

Бухгалтерский учет

Учет кредитов и займов

2012

Учет кредитов и займов

1. Нормативное регулирование кредитов и займов;
2. Понятие кредитов и займов, их различие;
3. Классификация кредитов и займов;
4. Отражение кредитов и займов в бухгалтерском учете;
5. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности

Нормативное регулирование кредитов и займов

- Гражданский кодекс РФ (глава 42, статьи 807—818 ГК РФ) регулируют порядок заключения договора займа, обязанности заемщика и последствия нарушения заемщиком договора займа;
- Положение по бухгалтерскому учету 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное приказом Минфина России от 06.10.08 № 107 (далее — ПБУ 15/08). Регулирует порядок учета кредитов и займов в бухгалтерском учете.

**Заемные средства
(Долговые обязательства)**

Кредиты

Займы

Кредит

Кредит – это сделка, оформленная кредитным договором, по которой банк или любая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. (п.1 ст. 819 ГК РФ)

Понятие Займа

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 или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. (п.1 ст.807 ГК РФ)

Основные различия между договором кредита и займа

Виды отличий	Кредитный договор	Договор займа
Предмет договора (по форме предоставления)	Только в виде денежных средств (ст.819 ГК РФ)	Любые вещи, в том числе денежные средства (ст.807 ГК РФ)
Платность (по уплате процентов)	Уплата процентов является обязательным условием договора (ст.819 ГК РФ)	Уплата процентов является необязательным условием договора, т.е. могут быть беспроцентными (ст. 807 ГК РФ)
По кредитору (заимодателю)	Только банки и банковские организации. Обязательное условие наличие лицензии (ст.819 ГК РФ)	Любые физические или юридически лица (не банки), лицензия не требуется. (ст. 808 ГК РФ)
Форма сделки	Только письменная (ст.820 ГК РФ)	Письменная, если договор между юридическим лицом (ст. 808 ГК РФ). Если договор между физическим лицом, то возможна устная форма сделки.

**В соответствии с Гражданским кодексом РФ
выделяются следующие виды кредитов:**

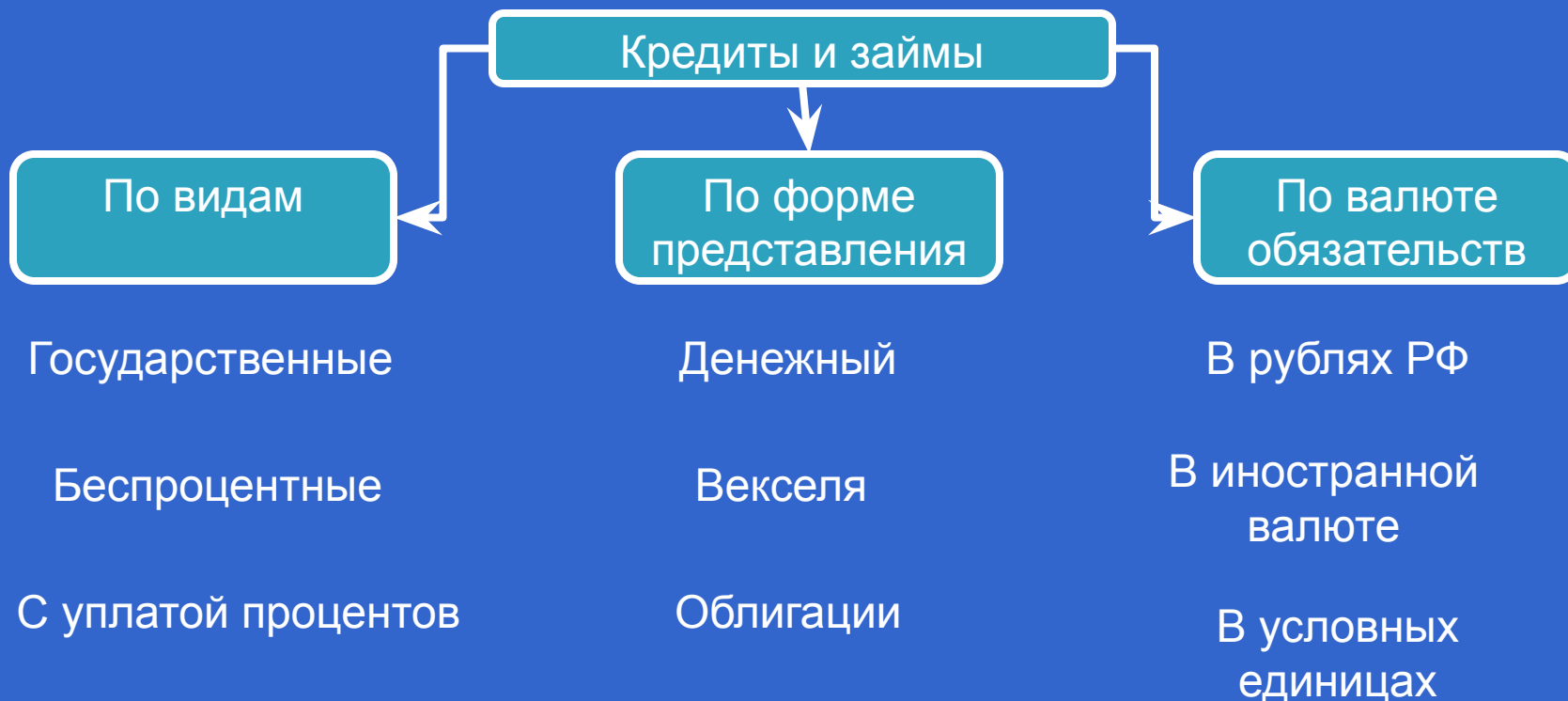
1. Банковский (денежный);
2. Товарный (вещный);
3. Коммерческий (вещный, денежный)

**В соответствии с Гражданским кодексом РФ
выделяются следующие виды займов:**

1. Простой;
2. Целевой;
2. Вексель;
3. Облигация;
4. Государственный.

1. Безвозмездный
2. Возмездный

Классификация кредитов и займов в соответствии с ПБУ 15/08:



В соответствии с действующим Планом счетов и требованиями по составлению финансовой отчетности задолженность по кредитам и займам прежде всего подразделяется на :

- краткосрочные обязательства;
- долгосрочные обязательства.

Учет кредитов и займов ведется с использованием :

счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Счета 66 и 67 являются пассивными.

Сальдо Кредитовое означает задолженность предприятия банку по кредитам. Оборот по кредиту этих счетов отражает получение кредитов (займов), по дебету - погашение кредитов (займов), в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам:
 - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
 - суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
 - иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Процент по кредитам и займам относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в составе прочих расходов, за исключением расходов по инвестиционному активу. Проценты по инвестиционному активу включаются в его стоимость, то есть относятся на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Примеры проводок:

Содержание хозяйственной операции	Документ	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
Получен краткосрочный кредит	Кредитный договор, выписка банка	51	66
Проценты к уплате по краткосрочному кредиту	Кредитный договор, выписка банка	07, 08, 91 и др.	66
Погашен краткосрочный кредит	Кредитный договор, выписка банка	66	51
Получен долгосрочный кредит	Кредитный договор, выписка банка	51	67
Проценты к уплате по долгосрочному кредиту	Кредитный договор, выписка банка	07, 08, 91 и др.	67
Погашен долгосрочный кредит	Кредитный договор, выписка банка	67	51

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов) и др.