

Райкунова Е.С. Учет кредитов и займов в бухгалтерском учете // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2017. – № 12 (декабрь). – АРТ 531-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 33

Райкунова Екатерина Сергеевна

Студентка 4 курса, инженерно-экономический факультет

Научный руководитель к.э.н., доцент

кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Лопастейская Л.Г.

ФГБОУ ВПО «Ульяновский государственный технический университет»

г. Ульяновск, Российская Федерация

opel200910@rambler.ru

УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Аннотация: На данном этапе развития экономических отношений руководство предприятий заинтересовано в рациональной организации бухгалтерского учета. Он оказывает влияние на ряд факторов, которые отражаются на результатах деятельности предприятия, особое внимание отводится организации бухгалтерского учета кредитов и займов

Ключевые слова: обязательства, кредиты, займы, бухгалтерский учет, счет, кредиторы, актив, пассив, процент, субсчет, процентная ставка.

Raikunova Ekaterina Sergeevna

4-year student, engineering and economics faculty

Scientific adviser Ph.D., associate professor of the department

"Accounting, analysis and audit" Lopastejskaya LG.

Ufa State Technical University Ulyanovsk, Russian Federation

ACCOUNTING OF CREDITS AND LOANS IN ACCOUNTING

Abstract: At this stage of development of economic relations, the management of enterprises is interested in the rational organization of accounting. It affects a number of factors that affect the performance of the enterprise, special attention is given to the organization of accounting of loans and borrowings

Keywords: liabilities, loans, loans, accounting, account, creditors, asset, liability, interest, sub-account, interest rate.

Достоверный и своевременный учет всех финансовых обязательств - признак зрелого и устойчивого предприятия. Если компания в любой момент может раскрыть отчетность о состоянии долгов, то ее инвестиционная привлекательность увеличивается.

Краткосрочные и долгосрочные займы и кредиты по разному отображаются в бухгалтерском учете. Так, счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" используется для ведения расчетов по краткосрочным (до двенадцати месяцев) из них, счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" применяется для ведения расчетов по долгосрочным (более года). Когда до погашения долгосрочных остается меньше 365 дней, они переводятся на счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам".

Бухгалтерия должна вести аналитический учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, разделяя их по видам поступивших средств, источникам этих средств - это кредиторы или заимодавцы и т. д., а также учитывать основные и дополнительные затраты.

Основными затратами являются проценты и курсовые разницы по процентам, подлежащие уплате.

Налоговый учет процентов фиксируется в виде затрат, которые включаются в состав прочих расходов и по ним делаются записи на счетах бухгалтерского учета «дебет 91-2 «Прочие доходы и расходы (расходы на проценты по кредитам, содержание объектов ОС на консервации, штрафы, пени и т.п)», кредит 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" ». К дополнительным расходам относят оплату юридических услуг и консультаций, налоги и сборы, проведение экспертных оценок, услуги связи и офисные расходы по копировально-множительным работам, в общем, все траты, непосредственно связанные с получением кредитов и займов. Все суммы дополнительных трат включаются в разделы счетов «дебет 91-2 «Прочие доходы и расходы (расходы на проценты по кредитам, содержание объектов ОС на консервации, штрафы, пени и т.п)», кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ».

В бухгалтерском учете, согласно ПБУ 15/2008, учет кредитов и займов, в частности - их процентная составляющая, ведется равномерно в том отчетном периоде, к которому они относятся, а отражаются они в составе прочих расходов предприятия. Исключение - проценты не включаются в прочие расходы, если кредиты или займы были получены для инвестиционной деятельности предприятия. К ней относится деятельность, связанная с значительными финансовыми вложениями и временными затратами для приобретения. В таком случае проценты включаются в стоимость приобретаемого, создаваемого или строящегося актива до тех

пор, пока этот актив не будет введен в эксплуатацию. После ввода проценты можно включить в состав прочих расходов компании.

Причем начисляемые проценты приводят к тому, что первоначальная стоимость основного актива увеличивается. Для этого необходимо выполнение следующих условий:

- имущество относится к инвестиционному активу;
- проценты начали начисляться до того, как актив был приобретен, создан или построен;
- проценты были начислены до того, как актив начал свою работу в деятельности предприятия, когда работы по его приобретению, созданию или постройке не закончены.

Коммерческие предприятия малого бизнеса, которые находятся на упрощенной системе налогообложения, могут вносить все проценты в состав прочих расходов.

В принципе учет можно вести и исходя из условий предоставления средств, если он по существу, не отличается от равномерного. Кроме того, необходимо завести дополнительные субсчета к счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Они могут выглядеть следующим образом: 1) субсчет 66-1 или субсчет 67-1 - задолженность по основной сумме.; 2) субсчет 66-2 или субсчет 67-2 - задолженность по начисленным процентам.

Основная сумма долга указывается в размере, указанном в договоре. Основная сумма - это те денежные средства, которые подлежат выплате без включения начисляемых процентов.

Положение ПБУ 15/2008 не содержит точных указаний, какую дату необходимо указывать при учете задолженности. В разных случаях бухгалтеры ставят дату подписания договора, дату фактического

поступления денежных средства на счета предприятия, либо указывают определенные сроки, в рамках которых средства перечисляются частями в указанную дату. Адекватным и правильным будет указывать срок поступления средств на счет - именно такой подход используется в гражданском праве или при заключении договоров. По ним, договор начинает исполняться в момент зачисления средств на счет заемщика. И бухгалтерия, в свою очередь, должна фиксировать достоверную ситуацию об активах в состоянии «де факто», а не по тем договорам, что еще не начали исполняться.

В случае, если заем предоставлен не в денежной форме, а в виде имущества, то такая сделка считается заемом в натуральной форме. С точки зрения налогообложения, между заемом в натуральной форме и товарным кредитом нет никакой разницы. При корреспонденции такого займа есть некоторые особенности.

Необходимо внести записи в дебет счетов 41 «Товары», 08 «Вложение во оборотные активы», 10 «Материалы»; кредит счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" - получены товары, средства, материалы по договору займа» согласно стоимости передаваемого имущества указанного в договоре о займе. При возврате займа делается запись: дебет счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"; кредит счетов 41 «Товары», 01 «Основные средства», 10 «Материалы» - возвращены товары, средства, материалы в счет погашения задолженности по договору займа».

Для целей возврата имущества предприятие иногда вынуждено приобретать аналогичные расходные материалы или основные средства. Они принимаются к учету в сумме фактических затрат на приобретение, не

включая налог на добавленную стоимость (НДС). При расчете стоимости активов, возвращаемых заемщику, себестоимость имущества устанавливается равной расходам на момент их приобретения. Таким образом, может возникать ценовая разница между полученными активами от заемщика и возмещаемыми активами. Стоимость имущества изменять нельзя, поэтому ее включают в состав прочих расходов, если цена выросла, либо в состав прочих доходов, если цена снизилась.

Если цена выросла, то делается запись в дебет счетов 91-2 «Прочие доходы и расходы (расходы на проценты по кредитам, содержание объектов ОС на консервации, штрафы, пени и т.п)» ; кредит счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" - произведено списание ценовой разницы, возникшей в результате того, что стоимость имущества, зафиксированная в договоре, меньше стоимости имущества, приобретенного для погашения займа. Если цена снизилась, то делается запись в «дебет счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"; кредит счетов 91-1 «Прочие доходы и расходы (доходы от аренды, передачи прав на объекты интеллектуальной собственности, участия в уставных капиталах других организаций и т.п)» - произведено списание ценовой разницы, возникшей в результате того, что стоимость имущества, зафиксированная в договоре, больше стоимости имущества, приобретенного для погашения.

Аналогично, если займ предоставлен с процентами, то к счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" открываются дополнительные субсчета. Согласно требованиям ПБУ 15/2008, суммы процентов учитываются отдельно.

Список использованной литературы:

1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. - 448 с. - ISBN 5-482-00772-3.
2. Лопастейская Л.Г. Организация бухгалтерского учета // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем: Сборник статей Международной научно-практической конференции. – Челябинск, 2015. С. 46-48.

Дата поступления в редакцию: 07.12.2017 г.

Опубликовано: 13.12.2017 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2017

© Райкунова Е.С., 2017