**Содержание**

Введение………………………………………………………………………..4

**Глава I. Учет кредитов** ………………………………………………………6

* 1. Понятие кредитов, займов и ссуд, их особенности……………………..6

1.2 Учет кредитов банка………………………………………………………..10

1.3 Источники уплаты процентов за кредит…………………………………..21

**Глава II. Учет налоговых кредитов**………………………………………...26

2.1 Сущность и особенности учета налоговых кредитов…………………….26

2.2 Особенности учета инвестиционных налоговых кредитов………………30

**Глава III. Учет займов**………………………………………………………...32

3.1 Сущность учета займов, их виды…………………………………………..32

3.2 Учет процентов, дисконта по причитающимся к оплате векселям………36

3.3 Раскрытие информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности………………………………………………………………………..38

Заключение……………………………………………………………………….39

Список литературы………………………………………………………………40

Приложения………………………………………………………………………41

**Введение**

В настоящее время у большинства предприятий возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

***Цель работы*** – раскрытие понятий, особенностей и сущности учета кредитов и займов.

***Задачи:***

* раскрыть общие понятия учета кредитов и займов, их сущность и особенности;
* определить порядок операций по получению и погашению кредитов и займов;
* с помощью примеров рассмотреть операции учета кредитов и займов;
* раскрыть особенности учета налоговых кредитов.

Актуальность рассмотрения данной темы обоснована тем, в современных условиях хозяйствования нормальная деятельность организации невозможна без периодического привлечения дополнительной поддержки виде заемных средств (кредитов и займов).

Получение кредита – очень важный и ответственный шаг для предприятия. Получив кредит (при разумном его использовании), предприятие имеет дополнительную возможность для своего дальнейшего развития и увеличения объемов производства продукции (работ, услуг). Ответственность же этого шага заключается в появлении новых обязательств.

Отражение в учете полученного кредита включает три следующие хозяйственные основные операции:

* получение кредита;
* возврат кредита;
* начисление и уплату процентов за пользование кредитными средствами.

Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и регулируется кредитным договором.

Кредитный договор – это целенаправленный документ, который составляется под исполнение конкретных условий контракта.

В нем предусматриваются:

* Объекты кредитования и срок кредита.
* Условия и порядок его выдачи и погашения кредита.
* Форма обеспечения обязательств (поручительство, договор-гарантия, залог ценных бумаг, товаров, основных средств, страхование и пр.).
* Процентные ставки за пользование кредитом, порядок их уплаты.
* Права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита.
* Перечень документов и периодичность их представления банку (заявление на получение кредита, копии учредительных документов, балансы - годовой и на отчетную дату, технико-экономический расчет в обоснование потребности в кредите, сведения о кредитах, полученных в других банках, копии договоров в подтверждение кредитуемой сделки, документы, подтверждающие наличие обеспеченности кредита, срочное обязательство-поручение на погашение кредита в установленные сроки, заполненная карточка с образцами подписей и оттиском печати и другие документы при необходимости).

Перед заключением кредитного договора банк тщательно анализирует платежеспособность организации, изучает ее возможности в установленные сроки погасить кредит и уплатить проценты. Иногда практикуется выезд банковского работника в организацию с целью выявления поставленных выше вопросов.

**Глава I. Учет кредитов**

**1.1. Понятие кредитов, займов и ссуд, их особенности**

**Основные нормативные документы**

1. « О бухгалтерском учете». Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-Ф3
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II. – М.: Проспект, 1998.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.03.2000 г. № 31н).
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
5. Положение по бухгалтерскому учету « Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» - ПБУ 15/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.01 г. № 60н.
6. Положение по бухгалтерскому учету « Расходы организации» - ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №33н.
7. Положение по бухгалтерскому учету « Бухгалтерская отчетность организации» - ПБУ 4/99г. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н.
8. Положение по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов – ПБУ 5/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» - ПБУ 6/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 30.03.01 г. № 26н.
10. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждено приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.
11. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.
12. Положение по бухгалтерскому учету « Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»- ПБУ – 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. №2н.

**Понятие кредитов, займов, ссуд**

Кредит (ссуда, долг) – это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающие при передаче в долг денег или товаров во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредит в широком смысле – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы).

Банковский кредит – это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций.

Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Предметом договора займа помимо денег могут быть вещи.

В отличие от банков коммерческие организации не могут предоставлять заем из чужих денежных средств, временно находящихся у заимодавца. Кроме того, организации, не располагающие банковской лицензией, не могут заниматься кредитной деятельностью систематически. Критерии систематичности законодательство не оговорены, и решение этого вопроса зависит от контролирующего органа или арбитражного суда.

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и составляемыми на его основе кредитными договорами. В договорах указывают объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита, сроки его погашения, процентные ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон, формы взаимного обеспечения обязательств, перечень и периодичность представления соответствующих документов и т.п.

Согласно ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а организация заемщик – возвратить в фиксированное время полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней. Из вышесказанного следует, что общим для займа и кредита является предоставление ценностей в долг с условием их возврата в сроки, определенные сторонами договора.

Основные отличия между и займом и кредитом состоят в следующем.

Во-первых, предметом договора займа могут быть как деньги, тек и вещи, а предметом кредитного договора – только денежные средства.

Во-вторых, заем может предоставлять любой хозяйствующий субъект, а кредит – только банк и иные кредитные организации.

В-третьих, заем может быть как процентный, так и беспроцентный, а кредит предполагает обязательную уплату процентов за пользование им.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте его нахождения ставкой банковского процента ( ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Договор займа предполагается беспроцентным, когда по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками (если в договоре не предусмотрено иное).

Для учета операции по получению и погашению кредитов и займов используют пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные ссуды и займы отражают по кредиту счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашенные ссуды и займы – по дебету счетов в корреспонденции со счетами денежных средств.

Ссуда. По договору ссуды одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом морального износа или в состоянии, обусловленном договором. Следовательно, объектом договора безвозмездного пользования (договора ссуды) могут быть только вещи, причем только незаменимые и не потребляемые (в отличие от договора займа, который предполагает получение потребляемых вещей в собственность с обязательством возврата других вещей, но отвечающим общим родовым признакам).

Таким образом, различия между ссудой и займом очевидны:

* Если объектом ссуды могут быть только индивидуально определенные не потребляемые вещи, подлежащие возврату по окончании договора, то объектом займа являются потребляемые вещи (товары, материалы и т.п.), поэтому возврату подлежат не те вещи, которые были переданы, а другие – определяемые лишь общими родовыми признаками с теми вещами, которые были переданы;
* Если ссуда всегда является безвозмездной, то договор займа может быть как возмездным (предполагающим уплату заемщиком процентов за пользование заемными средствами в пользу займодавца), так и безвозмездным;
* По договору аренды или ссуды имущество передается арендатору (ссудополучателю) лишь в пользование и во владение, но не в собственность, в то время как по договору займа вещи передаются заемщику в собственность.

**1.2 Учет кредитов банка**

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления различают краткосрочный и долгосрочный кредиты.

Краткосрочный кредит выдается на нужды текущей деятельности организаций (необходимые для выполнения плана) и предоставляется, как правило, на срок до одного года. Долгосрочный кредит используется на цели производственного и социального развития организации (для строительства и приобретения основных фондов, расширения и совершенствования производства и др.) и выдается на срок свыше одного года.

Формы кредитования могут быть разными. Наиболее часто на практике встречаются следующие:

* кредитование по специальному ссудному счету – «Контокоррентный кредит»;
* кредитование по залог – «Онкольный кредит»;
* дисконтирование векселей – «Учетный кредит»;
* дисконтирование счетов-фактур – «Факторинг»;
* краткосрочное кредитование под высокий процент – «Овердрафт».

Принимая решение о привлечении заемных средств, организация готовит технико-экономическое обоснование проекта. Исходи из потребностей проекта и с учетом наличия собственных источников и текущего финансового положения организация определяет объём требуемого кредита, его срочность, источники погашения основной суммы кредита и процентов, а также гарантии обеспечения кредита.

Для получения банковского кредита организация обязана предоставить в банк кредитную заявку, составленную по установленной форме. К кредитной заявке прилагаются технико-экономическое обоснование проекта, а также документы, характеризующие организацию–заемщика:

* нотариально заверенные копии учредительных документов;
* бухгалтерские (финансовые) отчеты за последние три года;
* внутренние финансовые отчеты и данные внутреннего оперативного учета;
* прочие сопроводительные документы.

Банк рассматривает кредитную заявку на соответствие собственной кредитной политике, анализирует кредитоспособность организации (способность своевременно возвратить кредит и уплатить проценты) и ее платежеспособность (способность своевременно погасить все виды имеющихся обязательств). В случае одобрения кредитной заявки организация-заемщик и банк оформляют кредитный договор.

Кредитный договор вместе с правилами банка регулирует порядок кредитования организации. В кредитном договоре фиксируется:

* объекты кредитования и срок кредита;
* условия и порядок выдачи кредита и его погашения;
* формы обеспечения обязательств;
* процентные ставки и порядок их уплаты;
* обязательства, права и ответственность сторон;
* перечень и периодичность предоставления банку отчетных документов организации и другие условия.

Большое значение придается вопросам обеспечения кредита. Основными видами кредитного обеспечения являются поручительство, гарантия, залог ценных бумаг, товаров, имущества.

Поручительство – это договор с односторонними обязательствами, посредством которого поручитель берет обязательство перед кредитором оплатить при необходимости задолженность заемщика.

Гарантия – это обязательство гаранта выплатить за гарантируемого определенную сумму при наступлении гарантийного случая. Она отличается от поручительства тем, что не является актом, дополняющим основной договор.

Залоговое право – это вещественная претензия на чужое движимое и недвижимое имущество или имущественные права при претензии на право получения компенсации от реализации заложенного имущества, если должник не может погасить обязательства.

Если по договору кредита организация получает на расчетный счет денежные средства, то первичным документом является платежное поручение от банка и банковская выписка.

Банки и другие кредитные учреждения определяют процентные ставки за кредит для организаций дифференцированно – в зависимости от срока пользования ссудой, а также с учетом складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы.

Конкретные процентные ставки за пользование кредитами, порядок уплаты процентов и другие условия кредитования предусматриваются в кредитном договоре.

На договорной основе между банком и организациями по остаткам на расчетных, текущих и других счетах (кроме бюджетных и депозитных) организациям могут выплачиваться проценты за хранение денежных средств в банке.

Основным нормативным документом, определяющим порядок учета кредитов, является ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» утвержденное приказом Минфина РФ от 02.08.2001 г. № 60н. ПБУ определило порядок учета основной суммы долга – в сумме фактически поступивших денежных средств в соответствии с условиями кредитного договора.

ПБУ подразделяет задолженность организации по полученным кредитам на краткосрочную и долгосрочную, исходя из сроков возврата заемных средств согласно договору.

Для учета операций по получению и погашению кредитов используют пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Получение ссуды отражают по кредиту этих счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашение ссуд – по дебету счетов в корреспонденции по счетам денежных средств.

Например, зачисление на расчетный счет полученной краткосрочной ссуды оформляется бухгалтерской записью по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 66, а погашение с расчетного счета – обратной записью.

Пример.

ООО «Луч» 1 февраля 2004 г. получила банковский кредит в сумме 118 000 руб. на приобретение товаров. Кредит выдан сроком на три месяца. Согласно договору организация ежемесячно уплачивает банку проценты, за кредит исходя из ставки 20% годовых. В том же месяце ООО «Луч» из полученных заемных средств перечислила поставщику ООО «Сервис» аванс в сумме 118 000 руб. за поставку товаров. Товары на сумму 118 000 руб. (в том числе НДС – 18 000 руб.) были получены 1 апреля 2004 г. Кредит полностью возвращен 30 апреля 2004 г.

В бухгалтерском учете указанные операции организация должна отразить записями:

Дебет 51 «Расчетные счета»,

Кредит 66«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - 118 000 руб. – получен кредит;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками» субсчет «Авансы выданные»,

Кредит 51 «Расчетные счета» - 118 000 руб. – денежные средства под предстоящую поставку товаров перечислены поставщику.

Сумма процентов, подлежащих ежемесячной уплате банку, определится следующим образом:

1. в феврале:

118 000 руб.\* 20% / 365 дн. \* 28 дн. = 1810,41 руб.;

1. в марте:

118 000 руб. \* 20% / 365 дн. \* 31 дн. = 2004,38 руб.;

1. в апреле:

118 000 руб. \* 20% / 365 дн. \* 29 дн. = 1875,07 руб.

Начисленные к уплате проценты организация должна будет отразить проводками:

Дебет 60 Кредит 66 субсчет «Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» - 3814,79 руб. (1810,41+2004,38) – начислены проценты к уплате за период с момента получения кредита до момента получения ТМЦ (в части, относящейся к сумме перечисленного аванса);

Дебет 66«Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам»,

Кредит 51 – 3814,79 руб. – перечислены проценты банку за февраль – март;

Дебет 41 «Товары» Кредит 60 – 100 000 руб. – оприходованные товары;

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» Кредит 60 – 18 000 руб. – отражен НДС;

Дебет 60 Кредит 60«Расчеты с поставщиками и заказчиками» субсчет «Авансы выданные» - 118 000 руб. – зачтен ранее выданный аванс в счет погашения задолженности поставщику;

Дебет 41 Кредит 60 - 3814,79 руб. – отнесены на увеличение стоимости товаров расходы по уплате процентов, начисленные за период с момента получения кредита до момента получения товаров;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы»,

Кредит 66«Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» – 1875,07 руб. – отражены в составе операционных расходов проценты, начисленные к уплате за период с момента получения товаров до момента погашения кредита;

Дебет 66«Расчеты по процентам, причитающимся кредиторам по полученным от них кредитам» Кредит 51 – 1875,07 руб. – перечислена банку сумма процентов за апрель;

Дебет 66 «Расчеты по кредиту» Кредит 51 – 118 000 руб. – погашен кредит.

Получение долгосрочного кредита банка отражается записью: Дебет 51 Кредит 67.

Если кредит получен под обеспечение векселя, то в бухгалтерском учете составляется сложная бухгалтерская проводка:

Дебет 51 – фактически полученная сумма кредита,

Дебет 97 – превышение номинала векселя над суммой кредита,

Кредит 66(67) – номинал векселя.

Доходы по векселю будут выплачены банку при погашении векселя. До наступления срока платежа суммы доходов равными частями списываются на затраты: Дебет 26 Кредит 97.

В случае получения кредита путем открытия специального ссудного счета в учете делают запись: Дебет 55 Кредит 66(67).

Получение кредита путем оплаты займодавцем (банком) счетов организации отражаются следующим образом:

* по расчетам с поставщиками и подрядчиками – Дебет 60 Кредит 66, 67;
* по расчетам с бюджетом – Дебет 68 Кредит 66, 67;
* по расчетам с прочими кредиторами – Дебет 76 Кредит 66, 67.

Если кредит получен в валюте, то расчеты учитываются в рублях в суммах, полученных путем пересчета иностранной валюты по курсу, действующему на дату совершения операции. Получение кредита отражается записью:

Дебет 52 Кредит 66(67).

Начисленные проценты по полученным кредитам являются для заемщика в соответствии с ПБУ 15/01 (5) и ПБУ 10/99 (6) его операционными расходами и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 66 и 67.

Из этого общего правила имеются два исключения. При использовании заемных средств для предварительной оплаты, выдачи авансов и задатков, связанных с приобретением материально-производственных запасов, предстоящим выполнением работ и оказанием услуг, начисленные заемщиком проценты за использование заемных средств относятся на увеличение дебиторской задолженности и отражаются по дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов 66 и 67.

При поступлении материально-производственных запасов, выполнение работ и оказание услуг их стоимость увеличивается на сумму начисленной дебиторской задолженности (дебетуют счета 10, 15 и др. и кредитуют счета 60 и 76).

Последующие начисления процентов за полученные кредиты под указанные объекты учитываются в общем порядке, т.е. включаются в состав операционных расходов.

Вторым исключением из общих правил является порядок начисления процентов по кредитам, полученным для финансирования инвестиционных активов (основных средств, имущественных комплексов и других аналогичных активов).

Начисленные проценты по кредитам, полученные под инвестиционные активы, включаются в их первоначальную стоимость и отражаются по дебету счетов 07 «Оборудование к установке» и 08 «Вложения во внеоборотные активы».

После принятия к учету основных средств, имущественного комплекса и других аналогичных объектов к учету, а также в случае, если эти объекты используются при серийном выпуске продукции, выполнении работ и оказании услуг, начисляемые проценты за полученные кредиты включают в состав операционных расходов (дебетуют счет 91 и кредитуют счета 66 и 67).

При длительном прекращении строительства (свыше трех месяцев) начисляемые в этот период проценты включаются в состав операционных расходов. После возобновления строительных работ, начисленные проценты вновь включают в первоначальную стоимость объектов, вплоть до их принятия к учету или их использования.

Начисленные организации проценты за хранение денежных средств в банках отражают по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 91.

Учет дополнительных затрат, связанных с получением кредитов (расходы по исследованию рынка кредитных услуг, оплате нотариальных услуг, услуг связи и др.), осуществляют по дебету счета 91 в качестве операционных расходов с кредитами счетов учета денежных средств или расчетов. Если указанные дополнительные затраты составляют значительную величину, то заемщик может учитывать их на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и затем равномерно списывать с кредита этого счета в дебет счета 91.

Курсовые разницы по основной сумме долга по кредитам и начисленным процентам, возникающие из-за несовпадения времени получения и погашения кредита и начисления и перечисления процентных сумм, отражаются на счетах 91, 66 и 67. При этом положительные курсовые разницы отражаются по дебету счетов 66 и 67 и кредиту счета 91, а отрицательные – по дебету счета 91 и кредиту счетов 66 и 67.

Долгосрочную задолженность по полученным кредитам и займам заемщик может перевести в краткосрочную в момент, когда по условиям договора до возврата основного долга остается 365 дней. Решение организации о переводе долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную необходимо отразить в учетной политике организации.

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную оформляют бухгалтерской записью:

Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Задолженность по кредитам и займам, предоставленным или выраженным в иностранной валюте или в условных денежных единицах, а также процентам по ним учитывается в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. В случае предоставления кредитов или займов в валюте или условных денежных единицах, для которых отсутствует курс ЦБ РФ, задолженность учитывается по курсу, определяемому соглашением сторон.

При составлении бухгалтерской отчетности производится пересчет стоимости обязательств по основной сумме долга по кредитам и займам и по оплате процентов за кредит в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату ( по годовой отчетности – на 31 декабря). Курсовые разницы, возникающие при переоценке основной суммы долга, учитываются в составе внереализационных доходов и расходов, а курсовые и суммовые разницы, относящиеся к процентам по кредитам и займам, - в составе операционных доходов и расходов. Курсовые и суммовые разницы отражаются на счета 91 «Прочие доходы и расходы», 66,67.

Краткосрочная и долгосрочная задолженность, в свою очередь ,подразделяются на срочную и просроченную задолженность по кредитам и займам. Срочной считается задолженность по кредитам и займам, срок погашения которой не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке. Просроченной является задолженность по кредитам и займам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения. По истечении срока возврата долга по кредитам и займам заемщик должен перевести срочную задолженность в просроченную (на следующий день после срока возврата). Для учета просроченной задолженности к синтетическим счетам 66 и 67 следует открыть субсчета «Расчеты по просроченным кредитам и займам». В кредит данных субсчетов, на которых осуществляется учет срочной задолженности.

Согласно ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности составляет три года. В то же время на основании ст. 197 ГК РФ для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Пример

В соответствии с условиями договора о предоставлении краткосрочного займа денежные средства в сумме 600 000 руб., перечисленные ООО «Луч»(заемщику) 11 января 2004 г., подлежит возврату 11 марта 2004 г. Однако в связи с неустойчивым финансовым состоянием заемщика (ООО «Луч») основная сумма долга не была возвращена займодавцу (ООО «Сервис») в установленный договором срок. Договор займа не был пролонгирован.

В бухгалтерском учете ООО «Луч» должна быть сделана следующая запись:

- 11 января 2004 г.:

Дебет 51 «Расчетные счета»,

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»субсчет «Расчеты по срочной задолженности» - 600 000 руб. – признана сумма задолженности в качестве срочной;

-11 марта 2004 г.:

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»субсчет «Расчеты по срочной задолженности»,

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» субсчет «Расчеты по просроченной задолженности» - 600 000 руб. – отражен перевод срочной задолженности в просроченную задолженность.

Если суммы кредитов и займов, предоставленные организации, а также начисленные по ним проценты не истребованы кредитором по истечении трех лет по окончании срока возврата, то указанные задолженности списываются в качестве внереализационных доходов. Списание оформляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 66, субсчет «Расчета по просроченным кредитам и займам»;

Дебет счета 67, субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам»;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Погашение задолженности перед банком отражается:

Дебет 66(67) Кредит 51, 52, 55.

Кроме вышеперечисленных целевых кредитов предприятия имеют право получать в банке ссуды для своих работников. Для обобщения такой информации применяется отдельный субсчет к счету 66(67). Ссуды могут быть выданы на различные цели, а именно:

* на индивидуальное жилищное строительство;
* на строительство садовых домиков;
* на возмещение торговым организациям сумм за товары, проданные ими в кредит;
* на другие цели.

Расчеты с работниками по кредитам отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора следующими проводками:

Дебет 51 Кредит 66(67) – на сумму полученного кредита в соответствии с договором.

Дебет 50 Кредит 51 – денежные средства получены в кассу предприятия.

Дебет 73-1 Кредит 50 – денежные средства выданы работнику.

Дебет 73-1 Кредит 66(67) – начислены проценты банка по кредиту для работника в соответствии с договором в увеличение задолженности.

Дебет 70(50) Кредит 73-1 – работником погашается задолженность по кредиту путем удержания из зарплаты или внесения наличных средств в кассу предприятия.

Дебет 51 Кредит 50 – денежные средства внесены на расчетный счет.

Дебет 66(67) Кредит 51 – уменьшена сумма кредита на величину погашенной задолженности.

Условия погашения процентов по кредиту должны быть отражены в договоре между работником и предприятием. В случае погашения процентов по кредиту, полученному для работника за счет средств предприятия, расходы должны быть списаны за счет собственных средств предприятия (нераспределенной прибыли), включены в совокупный доход работника и учтены при расчете подоходного налога и платежей во внебюджетные фонды.

Аналитический учет кредитов банка организуют по их видам, банкам, предоставившим кредиты, и отдельным кредитам. На отдельном аналитическом счете ведут учет просроченных ссуд, что позволяет оперативно контролировать их образование и покрытие.

Синтетический учет ведется в журнале-ордере № 4.

**1.3 Источники уплаты процентов за кредит**

Общий порядок отражения в учете начисления процентов по кредитам и займам определен в размере III ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены (далее – текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумму причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее операционными расходами и подлежат отнесению на финансовый результат организации.

Таким образом, проценты начисляются в размере и в сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в месяц. Начисление и взыскание процентов авансом в момент выдачи кредита не допускается.

Начисленные проценты по кредитам (займам) отражаются в учете как операционные расходы:

Дебет 91-2 Кредит 66(67).

Расходы предприятия по уплате процентов по кредитам банков и иным заемным обязательствам, использованным при осуществлении капитальных вложений, относятся на счет их учета (счет 08, 07).

Включение затрат по уплате процентов в первоначальную стоимость объекта производится только при наличии следующих условий:

* возможного получения организацией в будущем экономических выгод или в случае, когда наличие инвестиционного актива необходимо для управленческих нужд организации;
* возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;
* фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
* наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению;
* возможность начисления амортизации по данному объекту в будущем.

Затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, в стоимость такого актива не включаются, а относятся на операционные расходы организации:

Дебет 91 Кредит 67 – отражены уплаченные проценты после ввода в действие объектов основных средств и постановки на учет нематериальных активов.

Расходы по уплате процентов по просроченным ссудам также включаются в состав операционных расходов.

Затраты по полученным займам, связанные с приобретением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования заемных средств в качестве долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

Уменьшение затрат по займам на величину дохода должно быть подтверждено соответствующим расчетом фактического наличия указанного дохода. Организацией должно быть обеспечено подтверждение такого расчета.

В случае если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов за использованием указанных заемных средств производится по средневзвешенной ставке.

Величина средневзвешенной ставке определяется по сумме всех займов и кредитов, остающихся непогашенными в течение отчетного периода.

При расчете средневзвешенной ставке из всей суммы непогашенных займов и кредитов используются суммы, полученные специально для финансирования инвестиционного актива.

Проценты по полученным кредитам и займам, используемым при приобретение материально-производственных запасов, относятся на увеличение их фактической заготовительной себестоимости (до момента оприходования МПЗ на баланс). Начисление процентов отражается:

Дебет 60 Кредит 66, 67

С последующим отнесением на стоимость МПЗ (при их поступлении):

Дебет 10, 15 Кредит 60

Аналогично учитываются и проценты по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг.

Проценты, уплачиваемые банку после оприходования МПЗ и ценных бумаг, являются операционными расходами, учитываются на счете 91-2 и не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Пример

ООО «Луч» приобретает здание производственного назначения.

В феврале по условиям договора продавцу был перечислен аванс в сумме 600 000 руб. из части кредита, полученного в начале февраля на приобретение ТМЦ. Размер полученного на приобретение ТМЦ кредита – 900 000 руб.

В марте для приобретения здания получены целевые заемные средства в размере 10 000 000 руб. В марте произведена оплата покупки здания в объеме 10 100 000 руб. (из них 10 000 000 руб. – из целевого кредита, полученного в марте, и 100 000 руб. – из кредита, полученного в январе на покупку ТМЦ).

Расходы по оплате процентов:

1. в феврале – 17 500 руб. (по кредиту на приобретение ТМЦ);
2. в марте - 17 500 руб. (по кредиту на приобретение ТМЦ) и 230 000 руб. (по кредиту на покупку здания).

Рассчитаем средневзвешенную ставку затрат по займам и кредитам, и сумм, подлежащих включению в первоначальную стоимость приобретенного в марте здания.

1. Остаток неиспользованных кредитов на 1 января – 0 руб., в том числе предназначенных на финансирование приобретения здания – 0 руб.
2. Получено кредитов и займов в январе – марте – 10 900 000 руб., в том числе предназначенных на приобретение здания – 10 000 000 руб.
3. Израсходовано в январе – марте на приобретение здания 10 700 000 руб. (600 000 + 10 100 000). Из них 700 000 руб. (10 700 000 руб. (фактически израсходовано) – 10 000 000 руб. (получено на инвестиции в марте) + 0 (Остаток инвестиционного кредита на начало года)) – за счет заемных средств, предназначенных на общие цели.
4. Общая сумма процентов в январе – марте – 265 000 руб. (17 500 + 17 500 +230 000), в том числе 230 000 руб. – предназначенных на финансирование приобретение здания.
5. Средневзвешенная сумма займов, не погашенная за отчетный период (январь – март), составляет 300 000 руб. [(0 (остаток на 1 января)+ 0 (остаток на 1 февраля) + 900 000 (остаток, не погашенный на 1 марта) / 3 месяца отчетного периода)], в том числе предназначено на финансирование приобретения здания 0 руб.
6. Средневзвешенная ставка затрат по кредитам на общие цели составит 11,67% [(265 000 руб. – 230 000 руб.) / (300 000 руб. – 0 руб.) \* 100%].
7. Сумма затрат по процентам, подлежащим включению в стоимость здания, в январе – марте составит 311 690 руб. (230 000 +(700 000 \* 11, 67%)).

Таким образом, наша сумма процентов по кредиту на ТМЦ, которую можно включить в стоимость инвестиций, составит 81 690 руб.(700 000 \* 11,67%), что значительно больше фактической суммы процентов по данному кредиту – 35 000 руб.

Общая сумма включаемых затрат не должна превышать общий объем затрат в данном периоде. Поэтому мы должны включить в первоначальную стоимость фактические затраты в размере 265 000 руб. Если бы расчет оказался меньше, чем фактические затраты, мы бы включили данные по расчету.

**Глава II. Учет налоговых кредитов**

**2.1 Сущность и особенности учета налоговых кредитов**

Нестабильность российской экономики обостряет зависимость коммерческих организаций от заемного капитала. Многим из них приходится решать свои финансовые проблемы за счет налоговых кредитов, т.е. изменения срока уплаты налога или сбора (ст. 61 ч. 1 Налогового кодекса РФ). В их число входят собственно налоговый и инвестиционный налоговый кредит. В отличие от обыкновенной отсрочки и рассрочки уплаты налога (сбора) их предоставляют на более продолжительный срок (налоговый кредит – от 3 месяцев до 1 года, инвестиционный – от 1года до 5 лет); они носят целевой характер; их оформляют кредитным договором.

Налоговые кредиты – новый для отечественной практики вид кредитования организаций и новый объект бухгалтерского учета. Благодаря им организация-заемщик временно освобождается от уплаты налогов (сборов), т.е. получает возможность вовлечь в хозяйственный оборот отвлеченные средства. В свою очередь, кредитор (государство) с их помощью регулирует экономическую ситуацию в стране и пополняет доходы бюджета за счет кредитных процентов.

Как правило, такие кредиты предоставляют организациям, своевременно исполняющим налоговые обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами. При этом допускается изменение любых сроков уплаты, установленных действующим законодательством по конкретному налогу (сбору), включая сроки внесения авансовых взносов. Возврат кредита обеспечивается залогом имущества, поручительством и банковской гарантией.

Чтобы получить налоговый кредит, организация должна подать заявление:

* по федеральным налогам и сборам – в Министерство финансов РФ;
* по региональным и местным налогам и сборам – в финансовые органы субъекта РФ и муниципального образования;
* по налогам и сборам, уплачиваемым в связи с перемещением товаров через таможенную территорию России – в Государственный таможенный комитет РФ или уполномоченный им таможенный орган;
* по налогам и сборам, поступающим во внебюджетные фонды, - в органы соответствующих фондов.

Если налог (сбор) подлежит уплате в бюджеты разного уровня, то заявление о предоставлении кредита подается в несколько уполномоченных органов. Например, чтобы получить кредит в форме полной отсрочки платежей по налогу на прибыль, организация должна обратиться сразу в два органа – в Министерство финансов РФ (в части налога, уплачиваемого в федеральный бюджет) и в финансовое управление субъекта Российской Федерации (в части налога, вносимого в региональный бюджет).

При положительном решении вопроса стороны заключают кредитный договор в соответствии с нормами ГК РФ. Налоговые кредиты являются целевым финансовым источником пополнения собственного оборотного капитала организации. В системе бюджетного кредитования им отводится роль краткосрочных заимствований.

Налоговый кредит может быть предоставлен заинтересованному лицу по любому налогу при наличии одного из следующих оснований:

* причинение ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
* задержка финансирования из бюджета или оплаты выполненного государственного заказа;
* угроза банкротства в случае единовременной выплаты налога.

С правовой точки зрения предоставление налогового кредита является изменением порядка исполнения налогоплательщиком своих обязательств по уплате налога (сбора), причем как уже наступивших (просроченная обязанность), так и будущих. В пределах срока действия кредитного договора условно можно выделить два периода: первый, в течение которого организация вправе уменьшать налоговые платежи в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) на определенную величину, и второй, в котором она погашает задолженность.

Обязательства по налоговому кредиту включают сумму основного долга и причитающиеся бюджету (внебюджетному фонду) проценты. Проценты за пользование налоговым кредитом взимают только в том случае, если он предоставлен в связи с угрозой банкротства организации из-за единовременного внесения налога (сбора). Их начисляют исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в период исполнения договора. В остальных ситуациях платность кредита исключается.

Если кредит предоставляется по налогу (сбору), уплата которого была просрочена, то в состав задолженности входит и сумма пеней, начисленных к моменту вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа.

В экономическом аспекте любая отсрочка платежа означает предоставление кредита. Поэтому сумма налога (сбора), уплата которой переносится на более поздний срок, квалифицируется как кредиторская задолженность организации перед бюджет или внебюджетным фондом по налоговому кредиту. Поэтому синтетический учет обязательств организации по налоговым кредитам нужно вести на пассивных счетах 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которым предварительно должны быть открыты субсчета «Расчеты по налоговым кредитам» и «Расчеты по инвестиционным налоговым кредитам». По кредиту последних будет накапливаться информация о суммах налогов (сборов), в отношении которых предоставлен кредит, а по дебету – о погашении кредитных обязательств. Сальдо покажет величину задолженности по налоговым кредитам на отчетную дату.

В период пользования налоговым кредитом организация начисляет задолженность бюджету (внебюджетному фонду) по соответствующему налогу (сбору). Эта операция отражается по дебету счетов 20, 26, 44, 90, 91, 99, и по кредиту соответствующих субсчетов к счетам 68 или 69. Одновременно в рамках общей кредиторской задолженности перед бюджетом (внебюджетным фондом) на ту же величину производится уменьшение налогового долга и увеличение кредитного обязательства.

Трансформация задолженности происходит до тех пор, пока общая сумма всех уменьшений не сравняется с суммой предоставленного кредита. По истечении срока договора ее перечисляют кредитору в полном объеме (дебет 68 и 69, субсчет «Расчеты по налоговым кредитам», кредит счета 51 «Расчетный счет»). При иных условиях сделки обязательства погашают поэтапно.

В учете получение и погашение налогового кредита отражается (на примере НДС) следующим образом:

Дебет 009 – переданы в залог материальные ценности;

Дебет 90-3 Кредит 68 – начислен НДС;

Дебет 68 Кредит 68 субсчет «Расчеты по налоговым кредитам» - трансформируется задолженность по НДС в пределах сумм налогового кредита;

Дебет 91-2 Кредит 68 субсчет «Расчеты по налоговым кредитам» - начислены проценты по налоговому кредиту;

Дебет 68 субсчет «Расчеты по налоговым кредитам»

Кредит 68 – по истечении срока кредита отражаются обязательства по НДС перед бюджетом;

Дебет 68 Кредит 51 – погашена задолженность перед бюджетом.

Кредит 009 – возвращен залог.

Аналитический учет задолженности по налоговым кредитам следует вести по каждому кредитному договору.

**2.2 Особенности учета инвестиционных налоговых кредитов**

Инвестиционный налоговый кредит – наиболее сложная форма бюджетного кредитования. От налогового кредита он отличается основаниями предоставления, значительным сроком пользования налоговыми ресурсами и специальным порядком уменьшения задолженности.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется только по налогу на прибыль (доход) организации, а также по всем региональным местным налогам (сборам).

Основания для получения кредита в запрашиваемом размере должны быть документально подтверждены. При этом перечень необходимых документов определяется нормативными актами соответствующих органов государственной власти и местного самоуправления. Во всех случаях организация обязана представить инвестиционный проект с расчетом потребности в заемных ресурсах и оценкой экономической эффективности их использования.

Структура обязательств по инвестиционному налоговому кредиту, способы их оценки в учете и отчетности такие же, как и при налоговом кредитовании. Однако порядок уменьшения платежей в бюджет и внебюджетные фонды здесь несколько иной.

Организация, получившая инвестиционный налоговый кредит, может уменьшить свои платежи по налогу (сбору) в течение срока действия кредитного договора до тех пор, пока сумма, накапливаемая на субсчете «Расчеты по инвестиционным налоговым кредитам», не станет равной сумме предоставленного кредита.

Если организацией заключено несколько кредитных договоров, то накапливаемую сумму кредита нужно определять по каждому из них. Сумму, на которую уменьшаются налоговые платежи, рассчитывают для каждого отчетного периода. Она не может превышать 50% величины налога, исчисленной с учетом льгот, полагающихся организации по закону.

Если текущий отчетный период организация завершила с убытком, то излишне накопленные кредитные обязательства переносятся на следующий отчетный период. В этом случае кредиторская задолженность в рамках счета 68 или 69 будет трансформирована только в части превышения предельной суммы уменьшения налоговых платежей над перенесенной суммой накопленного кредита.

Пользование инвестиционным налоговым кредитом во всех случаях является платным: Проценты, начисляемые на сумму кредита, могут колебаться в пределах от ½ до ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ. Расходы по уплате процентов за пользование кредитом, взятым на финансирование долгосрочных вложений, до ввода основных средств в эксплуатацию, нужно отражать на счете 08 «Капитальные вложения», субсчет 4 «Приобретение отдельных объектов основных средств». После ввода их в эксплуатацию указанные расходы должны быть возмещены за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации – счет 91.

В бухгалтерском балансе обязательства по обоим кредитам показываются в составе заемного капитала.

**Глава III. Учет займов**

**3.1 Сущность учета займов, их виды**

Заем – это получение от займодавца денег или вещей в собственность заемщика на условиях возврата.

Организации могут получать краткосрочные и долгосрочные займы путем выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятия, а также под векселя и другие обязательства.

Гражданский кодекс РФ предусматривает несколько отдельных видов займа, это целевой заем, договор государственного займа, вексель, облигация.

* Целевой заем – заем, заключенный с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели. Особенность бухгалтерского учета такого рода операции связана с обязанностью заемщика обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием сумы займа.
* Спецификой договора государственного займа является то, что заемщиком по данному договору может выступать только Российская Федерация либо субъект федерации. Данная особенность не находит отражения в бухгалтерском учете.
* Займы предприятий в виде финансовых векселей возможны в соответствии с ГК РФ, когда по оглашению сторон заемщиком выдается вексель, удостоверяющий обязательство векселедателя выплатить по наступлению обусловленного срока полученные взаймы денежные средства. Отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

Организации могут получать краткосрочные и долгосрочные займы путем выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятия, а также под векселя и другие обязательства.

Учет займов осуществляют на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». На первом счете отражают займы, полученные на срок до одного года, на втором – на срок более одного года.

Поступление средств от продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций организаций, а также по другим обязательствам отражают по дебету счетов учета денежных средств или учета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если ценные бумаги проданы организацией по цене, превышающей их номинальную стоимость, то разницу между ценой продажи и номинальной стоимостью отражают по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов», а затем равномерно на протяжении всего срока займа списывают с дебета счета 98 в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Если облигации размещаются по цене ниже номинальной их стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций. На сумму доначислений дебетуют счет 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счет 66 и 67.

Причитающиеся проценты по полученным займам отражают по кредиту счета 66 или 67 и дебету счетов учета источников выплат таким же образом, как и по кредитам банков:

* в общем порядке – по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»;
* при использовании займов для предварительной оплаты, выдачи авансов и задатков, связанных с приобретением материально-производственных запасов, предстоящим выполнением работ и оказанием услуг, - на увеличение дебиторской задолженности (счета 60,76), которая списывается на счета 10,15 и др.;
* при использовании займов на финансирование инвестиционных активов – на счета 07 и 08 (до принятия на учет соответствующих объектов или начала их использования).

В обеспечение договора займа заемщик может выдать вексель (ст.815 ГК РФ). Заем может быть получен путем выпуска и продажи облигаций (ст. 816 ГК РФ).

По выданным векселям или выпущенным в обращение в качестве заемных обязательств облигациям в составе кредиторской задолженности отражается сумма, указанная в векселе, или номинальная стоимость облигации. В случае начисления процентов на выданный вексель или выпущенную облигацию задолженность на конец отчетного периода по таким заемным обязательствам показывают с учетом процентов, начисленных по ним.

Отнесение процентов и дисконта на операционные расходы можно осуществлять двумя способами. Первый способ – это отнесение суммы процентов или дисконта на операционные расходы полностью в момент начисления. Второй – это их предварительный учет в составе расходов будущих периодов в целях равномерного списания.

Пример.

ООО «Сервис» получило в 2004 г. Заем от своего партнера в размере 250 000 руб. В обеспечение возврата займа она выдала займодавцу собственный вексель, номинал которого равен 262 000 руб. В соответствии с условиями договора вексель должен быть оплачен через 6 месяцев с момента выдачи. Организация приняла решение учитывать дисконт по выданному векселю предварительно – как расходы будущих периодов.

В бухгалтерском учете организации следует сделать проводки:

Дебет 51 «Расчетные счета»,

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - 250 000 руб. – получены на расчетный счет денежные средства по договору займа;

Дебет 97 «Расходы будущих периодов»,

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - 12 000 руб. – отражен дисконт по выданному векселю;

Дебет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» - 262 000 руб. – отражена сумма векселя, выданного в обеспечение обязательств по договору займа.

Ежемесячно в течение 6 месяцев ООО «Сервис» включает в состав операционных расходов 1/6 общей суммы дисконта. В учете эта операция будет отражаться проводкой:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы»,

Кредит 97 «Расходы будущих периодов» - 2 000 руб.(12 000 руб. / 6 мес.) – включена в состав операционных расходов ежемесячная сумма затрат по заемным средствам.

Через полгода при предъявлении векселя организация оплачивает его денежными средствами со своего расчетного счета. При этом в учете должна быть сделана запись:

Дебет 66 Кредит 51 – 262 000 руб. – отражена оплата векселя (с учетом суммы дисконта), выданного в обеспечение займа,

Кредит 009 Обеспечения обязательств и платежей выданные» - 262 000 руб. - списана сумма погашенного векселя, выданного в обеспечение займа.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов, возникающие курсовые и суммовые разницы отражаются по займам таким же образом, как и по кредитам.

Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитывают по дебету счета 91 с кредита соответствующих расчетных, денежных и материальных счетов.

При погашении и возврате ценных бумаг они списываются в дебет счета 66 и 67 с кредита денежных счетов.

Поступившие денежные средства или иное имущество по договору займа денежных средств или вещей отражают по дебету счетов учета денежных средств или соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» и др.) с кредита счетов 66 и 67. Возврат денежных средств или иного имущества оформляют по дебету счетов 66 и 67 с кредита счетов 50, 51, 52, 07, 10 и др.

Полученные заимодавцем проценты являются его операционным доходом и подлежат обложению налогами на прибыль и НДС. Начисленный НДС по процентам отражают по дебету счета 91 и кредиту счета 68.

**3.2 Учет процентов, дисконта по причитающимся к оплате векселям**

Применительно к обращению векселей под дисконтом понимают разницу между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств по нему.

Векселедатель может разместить (продать) вексель по цене ниже номинальной стоимости (т.е. дисконтом) или предусмотреть выплату процентов сверх номинальной стоимости векселя. Во втором случае векселедатель обязуется возвратить векселедержателю сумму большую, чем получено по векселю. В обоих случаях в бухгалтерском учете векселедателя должна отражаться вся сумма задолженности по векселю, т.е. с учетом причитающегося дисконта или процента. При этом дисконт и процент являются элементами затрат по обслуживанию долга.

Операции по продаже векселей отражаются организацией-векселедержателем по дебету счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» (на фактически полученную сумму денежных средств), счета 91 «Прочие доходы и расходы» (на учетный процент) и кредиту счетов 66 и 67 (на номинальную стоимость векселя).

Пример. Организация-векселедатель продала вексель номинальной стоимостью в 100 тыс. руб. со сроком погашения три месяца за 90 тыс. руб. По данной операции будет сделана следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета 51 «Расчетные счета» - на сумму 90 тыс. руб.;

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» - на сумму 10 тыс.руб.;

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - на сумму 100 тыс. руб.;

Для равномерного отнесения расходов по векселю (т. е. дисконта или процента) на операционные расходы векселедатель может эти расходы предварительно учитывать на счете 97 «Расходы будущих периодов» с последующим равномерным списанием в дебет счета 91. На сумму затрат по обслуживанию долга в этом случае будут составлены две бухгалтерские записи: по дебету счета 97 и кредиту счета 66; по дебету счета 91 и кредиту счета 97.

По выданным векселям могут осуществляться операции по вторичному размещению ранее полученных векселей. В этом случае векселедержатель передает ранее полученный вексель заимодавцу (кредитной организации). Полученный банковский кредит оформляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет счетов 51 или 52 – на фактически полученную сумму;

Дебет счета 91 – на сумму дисконта;

Кредит счета 66 или 67 – на номинальную стоимость векселя.

Погашение задолженности по полученному кредиту производится векселедержателем после получения извещения кредитной организации об уплате векселедержателем или иным плательщиком суммы долга. Данная операция отражается по дебету счета 66 или 67 и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

**3.3 Раскрытие информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности**

В приказе по учетной политике организации применительно к кредитам и займам должны быть отражены следующие элементы: будет ли осуществляться перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную; состав и порядок списания дополнительных затрат по займам; выбор способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам; порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

В бухгалтерской отчетности должна отражаться информация о наличии и движении задолженности по основным видам кредитов и займов и сроки их погашения; о величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций; о затратах по займам и кредитам, включенных в операционные расходы и в стоимость инвестиционных институтов; о величине средневзвешенной ставки кредитов и займов (при ее применении).

В применяемых формах бухгалтерской отчетности данные о долгосрочных и краткосрочных займах и кредитах содержаться в бухгалтерском балансе. Остальная информация по кредитам и займам должна отражаться в пояснительных записках к бухгалтерской отчетности.

**Заключение**

Необходимость рассмотрения данной темы обоснована тем, в современных условиях у большинства предприятий возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены обращаться за помощью к различным кредиторам.

В рамках данной темы были описаны операции учета кредитов и займов, раскрыты такие вопросы как: учет кредитов банка, порядок выдачи и погашения кредитов, основные сходства и отличия между займом и кредитом, формы кредитования, источники уплаты процентов за кредит, учет налоговых кредитов,учет займов, раскрытие информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности.

Рассмотрены примеры учета кредитов и займов: по получению и погашению кредитов, по задолженности, по выданным векселям или выпущенным в обращение в качестве заемных обязательств облигациям.

**Список литературы**

1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. – 5-е изд., перераб. И доп. – Москва: ИНФРА-М, 2006. – 717 с. – (Высшее образование).

2. Епифанов О.В. Составление бухгалтерских проводок: учебно-практическое пособие. – Москва: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 408 с.

3. Бухгалтерский учет: учебное пособие для вузов/ Каморджанова Н.А., Карташова И.В.- 6-е. изд. – СПб.: Питер, 2008. – 304 с.

4. Все положения по бухгалтерскому учету – М.: Главбух, 2002. – 160 с. – (бух. панорама).

5. Практикум по бухгалтерскому учету: учебное пособие/ В.М. Богаченко, Н.Б. Донченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд., доп. и перераб. – Ростов н/д: Феникс, 2005. – 352 с.

6. М.Л. Макальская, И.А. Фельдман. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. – Москва: Высшее образование, 2005. – 443 с.- (Основы наук).

7. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник. - Москва: Изд-во ЭСКМО, 2005. – 688 с. – (Высшее экономическое образование).

8. Богатова И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Серия «Высшее образование». 3-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/д: «ФЕНИКС», 2004.–800 с.

9. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов/ Под ред. Проф. Ю.А. Бабаева. – Москва.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004. – 476 с.

10. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. – Москва: Бухгалтерский учет, 2003.

11. Управленческий учет: Учеб. Пособие / Под ред. А.Д. Шеремета. – 2-е изд., испр. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.

12. ПБУ 15/2001 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001г.№60н.

Приложение 1

**Копия кредитного договора**

Код 012141137/4

БКИ

Основан в 1841 году

Акционерный коммерческий

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(Открытое акционерное общество)

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР** № 19890

г. Нефтекумск «20» июля 2006 г.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице Управляющего Нефтекумским отделением №7908 Сбербанка России Доценко Ирины Кимовны, действующей на основании Устава, Положения о доверенности и доверенности № 09/34250 от 01.12.2004, с одной стороны, и гр. Иванова Ивана Ивановича именуемый далее ЗАЕМЩИК, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. КРЕДИТОР обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит «На неотложные нужды» в сумме 100 000,00 (Сто тысяч) рублей 00 копеек на цели личного потребления, на срок по «20» июля 2011г. Под 17,0 (Семнадцать) процентов годовых1, а ЗАЕМЩИК обязуется возвратить КРЕДИТОРУ полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом в размере, в сроки и на условиях настоящего договора.

**2. Условия предоставления кредита**

2.1. КРЕДИТОР открывает ЗАЕМЩИКУ ссудный счет №45507810160040019890.

За обслуживание ссудного счета ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ единовременный платеж (тариф) в размере 3 500,00 рублей не позднее даты выдачи кредита.

2.2. Выдача кредита производится после уплаты ЗАЕМЩИКОМ единовременного платежа (тарифа) в соответствии с п. 2.1 настоящего договора, надлежащего оформления указанного в п. 5.1 настоящего договора обеспечения исполнения обязательств по кредиту, а также передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета заклада, если в качестве обеспечения исполнения обязательств используется имущество в закладе, и предоставления (обеспечения предоставления)ЗАЕМЩИКОМ КРЕДИТОРУ страхового полиса на предметы залога – недвижимое имущество, транспортные средства и другое имущество, если в качестве

**1**В случае возникновения материальной выгоды, полученной ЗАЕМЩИКОМ от экономии на процентах за пользование кредитными средствами, она подлежит налогообложению в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Обязанность по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц с сумм материальной выгоды возложена на ЗАЕМЩИКА – физическое лицо.

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

обеспечения исполнения обязательств используется залог недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества, а также оформления срочного обязательства.

2.3. Выдача кредита производится по заявлению ЗАЕМЩИКА единовременно наличными деньгами.

2.4. Погашение кредита производится ЗАЕМЩИКОМ: ежемесячно равными долями, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным месяцем2.

Последний платеж производится не позднее даты, указанной в п. 1.1 настоящего договора.

2.5. Уплата процентов за пользование кредитом производится ЗАЕМЩИКОМ ежемесячно, не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным, и одновременно с погашение кредита.

2.6. При досрочном погашении части кредита до наступления срока следующего платежа ЗАЕМЩИК производит ежемесячную уплату процентов за пользование кредитом на оставшуюся сумму задолженности по кредиту не позднее 10 числа месяца, следующего за платежным.

2.7. При несвоевременном внесении ( перечислении) платежа в погашение кредита и/или уплату процентов за пользование кредитом ЗАЕМЩИК уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим договором, в размере двукратной процентной ставки по настоящему договору с суммы просроченного платежа за период просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

**3. Условия расчетов и платежей**

3.1. Погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом и неустоек производится наличными деньгами через кассы филиалов КРЕДИТОРА, переводами через предприятия связи, перечислением со счетов по вкладам.

3.2. Датой выдачи кредита является дата образования ссудной задолженности.

Датой погашения задолженности по кредитному договору (основного долга, процентов за пользование кредитом, неустойки) является дата:

- поступления средств в кассу филиала КРЕДИТОРА, выдавшего кредит;

- поступления средств на счет КРЕДИТОРА, указанный в настоящем договоре;

- списания средств со счета ЗАЕМЩИКА по вкладу, если этот счет открыт в филиале КРЕДИТОРА, выдавшем кредит.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со следующего дня после даты образования задолженности по ссудному счету и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

В случае несвоевременного погашения задолженности (просрочки) отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается со следующего дня после даты образования просроченной задолженности и заканчивается датой погашения просроченной задолженности (включительно).

**2**В рамках настоящего договора под платежным месяцем/кварталом понимается период с первого по последнее число календарного месяца или квартала, за который ЗАЕМЩИК осуществляет платежи по кредиту в соответствии с условиями настоящего договора.

Кредитный договор № 19890 от «20» июля 2006 г.

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

3.4. Если дата погашения задолженности по ссудному счету приходит на нерабочий день, то отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом заканчивается первым рабочим днем (включая этот день), следующим за нерабочим днем, на который приходится дата погашения задолженности.

3.5. При исчислении процентов за пользование кредитом и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году – действительно число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.6. Суммы, поступающие в счет погашения задолженности по настоящему договору, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

1)на возмещение судебных и иных расходов по взысканию задолженности;

2) на уплату неустойки;

3) на уплату просроченных процентов за пользование кредитом;

4) на уплату срочных процентов за пользование кредитом;

5) на погашение просроченной задолженности по кредиту;

6) на погашение срочной задолженности по кредиту.

3.7. ЗАЕМЩИК возмещает все расходы КРЕДИТОРА, связанные с взысканием задолженности по настоящему договору.

**4. Обязательства и права КРЕДИТОРА**

4.1. КРЕДИТОР обязан произвести выдачу кредита по заявлению ЗАЕМЩИКА в соответствии с условиями п. 2.3 настоящего договора после выполнения условий, изложенных в п. 2.2 настоящего договора наличными деньгами в день подачи заявления.

4.2. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить снижение процентной ставки по настоящему договору, в том числе, но не исключительно, при условии принятия Банком России решений по повышению учетной ставки.

В этом случае КРЕДИТОР обязан письменно уведомить ЗАЕМЩИКА об изменении процентной ставки с указанием даты изменения.

4.4. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

Уменьшение размера неустойки и/или наступление периода времени, в течение которого неустойка не взимается, вступает в силу с даты, указанной в соответствующем уведомлении КРЕДИТОРА.

4.5. КРЕДИТОР вправе установить ежеквартальную периодичность по уплате кредита и/или процентов за пользование кредитом по заявлению ЗАЕМЩИКА в исключительных случаях, на срок не более 6 месяцев с заключение дополнительного соглашения к настоящему договору.

При ежеквартальной уплате процентов за пользование кредитом КРЕДИТОР самостоятельно производит пересчет процентной ставки с месячного на квартальный базис.

4.6. КРЕДИТОР имеет право потребовать от ЗАЕМЩИКА, а ЗАЕМЩИК обязан досрочно возвратить всю сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, неустойку, предусмотренные условиями настоящего договора, при этом КРЕДИТОР имеет право предъявить аналогичные требования поручителям, обратить взыскание на заложенное имущество в случаях:

Кредитный договор № 19890 от «20» июля 2006 г.

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

а)неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств по погашению кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом по настоящему договору, заключенным с КРЕДИТОРОМ;

б)образования необеспеченной задолженности;

в) отсутствия продления страхования имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по настоящему договору, в соответствии с п. 5.2 настоящего договора;

г)неисполнения ЗАЕМЩИКОМ его обязательств, предусмотренных п.п. 5.7; 5.12 договора.

**5. Обязательства и права ЗАЕМЩИКА**

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств ЗАЕМЩИК предоставляет (обеспечивает предоставление) КРЕДИТОРУ:

1)поручительства граждан РФ: (3) Петрова Ивана Петровича, Иванова Ольга Федоровна, Пугачева Татьяна Викторовна

5.2. ЗАЕМЩИК обязан застраховать (Обеспечить страхование залогодателем) в пользу КРЕДИТОРА имущество(а), передаваемое(ого) в залог, от риска - , на сумму -. Страхование может осуществляться всеми страховыми компаниями, отобранными по итогам тендера, проведенного Сбербанком России на участие в страховании залогового имущества,и своевременного (не позднее дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего страхового полиса/договора страхования) возобновлять (обеспечивать возобновление) страхование(я) до полного исполнения обязательств по настоящему договору в страховой компании, определенной по согласованию с КРЕДИТОРОМ.

5.3. ЗАЕМЩИК обязан предоставить (обеспечить предоставление) КРЕДИТОРУ страховой(ого) полис(а)/договор(а) страхования на имущество, указанное в п. 5.1, обеспечить явку поручителей и залогодателей и предоставление необходимых документов для оформления договора поручительства и залога, указанных в п. 5.1 договора, а также подписать (обеспечить подписание) договоры (ов) поручительства и залога в течение десяти рабочих дней с даты заключения настоящего договора.

5.4.ЗАЕМЩИК обязан получить кредит в течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты заключения настоящего договора.

5.5. Для получения кредита ЗАЕМЩИК обязан оформить срочное обязательство.

5.6. При повышении КРЕДИТОРОМ процентной ставки в соответствии с п. 4.3 настоящего договора ЗАЕМЩИК имеет право погасить всю сумму кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в течение трех месяцев от даты отправки КРЕДИТОРОМ извещения ЗАЕМЩИКУ.

5.7. При несогласии поручителя, залогодателя, указанных в п. 5.1 настоящего договора, с повышением процентной ставки ( отказе переоформить договоры поручительства и залога) ЗАЕМЩИК обязан предоставить другое обеспечение исполнения обязательств по согласованию с КРЕДИТОРОМ в течение полутора месяцев от даты отправки КРЕДИТОРОМ извещения о повышении процентной ставки.

5.8. ЗАЕМЩИК вправе производить досрочное полное или частичное погашение кредита с уплатой процентов за пользование кредитом и неустойки, начисленных на дату погашения.

Кредитный договор № 19890 от «20» июля 2006 г.

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

5.9.ЗАЕМЩИК отвечает по своим обязательствам перед КРЕДИТОРОМ всем своим имуществом в пределах задолженности по кредиту, процентам за пользование кредитом, неустойки и расходам, связанным со взысканием задолженности по кредиту, включая НДС.

5.10. ЗАЕМЩИК вправе в исключительных случаях обратиться к КРЕДИТОРУ с заявлением о временном установлении ежеквартальной периодичности погашения кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом на срок до 6 месяцев (с соответствующим перерасчетом процентной ставки для приведения ее к квартальному базису).

5.11. Обязательства ЗАЕМЩИКА считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата КРЕДИТОРУ всей суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, неустойки в соответствии с условиями настоящего договора, определяемых на дату погашения кредита, и возмещения расходов, связанных с взысканием задолженности.

5.12. ЗАЕМЩИК обязан в срок не позднее трех рабочих дней уведомить КРЕДИТОРА об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы, фамилии или имени и возникновении обязательств, способных повлиять на выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по настоящему договору.

**6. Основания и порядок расторжения договора**

6.1. В случае невыполнения ЗАЕМЩИКОМ условий, указанных в п.п. 5.1, 5.2 (в части обязанности ЗАЕМЩИКА застраховать (обеспечить страхование) имущество(а), передаваемое(ого) в залог); 5.3; 5.4; 5.5 КРЕДИТОР имеет право в одностороннем (внесудебном)порядке расторгнуть настоящий договор, письменно известив об этом ЗАЕМЩИКА.

6.2. Расторжение настоящего договора производится путем направления ЗАЕМЩИКУ соответствующего извещения в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении.

Договор считается расторгнутым с даты получения ЗАЕМЩИКОМ указанного извещения, если в извещении не указана иная дата.

**7.Прочие условия**

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему договору.

7.2. Изменения и дополнения к настоящему договору, кроме случаев, предусмотренных п.п. 4.2, 4.3, 4.4 настоящего договора, действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны ЗАЕМЩИКОМ и уполномоченным лицом КРЕДИТОРА.

7.3. Споры по настоящему договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в -.

7.4. КРЕДИТОР предоставляет информацию о заключении договора и его условиях только при наличии письменного согласия ЗАЕМЩИКА, за исключением случаев, предусмотренным действующим законодательством.

7.5. ЗАЕМЩИК не возражает против предоставления КРЕДИТОРОМ в бюро кредитных историй (зарегистрированные в соответствии с законодательство РФ) информации о ЗАЕМЩИКЕ, предусмотренной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004 г.

7.6. Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается ЗАЕМЩИКУ, два – КРЕДИТОРУ.

Кредитный договор № 19890 от «20» июля 2006 г.

КРЕДИТОР ЗАЕМЩИК

**8. Адреса и реквизиты сторон**

8.1. КРЕДИТОР:

полное наименование кредитора (Банк/Филиала Банка): Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации;

ИНН Кредитора: 7707083893;

Местонахождение (юридический адрес): 117997, г.Москва, ул.Вавилова, д.19;

Почтовый адрес:356880 г. Нефтекумск пр. Нефтяников 5;

Номер корреспондентского счета: 30101810100000000644;

Наименование подразделения, в котором открыт корреспондентский счет: в Северо-Кавказском банке СБ РФ г. Ставрополь;

БИК:040707644;

Наименование получателя:-.;

Номер счета межфилиальных расчетов:-;

Наименование подразделения, в котором открыт счет межфилиальных расчетов:-;

Телефон:3-64-51;

Факс:3-54-45.

8.2. ЗАЕМЩИК: Иванов Иван Иванович

Адрес регистрации (прописки) край Ставропольский край, р-н Нефтекумский, г. Нефтекумск, ул.Мира, д.45

Адрес фактического проживания край Ставропольский край, р-н Нефтекумский, г. Нефтекумск, ул.Мира, д.45

Паспорт:Серия №

Выдон

Телефоны: домашний

служебный

М.П.

КРЕДИТОР

Управляющий Нефтекумского отделения

№7908 Сбербанка России

Доценко Ирина Кимовна

ЗАЕМЩИК

Иванов Иван Иванович

ОЗНАКОМЛЕН:

Поручитель: ( )

Поручитель: ( )

Поручитель: ( )

Кредитный договор № 19890 от «20» июля 2006 г.

Приложении 2

**Корреспонденция счетов по учету кредитов и займов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиты на приобретение материалов | | | |
| 1 | Получен кредит на приобретение материалов | 51 | 66 |
| 2 | Перечислена сумма аванса поставщику материалов | 60 | 51 |
| 3 | Начислены проценты по полученным кредитам до оприходования материалов | 60 | 66 |
| 4 | Приняты на учет материалы | 10 | 60 |
| 5 | Начислен НДС на материалы | 19 | 60 |
| 6 | Зачтен ранее выданный аванс | 60 | 60 |
| 7 | Начислены проценты за кредит за период с момента получения материалов до момента погашения кредита | 91 | 60 |
| 8 | Погашен кредит и задолженности по начисленным процентам за кредит | 66 | 51 |
| Кредиты за приобретение (строительство) инвестиционного актива | | | |
| 1 | Получен кредит на инвестиционные нужды | 51 | 67 |
| 2 | Перечислены денежные средства поставщикам и подрядчикам | 60 | 51 |
| 3 | Отражены затраты по приобретению (строительству) инвестиционного актива | 08 | 60,76,62,23,70,69 и др. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 4 | Отражена сумма НДС по инвестиционному активу | 19 | 60 |
| 5 | Начислены проценты по кредиту с момента принятия активов к учету | 08 | 67 |
| 6 | Приняты на учет объекты основных средств | 01 | 08 |
| 7 | Начислены проценты по кредиту с момента принятия объекта основных средств к учету | 91 | 67 |
| 8 | Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности по кредиту и начисленным процентам | 67 | 51 |
| Учет займов путем выпуска и размещения облигаций | | | |
| 1 | Отражена стоимость проданных облигаций организации по цене номинала | 51 | 67 |
| 2 | Отражена разница между номинальной ценой облигаций и ценой продажи (цена продажи выше номинальной) | 51 | 98 |
| 3 | Списывается ежемесячно часть разницы между номинальной ценой облигаций и ценой продажи | 98 | 91 |
| 4 | Отражены начисляемые ежегодно проценты по проданным облигациям | 97 | 67 |
| 5 | Включаются в состав операционных расходов проценты по проданным облигациям за месяц | 91 | 97 |
| 6 | Погашены облигации и задолженности по начисленным процентам | 67 | 51 |
| Учет процентов по займам, обеспеченным выдачей собственных векселей | | | |
| 1 | Отражена сумма выданного векселя | 009 | - |
| 2 | Получены денежные средства по договору займа | 51 | 66 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| 3 | Отражена сумма дисконта по векселю | 97 | 66 |
| 4 | Списывается на операционные расходы ежемесячно часть суммы дисконта | 91 | 97 |
| 5 | Осуществлена оплата векселя | 66 | 51 |
| 6 | Списана сумма погашенного векселя | - | 009 |
| Передача продукции или услуг в качестве отступного | | | |
| 1 | Получена сумма займа | 50,51 | 66 |
| 2 | Начислены проценты на сумму займа | 91 | 66 |
| 3 | Передана продукция или оказаны услуги в виде отступного | 62 | 90 |
| 4 | Начислен НДС на продукцию, услуг | 90 | 68 |
| 5 | Списана себестоимость продукции, услуг | 90 | 43, 20 |
| 6 | Зачтена задолженность по договору займа | 66 | 62 |
| Поступление материалов, полученных по договору займа вещей | | | |
| 1 | Получены материалы по договору займа | 10 | 66, 67 |
| 2 | Начислены проценты по договору займа | 91 | 66, 67 |
| 3 | Отражен возраст займа | 66, 67 | 10 |