

Тема 1.2. Учет кредитов, займов и целевого финансирования

Студент должен

знать:

-учет кредитов и займов;

уметь:

-проводить учет кредитов и займов;

План

1. Понятие займов и кредитов
2. Учет займов и кредитов
3. Затраты по полученным займам и кредитам
4. Учет государственной помощи.

1.Понятие займов и кредитов

Заём - это договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой или без уплаты процентов. Сторонами договора могут быть юридические и физические лица (кроме банков). Согласно ст.807 Гражданского кодекса РФ договор считается оформленным (заключенным) с момента передачи денег (или вещей) заимодавцем заемщику.

Кредит (ссуда, долг). Кредит (ссуда, долг) - это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающих при передаче в долг денег во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности. Кредитно-расчётные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. Порядок выдачи и погашения кредитов определяются законодательством и регулируются кредитным договором. В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления существуют различные виды займов и кредитов. По сроку предоставления выделяют краткосрочную задолженность, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев, и долгосрочную - свыше 12 месяцев. Задолженность может быть срочной, срок погашения по которой не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке, и просроченной - с истекшим сроком погашения.

2.Учет кредитов и займов

Для учёта займов и кредитов предусмотрены пассивные счета 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам».

Счет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных (на срок не более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств в российской и в иностранной валютах, полученных организацией на территории страны и за рубежом.

Счет 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» используется для обобщения информации о состоянии различных долгосрочных (на срок более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств.

По кредиту счетов 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» отражается получение займов, кредитов и заемных обязательств, по дебету - их погашение.

Кредитовое сальдо этих счетов показывает сумму полученных и непогашенных займов, кредитов и заемных обязательств на начало и конец отчетного периода.

К счетам 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» следует ввести субсчета:

66-1 «Расчёты по краткосрочным займам»;

66-2 «Расчёты по краткосрочным кредитам»;

67-1 «Расчёты по долгосрочным займам»;

67-2 «Расчёты по долгосрочным кредитам».

В ПБУ 15/01 разграничиваются правила ведения бухгалтерского учёта по:

основной задолженности по полученным кредитам и займам;

затратам, связанным с получением и использованием кредитов и займов;

процентам дисконта (разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств);

процентам по причитающимся к оплате векселям и облигациям;

дополнительным затратам, связанным с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных средств.

Согласно п. 4 ПБУ 15/01 организация-заемщик принимает к учёту задолженность по основной сумме долга в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает её в составе кредиторской задолженности.

Проводки по учёту кредитов и займов приведены в таблице 1.

Таблица 1

Отражение расчётов по кредитам и займам
на счетах бухгалтерского учёта

Наименование хозяйственных операций	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Получение средств займов и кредитов кассу на расчётные, валютные счета, поступления материальных ценностей.	50, 51, 52, 55, 10	66, 67
Погашение задолженности перед поставщиками за счет кредитов и займов и при направлении займов и кредитов на предоплату поставщику.	60	66, 67
Погашение задолженности по налогам за счет полученных кредитов и займов.	68	66, 67
Расчёты с арендодателем по аренде имущества и другие расчёты за счет кредитов и займов.	76	66, 67
Погашение кредитов и займов с банковского счета.	66, 67	51, 52
При возврате заемщиком займов в натуральной форме: • операционный расход; • операционный доход.	91-2 66, 67	66, 67 91-1
При получении займов и кредитов в иностранной валюте курсовые разницы отражаются: • отрицательная курсовая разница; • положительная курсовая разница.	91-2 66, 67	66,67 91-1

Для учёта операций по кредиту счетов 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» используют журнал-ордер №4.

3. Затраты по полученным займам и кредитам

На сумму начисленных процентов по полученным займам и кредитам производится запись по кредиту счетов 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» и 67

«Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учёта источников выплат.

Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование займов и кредитов, включаются в фактические затраты на приобретение материально-производственных запасов, если они привлечены для приобретения таковых и произведены начисления до принятия их к бухгалтерскому учёту и отражаются проводкой:

Д-т сч.10 «Материалы» и К-т сч.66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам».

После этого момента уплаченные (начисленные) проценты рассматриваются как операционные расходы и отражаются по счету 91 «Прочие доходы и расходы»:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» и К-т сч.66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам».

Если организация использует полученные займы и кредиты для предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то такие расходы относятся на увеличение дебиторской задолженности записью:

Д-т сч.60 «Расчёты с поставщиками и покупателями», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» и К-т сч. 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам».

При поступлении в организацию материально-производственных запасов и других ценностей начисление процентов и других расходов отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» записью:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» и К-т сч. 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам». Расходы по оплате процентов за использование кредитов и заёмов, направленных на строительство, приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, включаются в инвентарную стоимость объектов и погашаются путём начисления амортизации отражаются проводкой:

Д-т сч.08 «Вложения во внеоборотные активы» и К-т сч.66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам».

А при уплате процентов делается запись:

Д-т сч.66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» и К-т сч.51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета».

После ввода объектов в эксплуатацию начисленные проценты за пользование займами и кредитами списываются на счет расходов по Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» и К-т сч.66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам».

Затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которым не начисляется амортизация, расходы по оплате процентов рассматриваются как операционные и включаются в финансовый результат организации записью:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» и К-т сч. 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам».

Для целей налогообложения полученные заимодавцем проценты являются его операционным доходом, облагаются налогом на прибыль и отражаются проводкой:

Д-т сч.91-2 «Прочие расходы» и К-т сч.68 «Расчёты по налогам и сборам».

Не облагается НДС плата за предоставление взаём денежных средств. Включение заемщиком дополнительных затрат производится в том периоде, в котором они были произведены. Предварительно их учитывают как дебиторскую задолженность (счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и

кредиторами») с последующим включением в состав операционных расходов (по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы») в течение срока их погашения.

4. Учет государственной помощи

Основным нормативным актом, определяющим порядок учета государственных субсидий, является ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», утвержденное 16 октября 2000г, приказом Минфина РФ №92н.

Государственная помощь - это увеличение экономической выгоды организации в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества).

Субсидия - это бюджетные средства, предоставляемые организации на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Субвенция - это бюджетные средства, предоставляемые организации на осуществление определенных целевых расходов на безвозмездной и безвозвратной основе.

Порядок списания бюджетных средств зависит от того, для каких целей эти средства были предоставлены: для финансирования капитальных расходов, текущих расходов или расходов, которые организация понесла в предыдущем отчетном периоде.

1. Бюджетные средства получены на финансирование капитальных расходов.

Д-т 76 К-т 86 – отражена задолженность по бюджетному финансированию;

Д-т 51 К-т 76 – поступило бюджетное финансирование;

Д-т 86 К-т 98 – учтены бюджетные средства в составе доходов будущих периодов после оприходования объекта.

2. Бюджетные средства получены на финансирование текущих расходов.

Д-т 51 К-т 86 – поступили денежные средства, предоставленные бюджетом;

Д-т 10 К-т 60 – оприходованы материалы;

Д-т 86 К-т 98 – учтены бюджетные средства в составе доходов будущих периодов;

Д-т 20 К-т 10 – списаны в производство материалы;

Д-т 98 К-т 91 – отнесена на прочие доходы часть средств бюджетного финансирования.

3. Бюджетные средства получены на финансирование расходов предыдущих отчетных периодов.

Д-т 51 К-т 76 – поступило бюджетное финансирование;

Д-т 76 К-т 91 – отнесены на прочие доходы бюджетные средства.

Согласно ст.78 Бюджетного кодекса РФ, организация должна вернуть бюджетные средства, если она использовала их не по назначению или не использовала в срок.

Возврат бюджетных средств отражается в учете следующими записями:

Д-т 86 К-т 98 – восстановлены полученные бюджетные средства, ранее отнесенные в состав доходов будущих периодов;

Д-т 98 К-т 91 – восстановлена часть средств бюджетного финансирования, отнесенная на прочие доходы.

Д-т 86 К-т 51 – возвращены бюджетные средства.

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие кредитов, займов и заемных обязательств. Назовите их виды.
2. На каких счетах учитываются кредиты банка и займы?
3. Дайте характеристику счетов 66 и 67.
4. Для каких целей предоставляются бюджетные средства?
5. Каков порядок отражения возврата бюджетных средств?

Тест

1. Сроки исковой давности по обязательствам организации определены

в:

- а) Налоговом кодексе РФ;
- б) Гражданском кодексе РФ;

в) Уголовном кодексе РФ.

2. Кредиторская задолженность относится к:

- а) активам организации;
- б) пассивам организации;
- в) активам организации, если срок погашения задолженности менее 12 месяцев.

3. При зачислении суммы краткосрочных кредитов и займов на расчётный счёт составляется бухгалтерская запись:

- а) Дебет 51 Кредит 67;
- б) Дебет 66 Кредит 51;
- в) Дебет 51 Кредит 66.

4. Расходы организации за пользование кредитами банков и займами, привлечёнными на приобретение основных средств после ввода их в эксплуатацию, отражается проводкой:

- а) Дебет 01 Кредит 66, 67;
- б) Дебет 08 Кредит 66, 67;
- в) Дебет 91 Кредит 66, 67.

5. Наиболее распространенной формой безналичных расчётов являются расчёты:

- а) чеками;
- б) инкассо;
- в) платежными поручениями.