

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)**

```
graph TD; A[Заемные средства (Долговые обязательства)] --> B[Кредиты]; A --> C[Займы];
```

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.