

Учет привлеченных средств

Светлана БАРАУСКАС,
старший преподаватель БГЭУ
Олег ЛЕВКОВИЧ,
кандидат экономических наук,
профессор БГЭУ

Для приобретения внеоборотных и оборотных активов организации используют источники собственных и заемных средств. Важным источником заемных средств являются кредиты и займы: краткосрочные и долгосрочные.

К краткосрочным относятся кредиты и займы, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением оборотных активов (без ограничения по сроку), и другие, предоставленные на срок до 12 месяцев.

К долгосрочным относятся кредиты и займы, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением внеоборотных активов, без ограничения по сроку, и другие, предоставленные на срок больше года.

Основные различия между кредитным договором и договором займа показаны в таблице 1.

Выдача кредитов за счет привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности является банковской операцией, и порядок предоставления и возврата кредитов регулируется Национальным банком РБ (Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка РБ 30 декабря 2003 г. № 226).

Разрешение Национального банка не требуется при привлечении от нерезидентов кредитов, займов на срок более 180 дней в рамках межправительственных соглашений о привлечении иностранных кредитов и займов.

Национальный банк вправе устанавливать предельный размер процентных ставок по кредитам, займам, привлекаемым на срок более 180 дней. Если процентная ставка согласно договору превышает ставку, установленную Национальным банком, то это является основанием для отказа в выдаче свидетельства о регистрации кредита, займа.

Погашение кредита

Погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом производятся ежемесячно или в ином порядке в соответствии с кредитным договором.

При погашении кредита денежными средствами с расчетного или валютного счета делается запись Д-т 66/1, 67/1 К-т 51,52.

По соглашению между банком и кредитополучателем обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут быть прекращены путем предоставления банку взамен их исполнения отступного, зачетом встречного требования и другими способами, предусмотренными законодательством.

Пример 1. Организация имеет задолженность по краткосрочному кредиту банка в сумме 200 млн. рублей. От покупателя в счет погашения задолженности за отгруженную продукцию собственного производства в сумме 240 млн. рублей получен вексель номинальной стоимостью 240 млн. рублей. Полученный вексель передан банку по соглашению об отступном по оценочной стоимости 230 млн. рублей.

Вексель принимается в качестве отступного по оценочной стоимости (пункт 89 Правил регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями, утвержденных постановлением Правления Национального банка РБ 24.06.2003 № 115). Если оценочная стоимость векселя превышает размер отступного, то разница перечисляется на расчетный счет должника, если меньше размера отступного, то обязательство погашается частично. Передача векселя по отступному осуществляется по индоссаменту (табл. 2).

Таблица 1

Признак	Заем	Кредит
Предмет	Потребляемые вещи (деньги, материальные ценности)	Деньги
Кому принадлежит право собственности на предмет договора	Заемщику	Кредитополучателю
Характер возмездности	В большинстве случаев возмездный	Возмездный всегда
Момент вступления в силу	В момент передачи вещи	В момент заключения договора
Наличие обязательства у сторон	Обязательства возникают только у заемщика	Обязательства возникают у обеих сторон
Содержание обязанности должника	Возвратить аналогичное количество таких же вещей в большинстве случаев с начислением процентов	Возвратить аналогичную сумму денег с начисленными процентами

Таблица 2

№ п/п	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, млн. руб.	Содержание хозяйственной операции
		66/1	200	Сальдо задолженности по краткосрочному кредиту
1	58/2	62	240	Получен вексель от покупателя в погашение задолженности
Передача векселя банку в качестве отступного				
2	91/2	58/2	240	Списывается фактическая себестоимость векселя
3	66/1	91/1	200	Погашение обязательств по кредитному договору
4	51	91/1	30	Поступила на расчетный счет разница между оценочной стоимостью векселя и размером отступного
5	99	91/9	10	Списывается убыток от операций с ценными бумагами

Полученный убыток для целей налогообложения является убытком от операций с ценными бумагами (пункт Декрета Президента РБ от 23.12.1999 № 43 «О налогообложении доходов, полученных в отдельных сферах деятельности»).

Пример 2. Предприятие имеет задолженность по краткосрочному кредиту банка в сумме 200 млн. рублей. У предприятия имеется переплата по налогу на добавленную стоимость в сумме 140 млн. рублей. Задолженность банка перед бюджетом по уплате налогов — 150 млн. рублей (рис. 1).

Инспекция МНС РБ по заявлению предприятия проводит зачет переплаты НДС в бюджет в счет уплаты задолженности по платежам в бюджет, образовавшейся у банка.

Рис. 1



Между предприятием и банком заключается договор уступки требования, в соответствии с которым банк обязуется в счет погашения задолженности предприятия по краткосрочному кредиту зачесть кредиторскую задолженность, образовавшуюся в результате зачета, проведенного инспекцией МНС РБ (рис. 2).

Рис. 2



Встречное требование возникло на основании кредитного договора и договора уступки требования возврата из бюджета НДС. Зачет встречного требования оформляется актом о зачете (табл. 3).

Пример 3. При неисполнении обеспеченного залогом обязательства по кредитному договору в сумме 260 млн. рублей банку передаются объекты основных средств, первоначальная стоимость которых 400 млн. рублей, сумма начисленных амортизационных отчислений — 120 млн. рублей, остаточная стоимость — 280 млн. рублей, оценочная стоимость — 260 млн. рублей (табл. 4).

Для учета расчетов по полученным займам используется счет 66/2 «Расчеты по краткосрочным займам» и 67/2 «Расчеты по долгосрочным займам».

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 такого же рода и качества.

Таким образом, основное условие договора займа — это равное количество и идентичность характерных отличительных признаков передаваемых и возвращаемых вещей.

Таблица 3

№ п/п	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, млн. руб.	Содержание хозяйственной операции
	68/2		140	Сальдо дебиторской задолженности по НДС
		66/1	200	Сальдо кредиторской задолженности по краткосрочному кредиту банка
1	66/1	68/2	140	Зачет встречного требования

Таблица 4

№ п/п	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, млн. руб.	Содержание хозяйственной операции
		66/1	260,0	Сальдо задолженности по краткосрочному кредиту банка
1	01/9	01	400,0	Списывается первоначальная стоимость передаваемых основных средств на субсчет "Выбытие основных средств"
2	02	01/9	120,0	Списывается сумма начисленных амортизационных отчислений за период эксплуатации на субсчет "Выбытие основных средств"
3	91/2	01/9	280,0	Списывается остаточная стоимость основных средств на субсчет "Выбытие основных средств"
4	66/1	91/1	260,0	Списывается обязательство по кредитному договору
5	91/3	68/2	50,4	Отражается начисление НДС по выбывшим основным средствам. Если оценочная стоимость основных средств ниже остаточной стоимости, то НДС исчисляется от остаточной стоимости
6	99	91/9	70,4	Отражается финансовый результат от выбытия основных средств

Получение займа

Получение займа в виде денежных средств заемщик отражает по Д-т 51,50,52 К-т 66/2, 67/2.

В последнее время из-за недостатка оборотных средств у многих предприятий получила распространение практика приобретения материальных ресурсов по договорам товарных займов.

Передача товаров по договору товарного займа оформляется товарной, товарно-транспортной накладными (ТН-2, ТТН-1). Объектом налогообложения не признается передача товаров по договору займа, за исключением изменения существенных условий этого договора (пункт 6.1. Инструкции о порядке исчисления

и уплаты налога на добавленную стоимость, утвержденной постановлением Министерства по налогам и сборам РБ 31.01.2004 № 16). Объект налогообложения возникнет в том случае, если заемщик при исполнении обязательств договора возвратит товары другого качества или количества. В этом случае данная операция будет признаваться товарообменной.

Полученное имущество по договору займа у заемщика отражается по Д-т 10,07,08,41 К-т 66/2, 67/2.

Предприятия могут получать вексельные займы. Заем в форме векселя аналогично кредиту предоставляется после заключения между заимодавцем и заемщиком соответствующего договора. К обязательным условиям договора займа относятся в том числе:

- сумма займа;
- размер вознаграждения за предоставленный заем.

Номинал векселя относится к категории качественных характеристик векселя. Таким образом, в заем передается вещь (вексель), имеющая в качестве родового признака номинал векселя.

На номинальную стоимость векселя, приобретенного по договору вексельного займа, заемщик делает запись Д-т 58 К-т 66/2, 67/2.

Погашение займов

Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок, предусмотренный договором займа.

Если срок возврата договором не установлен, то сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования на возврат.

Таблица 5

№ п/п	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, млн. руб.	Содержание хозяйственной операции
1	07	66/2	8000000	Получены стеклопакеты по договору займа
2	08	07	8000000	Переданы стеклопакеты для установки
3	07	60	12000000	Приходятся приобретенные стеклопакеты
4	18/3	60	21600000	НДС, выделенный в документах поставщика
5	60	51	14160000	Оплачено поставщику за стеклопакеты
Исполнение обязательств по договору займа				
6	66/2	07	8000000	Погашается задолженность заимодавцу
7	08	07	4000000	Списывается возникшая разница

Погашение обязательств по договору займа денежными средствами — Д-т 66/2, 67/2 К-т 51,52.

Для погашения задолженности по товарным займам организация должна приобрести такие же товары, как те, которые она позаимствовала, и передать их заимодавцу.

Выбытие активов в погашение кредитов, займов не признается расходами организации (пункт 4 Инструкции по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденной постановлением Министерства финансов РБ 26.12.2003 №182).

Стоимость возвращаемых товаров может отличаться от стоимости полученных товаров по договору займа, так как товары произведены и приобретены разными предприятиями и в разные периоды. Разница между стоимостью полученных и возвращаемых товаров учитывается в составе операционных расходов.

Пример. Предприятие получило по договору краткосрочного займа стеклопакеты 10 ед. по цене 800000 руб. на сумму 8000000 руб. и установило их в строящемся здании. При наступлении срока исполнения обязательств по договору займа предприятие приобретает стеклопакеты 10 ед. по цене 1200000 руб. и передает их заимодавцу (табл.5).

При погашении обязательств по кредитам и займам, полученным в иностранной валюте, возникают курсовые разницы, которые учитываются в составе расходов будущих периодов Д-т 97 К-т 66/1,2, 67/1,2 — положительные курсовые разницы, Д-т 66/1,2, 67/1,2 К-т 97 — отрицательные курсовые разницы.

Учет процентов по кредитам и займам

Кредиты и займы предоставляются на условиях платности.

Размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитами и займами определяются кредитным договором и договором займа. Если договором займа размер процентов не установлен, то они начисляются по ставке рефинансирования Национального банка на день

уплаты заемщиком суммы долга или его части. Законодательство не запрещает выдачу и беспроцентных займов. В этом случае в договоре должна быть специально сделана запись «проценты по договору займа не начисляются».

Начисленные проценты по полученным кредитам и займам отражаются в бухгалтерском учете по дебету разных счетов в зависимости от цели использования кредитов и займов.

Таблица 6

№ п/п	Счет дебета	Счет кредита	Содержание хозяйственной операции
1	10,15, 16,41	66/1,2, 67/1,2	Проценты, начисленные по краткосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету*
2	91/2	66/1,2, 67/1,2	Проценты, начисленные по краткосрочным кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, после принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету*
3	07,08	66/1,2, 67/1,2	Проценты, начисленные по кредитам и займам, полученным на осуществление капитальных вложений (до ввода основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию)
4	08	66/1,2, 67/1,2	Проценты, начисленные по кредитам и займам, полученным на капитальные вложения после ввода основных средств в эксплуатацию**
5	01	08	Включение в конце года в стоимость объектов основных средств, обособленно учитываемых в течение отчетного года в качестве капитальных вложений, процентов по кредитам и займам, начисленным после ввода в эксплуатацию основных средств**
6	04	66/1,2, 67/1,2	Проценты по кредитам и займам, начисленные после принятия нематериальных активов к учету, подлежат отнесению на стоимость нематериальных активов один раз в год либо на дату завершения расчетов по уплате процентов***
7	91/2	66/1,2, 67/1,2	Проценты, начисленные по просроченным кредитам и займам

*Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Министерства финансов РБ 30.05.2003 №89.

**Пункт 13 Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов РБ 12.12.2001 №118, с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Министерства финансов РБ 26.12.2003 №183.

***Пункт 8 Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства финансов РБ 20.12.2001 №128, с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Министерства финансов РБ 09.07.2003 №1472.