие доходы и расходы» (как правило, в дебет счета 91-2 «Прочие расходы»).

Долгосрочные кредиты и займы могут учитываться двумя способами:

- 1) На счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до истечения срока их погашения;
 - 2) На счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до тех пор, пока до срока их погашения останется 365 дней. После этого сумма задолженности переводится на счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».
-

При получении займов и кредитов организация несет затраты, которые могут быть:

- ✓ Основными;
- ✓ Дополнительными.

К основным затратам относятся:

- проценты, подлежащие уплате;
- курсовые разницы.

Основные затраты включаются в состав прочих расходов (Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 66, 67). При этом начисленные проценты, а также суммы разниц учитываются обособленно от суммы основного долга, т.е. на субсчетах к счетам 66 и 67.

К дополнительным затратам относятся расходы по оплате юридических и консультационных услуг, экспертиз и т. п. Суммы таких расходов также списываются на счет 91-2 : Дебет 91-2 Кредит 60, 76

Проценты по кредитам и займам учитываются в составе кредиторской задолженности и независимо от факта оплаты должны начисляться в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Правилами бухгалтерского учета установлен особый порядок отражения процентов по полученным займам и кредитам в случае их использования на приобретение :

- Основных средств и НМА
- МПЗ.

В случаях строительства, сооружения и приобретения ОС и НМА за счет заемных средств, затраты по кредиту включаются в первоначальную стоимость объектов до даты ввода объекта в эксплуатацию (т.е. до даты закрытия счета 08).

Проценты по кредиту увеличивают стоимость МПЗ только при условии, что они начисляются до оприходования ценностей и если заемные средства привлечены для приобретения этих запасов (Дебет 10, 15 Кредит 66).

Займы, привлеченные путем выпуска и размещения **облигаций**, учитываются на счетах 66 и 67 обособленно.

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости.

Эмиссия облигаций совершается путем их распространения на рынке ценных бумаг или размещения по подписке. Облигации могут продаваться по цене, превышающей их номинальную стоимость или по цене ниже номинала. Погашение обязательств, оформленных облигациями, проводится по номинальной стоимости. Проценты сверх номинальной стоимости выплачиваются промежуточными платежами или при погашении облигации.

Записи по размещению облигаций:

- Дебет 50, 51, 52 Кредит 66, 67 (субсчет «Обязательства по облигациям») – по номинальной стоимости облигации
- Дебет 50, 51, 52 Кредит 98 «Доходы будущих периодов» - на сумму превышения цены размещения над номиналом
- В течение срока обращения облигаций списание в доходы отчетного периода Дебет 98 Кредит 91-1
- Если облигации размещаются по цене ниже номинала, то разница в течение срока обращения облигаций списывается

Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 66, 67 (субсчет «Обязательства по облигациям»).

Может предварительно использоваться счет 97 «Расходы будущих периодов».

Начисленные суммы процентов по облигациям учитываются обособленно и отражаются записью:

Дебет 91-2 Кредит 66, 67 (соответствующие субсчета)

Банки могут выдавать организациям кредиты, в обеспечение которых (в залог) принимаются **векселя**, полученные этими организациями от различных векселедателей. За пользование кредитом уплачиваются проценты в обычном порядке.

Вексель представляет собой письменный документ уставленной законом формы, подтверждающий долговое обязательство, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в нем.

Полученные ссуды заемщик погашает со своего расчетного счета, после чего ему возвращаются векселя, принятые банком в залог по ссуде. Если заемщик не выплачивает ссуды в обусловленный срок, банк предъявляет приятные векселя к оплате, а поступившие суммы обращает на погашение ссуды.

Векселя, переданные в обеспечение банковского кредита, записывают с специальный реестр в 2-х экземплярах:

- 1-ый экз. – вместе с векселями передается банку;
- 2-ый экз. – с отметкой банка остается в организации.

Переданные векселя отражаются записью: *Дебет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»*

Выданная сумма кредита *Дебет 51, 52, 55 Кредит 66 (субсчет «Вексельный заем»)*

Начисление процентов по кредиту *Дебет 91-2 Кредит 66 (Субсчет «Проценты»)*

Погашение кредита:

Дебет 66 Кредит 51, 52, 55

Кредит 009
