

Учет займов (кредитов)

- 1. Виды займов, их характеристика и классификация в бухгалтерском учете**
- 2. Расходы по займам и кредитам**
- 3. Учет операций по кредитным договорам**
- 4. Учет операций по размещенным облигационным займам**
- 5. Представление информации по займам, кредитам и связанным с ними расходам в бухгалтерской отчетности**

Общая характеристика займов (кредитов)

- **Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете заемщика как кредиторская задолженность в сумме, указанной в договоре**
 - Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
 - Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
 - Аналитический учет ведется по каждому займодавцу (кредитору) и по каждому договору
- **Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение кредиторской задолженности**
- **Расходами, связанными с исполнением обязательств по полученным займам (кредитам) являются:**
 - Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
 - Дополнительные расходы: стоимость информационных и консультационных услуг, стоимость экспертиз, другие расходы, непосредственно связанные с получением займа (кредита)
- **Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете заемщика обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту)**

Порядок учета расходов по займам (кредитам)

- **Расходы по займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того отчетного периода, к которому относятся:**
 - Признаются прочими расходами отчетного периода
 - Включаются в стоимость инвестиционного актива, в случае расходов по займу (кредиту), непосредственно связанному с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива
 - Дополнительные расходы могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа

- **Порядок включения процентов по займам (кредитам) в стоимость инвестиционного актива:**
 - Инвестиционным активом считается имущество, подготовка которого к использованию требует длительного времени и существенных затрат на приобретение, сооружение или изготовление. К такому имуществу относятся объекты незавершенного строительства и незавершенного производства, которые впоследствии будут приняты к учету заемщиком в составе основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов;
 - Проценты по займам включаются в стоимость инвестиционного актива в случае если: расходы на приобретение актива подлежат признанию в бухгалтерском учете, расходы по займу подлежат признанию в бухгалтерском учете, работы по приобретению, сооружению или изготовлению актива начаты;
 - Сумма процентов, подлежащая включению в стоимость инвестиционного актива уменьшается на величину дохода от использования средств полученного займа на финансовые вложения
 - Сумма процентов, подлежащая включению в стоимость инвестиционного актива увеличивается на сумму процентов по займам, не связанным с приобретением инвестиционного актива, если средства такого займа были использованы на цели приобретения, создания или изготовления инвестиционного актива
 - Проценты по займу прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, создания, изготовления объекта. В дальнейшем суммы процентов включаются в состав прочих расходов

Привлечение средств путем выпуска и размещение облигаций

- Общество может привлекать средства путем выпуска и продажи облигаций
- Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплаты номинала и (или) процентов в соответствии с условиями выпуска) в установленные сроки
- Номинальная стоимость размещенных облигаций не может превышать величину уставного капитала или сумму обеспечения, предоставленного третьим лицом
- При размещении облигации могут быть оплачены только денежными средствами
- Облигации могут быть конвертируемыми в акции общества
- Погашение облигаций производится путем выплаты денежных средств или передачи иного имущества в соответствии с условиями выпуска
- Облигационный заем считается полученным на дату фактического размещения (утверждения отчета об итогах выпуска)

Облигационный заем

Выпуск и размещение облигаций

Размещение облигаций по номиналу

Размещение облигаций по цене выше номинала

Размещение облигаций по цене ниже номинала

Обязательство по займу признается в сумме равной номинальной стоимости фактически размещенных облигаций

Расходы по обслуживанию займа начисляются в соответствии с условиями выпуска и признаются прочими расходами в соответствующем отчетном периоде. Организация может равномерно распределять суммы расходов в отчетном периоде

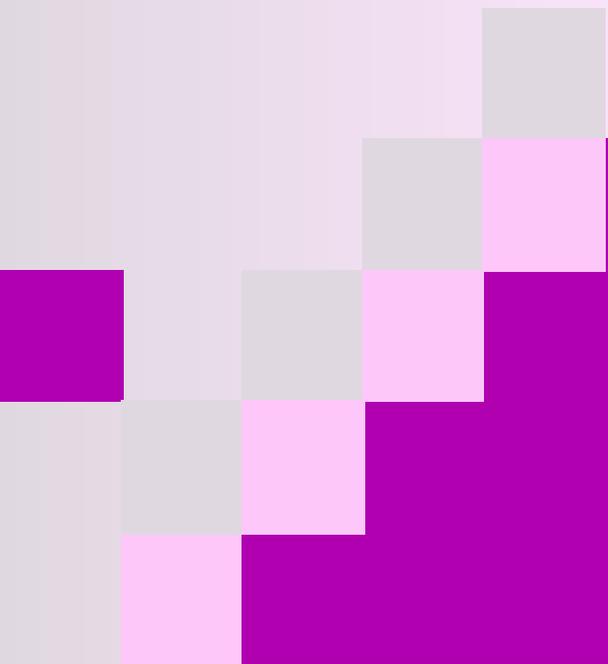
Разница между номинальной стоимостью размещенных облигаций и фактически полученной суммой займа признается Доходами будущих периодов

Разница между номинальной стоимостью размещенных облигаций и фактически полученной суммой займа признается Расходами будущих периодов

Учет размещения облигаций по цене выше номинала

АО выпустило 1000 облигаций номиналом 1000 рублей, срок 5 лет, выплата процентов по ставке 10% годовых от номинала раз в 6 месяцев. Фактически размещено 980 облигаций по цене 1020 руб.

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма
Размещен облигационный заем	51	67	980 000
Превышение цены размещения над номинальной стоимостью	51	98	19 600
Начислены проценты по первой выплате ($980000 \times 10\% / 12 \times 6$)	91.02	67	58 800
Признана доходом часть доходов будущих периодов ($19600 / 10$ (выплат))	98	91.01	1960
Выплачены проценты держателям облигаций	76	51	58 800



Учет операций по формированию и изменению уставного капитала

1. Формирование уставного капитала АО, ООО
2. Изменение (уменьшение, увеличение) уставного капитала АО, ООО
3. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)
4. Представление информации об уставном капитале организации и его изменении в бухгалтерской отчетности

Формирование уставного капитала акционерного общества

- **Акционерное общество (АО) – коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу**
- **АО считается созданным как юридическое лицо с момента государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством**
- **Уставный капитал АО определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.**
- **Уставный капитал АО составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами**
- **АО размещает обыкновенные акции (номинальная стоимость всех обыкновенных акций должна быть одинаковой) и один или несколько типов привилегированных акций (номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала)**
- **Все акции общества являются именными.**
- **Минимальный размер уставного капитала для ОАО – 1000 МРОТ, для ЗАО – 100 МРОТ**

Оплата акций при учреждении акционерного общества

- При учреждении АО все его акции должны быть размещены среди учредителей
- Акции, распределенные при учреждении должны быть оплачены в течение 1 года с момента гос.регистрации (если меньший срок не предусмотрен договором о создании общества)
- 50% акций, распределенных при учреждении должно быть оплачено в течение трех месяцев с момента государственной регистрации
- Оплата акций при учреждении АО может быть произведена денежными средствами, имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку
- Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении общества, производится по согласованию между учредителями. Рыночная стоимость имущества подтверждается независимым оценщиком. Оценка учредителей не может быть выше независимой оценки
- Если акционер в течение установленного срока не оплатил акции, права на них переходят к АО. В течение 1 года АО должно продать их по рыночной цене, но не ниже номинала или принять решение об уменьшении уставного капитала и погашении неоплаченных акций

Учет формирования уставного капитала при учреждении АО

- Счет 75 «Расчеты с учредителями»: 75.01 «Расчеты по вкладам в УК»
- Счет 80 «Уставный капитал», аналитический учет ведется:
 - по учредителям
 - по стадиям формирования уставного капитала
 - по видам акций

Создано акционерное общество. Уставный капитал состоит из 1000 обыкновенных акций номиналом 100 руб. и 200 привилегированных акций номиналом 50 руб. При учреждении акции распределены между акционерами:
Акционер 1 – 50 обыкновенных акций
Акционер 2 – 50 обыкновенных акций
Акционер 3 – 200 привилегированных акций

На основании Вступительного баланса открыты счета и записаны начальные сальдо:

Дт 75.01 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»	110 000,00
Кт 80 «Уставный капитал»	110 000,00

Учет оплаты уставного капитала при учреждении АО

Дт 51 «Расчетные счета» - оплата денежными средствами

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы» - передача имущества (ОС,НМА)

Дт 58 «Финансовые вложения» - передача ценных бумаг

Кт 75.01 «Расчеты по вкладам в УК»

Увеличение уставного капитала акционерного общества

Увеличение уставного капитала

Увеличение номинальной стоимости акций, находящихся в обращении (конвертация в акции большего номинала)

Увеличение количества акций (дополнительная эмиссия возможна в пределах объявленных акций)

за счет имущества

посредством подписки
за счет имущества (среди акционеров пропорционально их долям)

Сумма увеличения не может быть больше чем разница между величиной чистых активов и суммы уставного и резервного капитала

Оплата акций при увеличении уставного капитала

- **Дополнительные акции, размещаемые посредством подписки, размещаются при условии их полной оплаты**
- **Оплата дополнительных акций производится денежными средствами, имуществом или имущественными правами, имеющими денежную оценку**
- **Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при дополнительной эмиссии, производится советом директоров. Рыночная стоимость имущества подтверждается независимым оценщиком. Оценка совета директоров не может быть выше независимой оценки**
- **Допускается зачет взаимных требований к обществу при оплате дополнительных акций, размещаемых путем закрытой подписки**
- **При принятии решения о размещении дополнительных акций определяется количество, способ размещения, цена размещения акций, размещаемых посредством подписки или способ ее определения, цена размещения акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения, форма оплаты акций, размещаемых посредством подписки**
- **Цена размещения дополнительных акций определяется советом директоров (в соответствии с законом), но не ниже номинала**
- **Цена размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право, может быть ниже цены размещения, но не более чем на 10%**
- **Разница между суммой, полученной при размещении, и номинальной стоимостью размещенных акций = эмиссионный доход**

Учет увеличения уставного капитала

Принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения 500 дополнительных акций номиналом 1000 руб. Цена размещения установлена советом директоров и составляет 1350 руб. за 1 акцию.

Уплачена в бюджет госпошлина.

15 ноября гос. регистрация Отчета об итогах выпуска. Размещено 500 акций
20 ноября регистрация изменений в Устав об увеличении уставного капитала

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма
Уплачена в бюджет госпошлина	68	51	2000
Сумма госпошлины отнесена в расходы	91.02	68	2000
Получены деньги от размещения акций (500x1350)	51	75.01	675 000
Зарегистрировано увеличение уставного капитала	75.01	80	500 000
Эмиссионный доход отнесен на увеличение добавочного капитала (500x(1350-1000))	75.01	83	175 000

Уменьшение уставного капитала АО

Уменьшение уставного капитала

Обязанность уменьшить

Уменьшение номинальной стоимости акций, находящихся в обращении (конвертация в акции меньшего номинала)

Решение может предусматривать выплату денежных средств или передачу принадлежащих обществу ценных бумаг другого эмитента

соблюдение правила
отношение величины уменьшения
уставного капитала к величине уставного
капитала до уменьшения не может быть
меньше соотношения денежных средств
или стоимости получаемых ценных бумаг
к величине чистых активов

Право уменьшить

Сокращение общего количества акций, в т.ч. путем приобретения части акций (если предусмотрено уставом)

Выкуп акций у акционеров и погашение выкупленных акций

Учет уменьшения уставного капитала путем уменьшение номинала акций

Принято решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинала акций. Величина уставного капитала до уменьшения 500 акций номиналом 1000 руб. Номинал уменьшается на 200 руб. Величина уставного капитала после уменьшения 400000 руб.

Операция производится через платежного агента. Вознаграждение агента 11800 руб.

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма
Перечислена платежному агенту сумма для выплаты акционерам при конвертации и вознаграждение	76	51	11 800
Выплачена акционерам разница	75.01	76	100 000
Вознаграждение агенту отнесено на расходы	91.02	76	11 800
Зарегистрировано уменьшение уставного капитала	80	75.01	100 000

Учет уменьшения уставного капитала путем выкупа и погашения части акций

Принято решение об уменьшении уставного капитала путем выкупа 40 акций из находящихся в обращении 500 акций номиналом 1000 руб. Выкуп производится по цене 1120 руб. за акцию.

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма
Приобретены акции у акционеров	81	51	44 800
Зарегистрировано уменьшение уставного капитала на номинальную стоимость погашенных акций	80	81	40 000
Разница между ценой покупки и номинальной стоимостью признана расходами текущего периода	91.02	81	4800

Операции с собственными акциями

Покупка обществом акций у акционеров

Покупка по решению совета директоров. Выкупленные акции не имеют права голоса, по ним не начисляются дивиденды. Выкупать нельзя если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, станет меньше 90% уставного капитала

Продажа другим лицам
в течение года по цене не ниже
рыночной

Приобретенные акции учитывают по фактической цене приобретения, при продаже фактически полученная сумма признается доходом от продажи собственных акций, разница относится на финансовый результат

Принятие решение об уменьшении
уставного капитала и погашении
выкупленных акций

Приобретенные учитываются по фактической цене приобретения, погашение акций отражается как уменьшение уставного капитала на номинальную стоимость погашенных, разница относится на финансовый результат

Учет приобретения и продажи собственных акций организации

Принято решение о приобретении собственных акций у акционеров по цене, соответствующей текущей рыночной стоимости. Организация приобрела 1000 акций, номиналом 100 руб., по цене 158 руб. за акцию. Через 2 месяца продала 500 акций по цене не ниже рыночной – 165 руб. за акцию.

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма
Приобретены акции у акционеров (1000 x 158)	81	51	158 000
Продажа акций (500 x 165), доход от продажи	51	91.01	82 500
Признаны расходы (500 x 158)	91.02	81	79 000
Прибыль по операции	91.09	99	3500

Резервный капитал

Формируется в акционерных обществах в размере, предусмотренном Уставом общества путем ежегодных отчислений из прибыли в размере не менее 5% от чистой прибыли общества:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль»

Кредит 82 «Резервный капитал»

Используется для покрытия убытков:

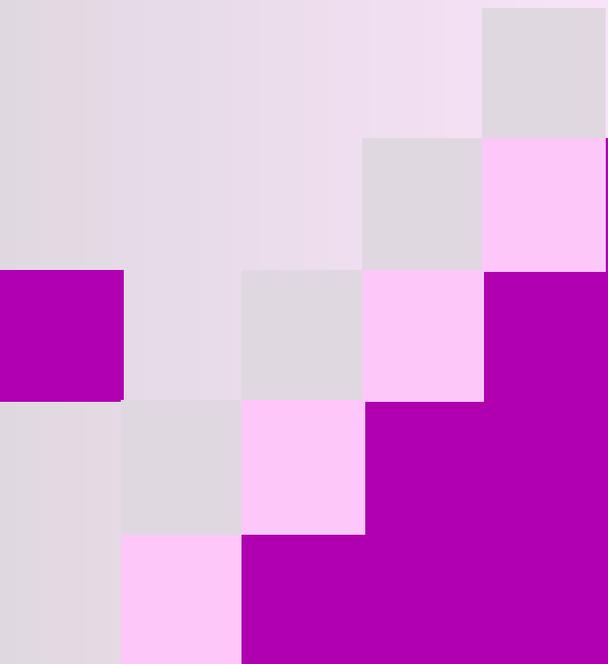
Дебет 82 «Резервный капитал»

Кредит 84 «Непокрытый убыток»

Добавочный капитал

Формируется за счет:

- сумм дооценки основных средств в результате их переоценки
- эмиссионного дохода, полученного при размещении акций (разница между ценой продажи и номиналом, уменьшенная на величину расходов, связанных с размещением)
- курсовой разницы, в связи с формированием уставного капитала
- дополнительных вкладов в имущество общества, предусмотренных уставом и др.



Прибыль организации

Формирование финансового результата

Финансовый результат = Доходы - Расходы

←
Прибыль,
если Доходы > Расходы

→
Убыток,
если Доходы < Расходы

Характеристика доходов и расходов

Доходы и расходы

```
graph TD; A[Доходы и расходы] --> B[По обычным видам деятельности]; A --> C[Прочие]; B --> D[Доходы: Выручка от продажи товаров (продукции, работ, услуг)]; B --> E[Расходы: Себестоимость проданных товаров (п,р,у) Коммерческие расходы Управленческие расходы]; C --> F[Прочие доходы]; C --> G[Прочие расходы];
```

По обычным видам
деятельности

Доходы:
Выручка от продажи товаров
(продукции, работ, услуг)

Расходы:
Себестоимость проданных
товаров (п,р,у)
Коммерческие расходы
Управленческие расходы

Прочие

Прочие доходы

Прочие расходы

Учет доходов и расходов отчетного периода

Счет 90 «Продажи», субсчета:

90-1 «Выручка»

90-2 «Себестоимость продаж»

90-3 «НДС»

90-9 «Прибыль (убыток) от продаж»

Учитываются суммы доходов и расходов по обычным видам деятельности

Счет 91 «Прочие доходы и расходы»

91-1 «Прочие доходы»

91-2 «Прочие расходы»

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Учитываются суммы прочих доходов и расходов

Доходы и расходы будущих периодов

Счет 97 «Расходы будущих периодов»

учитываются затраты, подлежащие включению в состав расходов в следующих периодах

Счет 98 «Доходы будущих периодов»

Учитываются полученные в отчетном периоде доходы, относящиеся к следующим периодам

Счет 96 «Резервы предстоящих расходов»

Резервы, созданные с целью равномерного включения затрат в издержки производства (обращения)

Счет 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Учитываются суммы недостач, которые в дальнейшем относятся на счета учета затрат, учета расчетов, прочих расходов или доходов будущих периодов

Прибыль (убыток) отчетного периода

Счет 99 «Прибыли и убытки»

Предназначен для обобщения сумм прибылей и убытков, полученных в течение отчетного периода, а также сумм налога на прибыль, уменьшающих показатель прибыли

Счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Предназначен для учета сумм нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации, а также использования прибыли на формирование резервного капитала, выплату доходов; покрытия убытка за счет резервного капитала и пр.

В аналитическом учете может быть организован учет использования нераспределенной прибыли на цели, установленные собственниками

Учет доходов и расходов

Счет 90-1 «Выручка»	
Дебет	Кредит
	С-до на начало года=0
	Суммы доходов от продажи (с Дт 62,50, 51) В январе
	Оборот за январь

Счет 90-2 «Себестоимость продаж»»

Дебет

Кредит

С-до на начало года=0

**Себестоимость проданной
продукции, товаров, работ, услуг
(с Кт 43,41,20)**

Коммерческие расходы (с Кт 44)

Управленческие расходы (с Кт 26)

В январе

Оборот за январь

Счет 90-3 «НДС»

Дебет	Кредит
С-до на начало года=0	
Сумма НДС с выручки от продаж (с Кт 68) За январь	
Оборот за январь	



Разница между кредитовым оборотом счета 90-1, дебетовым оборотом счета 90-2, дебетовым оборотом счета 90-3 за январь:

положительная – прибыль от продаж – отражается

Дт 90-9 и Кт 99

отрицательная – убыток от продаж – отражается

Дт 99 и Кт 90-9

в конце месяца

Счет 90 по совокупности открытых субсчетов сальдо на конец месяца не имеет



**В течение отчетного года каждый месяц повторяется указанная последовательность, т.о. на конец года сальдо счета 90-1 - отражает выручку, полученную за год,
сальдо счета 90-2 – себестоимость проданных в течение года товаров (продукции, работ, услуг),
сальдо счета 90-3 – сумму НДС с выручки, полученной за год,
сальдо счета 90-9 – результат от продаж за отчетный год.
На счете 99 накопительным итогом с начала года также отражен результат от продаж за год**



Счет 91 с субсчетами работает аналогично, т.о. на конец отчетного года:

сальдо счета 91-1 «Прочие доходы» отражает сумму прочих доходов, полученных в течение года

сальдо счета 91-2 «Прочие расходы» отражает сумму прочих расходов, произведенных в течение отчетного года

сальдо счета 91-9 – отражает прибыль (убыток) по прочим операциям

На счете 99 накопительным итогом с начала года сумма прибыли (убытка) по прочим операциям также отражена



В конце года заключительными оборотами года субсчета счетов 90 и 91 закрывают внутренними оборотами с субсчетом 9.

На счете 90 выполняют операции:

Дт 90-1 Кт 90-9

Дт 90-9 Кт 90-2

Дт 90-9 Кт 90-3

На счете 91 выполняют аналогичные записи.



В конце года заключительными оборотами сумму финансового результата (чистой прибыли) за отчетный год, определенного на счете 99 относят на счет 84

Дебет 99 «Прибыли и убытки»

Кредит 84 «Нераспределенная прибыль»

На сумму полученной за год прибыли

или

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

Кредит 99 «Прибыли и убытки»

На сумму полученного за год убытка

Распределение прибыли

По итогам утверждения годовой бухгалтерской отчетности общим собранием участников (акционеров), в следующем за отчетным году отражаются суммы прибыли, направленной на формирование резервного капитала (в акционерных обществах), на выплату доходов участникам (акционерам)

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль»

Кредит 82 «Резервный капитал»

На сумму отчислений в резервный капитал

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль»

Кредит 75 «Расчеты с учредителями»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом» (если работники являются акционерами, участниками)

На сумму подлежащих выплате доходов

Покрытие убытка

На основании утверждения годовой отчетности и принятого общим собранием решения о покрытии убытка в бухгалтерском учете будет отражено:

Дебет 80 «Уставный капитал»

Кредит 84 «Непокрытый убыток»

На сумму уменьшения уставного капитала до величины чистых активов

Дебет 82 «Резервный капитал»

Кредит 84 «Непокрытый убыток»

На сумму направленного на погашение убытка резервного капитала