



Особенности учета кредитов и займов

В разные периоды своей деятельности организации могут испытывать недостаток собственных денежных средств. При приобретении, модернизации, реконструкции основных средств, а также при пополнении оборотных средств они вынуждены пользоваться заемными средствами, т.е. брать кредиты в банках и займы у других юридических или физических лиц.

В большинстве случаев банковские кредиты выдаются под проценты, размер которых определяется по договоренности сторон и устанавливается дифференцированно, с учетом ставки, по которой Нацбанк предоставляет кредиты коммерческим банкам.

В соответствии с Инструкцией о порядке ведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом, утвержденной постановлением Правления Нацбанка от 13.11.2008 г. №173 (далее – Инструкция №173), банк обязан до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, представить заявителю (кредитополучателю) в письменной форме информацию об условиях кредитования. В договорах отражаются также условия и порядок предоставления кредита, сроки его погашения, конкретные процентные ставки за пользование кредитом, порядок уплаты процентов, права и ответственность сторон, формы взаимного обеспечения обязательств и др. Кредитополучатель должен вернуть сумму полученных денежных средств, а также обусловленные договором проценты. Величина процентной ставки может быть изменена в связи с нарушениями условий кредитного договора.

Выдача кредитов организациям производится в национальной валюте (рублях) для расчетов с резидентами Республики Беларусь. Кредиты в иностранной валюте могут выдаваться только для расчетов с нерезидентами Республики Беларусь за приобретаемые ценности.

ОПЕРАЦИИ ПО ПОЛУЧЕНИЮ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления различают краткосрочные или долгосрочные кредиты.

Краткосрочный выдается на нужды текущей деятельности организации, на цели,

связанные с созданием и движением внеоборотных активов, и предоставляется, как правило, на срок до 12 месяцев.

Долгосрочный используется на цели производственного и социального развития организации и выдается на срок более 12 месяцев.

При получении кредита до заключения кредитного договора для проверки правоспособности и оценки платежеспособности в банк необходимо представить:

- ▶ бухгалтерскую отчетность за отчетный период, определенный банком;
- ▶ копии договоров, подтверждающих кредитруемые сделки;
- ▶ другие документы по усмотрению банка.

Положительное решение, принятое на основании представленных документов, является основанием для заключения банком кредитного договора.

Исполнение обязательств по кредитному договору кредитополучателем может обеспечиваться залогом имущества.

Полученные кредиты используются по целевому назначению: осуществление капитальных вложений в основные средства (покупка, строительство, модернизация, реконструкция); приобретение нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, ценных бумаг; оплата работ (услуг); другие цели, не запрещенные законодательством.

Выдача кредита организациям производится в безналичной форме на цели, предусмотренные кредитным договором. Открытие кредитной линии для расчетов организации за приобретаемые материальные ценности может производиться минуя текущий счет кредитополучателя путем оплаты со ссудного (специального) счета акцептованных платежных документов поставщиков (подрядчиков) за фактически отгруженные материальные ценности, выполненные работы или потребленные услуги.

Поступление в организацию денежных средств по договорам кредитов и займов, а также непосредственно расчеты с поставщиками и подрядчиками средствами кредитов и займов отражаются приведенными ниже бухгалтерскими записями:



| № | Дебет счета | Кредит счета | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|--------------|---|
| 1. | 51 | 66/1,67/1 | При поступлении на расчетный счет кредитов банка в белорусских рублях |
| 2. | 51 | 66/2,67/2 | При поступлении на расчетный счет займов в белорусских рублях |
| 3. | 52 | 66/1,67/1 | При поступлении на валютный счет кредитов банка в иностранной валюте |
| 4. | 52 | 66/2,67/2 | При поступлении на валютный счет займов в иностранной валюте |
| 5. | 55/6 | 66/1,67/1 | При поступлении на специальный счет кредитов банка, которые должны быть перечислены по целевому назначению |
| 6. | 55/6 | 66/2,67/2 | При поступлении на специальный счет займов, которые должны быть использованы по целевому назначению |
| 7. | 60 (76) | 66/1,67/1 | При выставлении аккредитива поставщикам, подрядчикам либо другим дебиторам за счет кредитов банка |
| 8. | 60 (76) | 66/1,67/1 | При перечислении денежных средств на счета поставщиков и других лиц, для расчетов с которыми получен кредит |
| 9. | 10,41 | 66/2,67/2 | При поступлении в организацию займов в виде товарно-материальных ценностей |

Пример 1

Организация в марте текущего года заключила кредитный договор на получение краткосрочного кредита сроком на 10 месяцев в белорусских рублях в размере 12 000 000 руб. для покупки материалов для основного производства. Средства кредита поступили на расчетный счет 1 апреля и предназначены для расчетов с поставщиками за приобретаемые материалы для основного производства.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Сумма тыс. руб. | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|--------------|-----------------|--|
| 1. | 51 | 66/1 | 12 000 | Поступление на расчетный счет средств краткосрочного кредита банка |
| 2. | 60 | 51 | 12 000 | Расчет с поставщиком средствами кредита банка |
| 3. | 10 | 60 | 10 000 | Отражение стоимости материалов, при поступлении от поставщиков без НДС |
| | 18/3 | | 2 000 | «Входной» НДС, выделенный в расчетных документах поставщиков |

Пример 2

Организация 20 марта текущего года заключила кредитный договор на получение краткосрочного кредита сроком на 10 месяцев в иностранной валюте в размере 10 000 евро. Официальный курс НБ РБ на дату получения кредита – 1 евро – 3 900 руб. Кредит целевой и предназначен для расчетов с поставщиком за приобретаемый объект основных средств.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Сумма (валюта /руб. РБ) | | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|--------------|-------------------------|------------|--|
| 1. | 55/6 | 66/1 | 10000 (евро) | 39 000 000 | Поступление 20.03.20..г. на специальный счет иностранной валюты (по официальному курсу Нацбанка: 10 000 евро x 3 900 руб.) |

КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

Переоценка кредиторской задолженности по кредитам банков и займам других организаций в иностранной валюте производится в общеустановленном порядке в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2000 г. № 15 с учетом изменений, внесенных Декретом Президента Республики Беларусь от 29.05.2009 г. № 7, от 01.06.2009 г.

Положительные (отрицательные) курсовые разницы, возникающие при переоценке кредиторской задолженности по полученным кредитам и займам, отражаются в бухгалтерском учете кредитополучателя или заемщика по

кредиту субсчетов счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и могут быть отнесены на стоимость активов, либо включены в состав внереализационных расходов организации в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденной постановлением Минфина РБ от 17 декабря 2007 г. № 199 (в ред. от 11.01.2010 г. № 2, от 26.02.2010 г. № 17).

Основным критерием отнесения курсовых разниц на тот или иной счет бухгалтерского учета является цель получения кредита (займа)

в иностранной валюте, а значит, причина возникновения кредиторской задолженности. По кредитам и займам, полученным:

► на приобретение сырья, материалов, товаров, оказании организации работ, услуг – в состав внереализационных доходов (расходов) в полном объеме;

► на приобретение основных средств и нематериальных активов до ввода в эксплуатацию –

в стоимость этих объектов;

► на приобретение основных средств и нематериальных активов после ввода в эксплуатацию – учитываются в качестве обособленных капитальных вложений, а в конце года затраты, учтенные на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», включаются в стоимость объектов основных средств и нематериальных активов.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|----------------------|---|
| 1. | 08 | 66/1,66/2, 67/1,67/2 | Отражение курсовых разниц при получении кредитов и займов на приобретение основных средств и нематериальных активов |
| 2. | 92/2 | 66/1,66/2, 67/1,67/2 | Отражение курсовых разниц при получении кредитов и займов на нужды текущей деятельности |

Пример 3

Условие примера 2. В организации имеются средства краткосрочного кредита в иностранной валюте в размере 10 000 евро, отраженные в учете в соответствии с законодательством по официальному курсу НБ РБ на дату получения кредита (1 евро – 3 900 руб.). 25 марта организация рассчиталась с поставщиком. Официальный курс на дату расчетов составил – 1 евро – 3 910 руб. От поставщика поступил объект основных средств 29 марта стоимостью 10 000 евро. Официальный курс на дату поступления объекта – 1 евро – 3 905 руб.

Кредит целевой и предназначен для расчетов с поставщиком за приобретаемый объект основных средств.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Сумма (валюта /руб. РБ) | | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|--------------|-------------------------|------------|--|
| 1. | Сн(55/6) | Сн(66/1) | 10000 (евро) | 39 000 000 | Остатки на валютных счетах средств и задолженности на 25.03.20..г. (по официальному курсу Нацбанка: 10 000 евро x 3 900 руб.) |
| 2. | 55/6 | 92/1 | - | 100000 | Отражение положительной курсовой разницы 25.03.20..г. при переоценке средств на дату совершения сделки (10 000 евро x 10 руб.) |
| 3. | 08 | 66/1 | 100000 | - | Отражение положительной курсовой разницы 25.03.20..г. при переоценке кредиторской задолженности на дату совершения сделки (10 000 евро x 10 руб.) |
| 4. | 60 | 55/6 | 10000 (евро) | 39 100 000 | Перечисление поставщику 25.03.20..г. иностранной валюты по официальному курсу Нацбанка: (10 000 евро x 3 910 руб.) |
| 5. | 08 | 60 | - | 50000 | Отражение отрицательной курсовой разницы 29.03.20..г. при переоценке дебиторской задолженности по авансам, выданным в иностранной валюте на дату поступления основных средств (10 000 евро x 5 руб.) |
| 6. | 08 | 66/1 | - | -50000 | Отражение отрицательной курсовой разницы 29.03.20..г. при переоценке кредиторской задолженности на дату поступления основных средств (10 000 евро x 5 руб.) СТОРНО |
| 7. | 08 | 60 | - | 39 050 000 | Поступление в организацию объекта основных средств по официальному курсу на 29.03.20..г. (10 000 евро x 3 905 руб.) |
| 8. | | Ск(66/1) | 10000 (евро) | 39 050 000 | Задолженность по кредиту на 29.03.20..г. (по официальному курсу Нацбанка: 10 000 евро x 3 905 руб.) |

Материальные ценности (основные средства) принимаются к учету по официальному курсу НБ РБ на дату фактического оприходования в организации или на дату таможенного оформления. В первоначальную стоимость основных средств включаются также курсовые разницы от переоценки кредиторской задолженности в иностранной валюте по обязательствам, связанным с приобретением основных средств за иностранную валюту – до ввода объектов в эксплуатацию.

НАЧИСЛЕНИЕ 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 либо договором займа и зависят от ставки рефинансирования НБ РБ, срока пользования кредитными средствами и других составляющих. Методика



расчета полной процентной ставки за пользование кредитом изложена в главе 3 Инструкции №173.

В зависимости от целей использования кредитов и займов проценты учитываются по-разному.

В настоящее время действуют несколько документов, устанавливающих порядок бухгалтерского учета процентов по кредитам и займам.

В соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтер-

ского учета, утвержденной постановлением Минфина РБ от 30.05.2003 г. № 89 (далее – Инструкция № 89) с изменениями и дополнениями, учет расчетов по кредитам и займам, а также по причитающимся по ним процентам, ведется по кредиту соответствующих субсчетов счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов и субсчетов.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Содержание хозяйственной операции |
|----|-----------------------|------------------------|---|
| 1. | 07,08 | 66/1,67/1 66/2,67/2 | Начисление процентов по кредитам и займам, полученным на осуществление капитальных вложений (до ввода объектов основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию) |
| 2. | 10, 11, 15, 16, 41 | 66/1,67/1 66/2,67/2 | Начисление процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей, до принятия указанных ценностей к бухгалтерскому учету |
| 3. | 91/2 | 66/1,67/1 66/2,67/2 | Начисление процентов по кредитам и займам, после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных за счет кредитов и займов товарно-материальных ценностей, а также проценты по иным краткосрочным кредитам и займам |

Инструкцией № 89 установлено, что по дебету счета 91/2 «Операционные расходы» отражаются расходы (проценты), начисленные организацией после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных за счет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов ТМЦ, а также проценты по иным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам (кроме кредитов и займов, полученных на приобретение основных средств и нематериальных активов, проценты по которым в конце года относятся на стоимость соответствующих активов).

По кредитам, полученным для приобретения ТМЦ, проценты, начисленные до принятия к учету этих ТМЦ, включаются в их стоимость.

Проценты по кредитам, полученным на приобретение **основных средств и нематериальных активов**, в любом случае включаются в их стоимость.

Проценты по остальным кредитам и займам учитываются на субсчете 91/2 «Операционные расходы».

Инструкция № 89 не устанавливает отличия в учете процентов по просроченным кредитам и займам, а также по просроченным процентам от процентов, уплаченных вовремя и по време-

мя погашенному основному долгу. Это означает, что просроченные проценты и проценты по просроченным кредитам и займам нужно учитывать на субсчете 91/2.

В соответствии с п.3 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденной постановлением Минэкономики, Минфина, Минтруда и соцзащиты от 30.10.2008 г. № 210/161/151 (далее – Основные положения), проценты по полученным кредитам и займам, за исключением процентов по просроченным кредитам и займам, а также кредитам и займам, связанным с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов, включаются в себестоимость продукции (работ, услуг).

По сравнению с предыдущим документом отличается порядок учета процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение ТМЦ, оплату работ и услуг. Согласно Основным положениям проценты по полученным кредитам и займам нужно включать в себестоимость продукции (работ, услуг), а не в стоимость товарно-материальных ценностей (как указано в Инструкции № 89).

| № | Дебет счета | Кредит счета | Содержание хозяйственной операции |
|----|-----------------|--------------------------|--|
| 1. | 20,23, 26,44 | 66/1, 67/1 66/2, 67/2 | Начисление процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение товарно-материальных ценностей |

Исключение сделано только в отношении процентов по просроченным кредитам и займам – их нельзя включать в себестоимость.

В описанной ситуации имеет место противоречие нормативных правовых актов, кото-

рое разрешается в установленном законом порядке.

При наличии противоречия (коллизии) между нормативными правовыми актами, субъекты правоотношений обязаны руководствоваться

ся нормой акта, обладающего более высокой юридической силой. В случае коллизии (противоречия) между нормативными правовыми актами, обладающими равной юридической силой, и если ни один из них не противоречит акту с более высокой юридической силой, действуют положения акта, принятого (изданного) позднее в соответствии со ст. 71 Закона РБ от 10.01.2000 г. № 361-З «О нормативных правовых актах Республики Беларусь».

А поскольку в ситуации с отражением в бухгалтерском учете процентов речь идет о нормативных правовых актах одинаковой юридической силы, необходимо руководствоваться Основными положениями.

Кроме того, ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется согласно ее учетной политике, сформированной в соответствии с законодательством Республики Беларусь и утвержденной решением руководителя организации. Руководствуясь нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности, организации самостоятельно формируют свою учетную политику исходя из их структуры, отраслевых и иных особенностей хозяйственной деятельности. При формировании учетной политики по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из нескольких, допускаемых законодательством и норма-

тивными правовыми актами способов по бухгалтерскому учету.

Исходя из разъяснений Минфина, организация при разработке учетной политики вправе установить вариант отражения в бухгалтерском учете процентов по кредитам и займам, руководствуясь одним из указанных выше нормативным правовым актом.

В Законе РБ от 22.12.1991 г. № 1330-XII «О налогах на доходы и прибыль» (далее – Закон) есть норма, которая касается данного вопроса.

В соответствии со ст. 3 Закона к затратам, учитываемым при исчислении налога на прибыль, относятся проценты по полученным кредитам и займам, за исключением процентов по просроченным займам и кредитам, а также кредитам и займам, связанным с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов.

Эта норма полностью соответствует требованиям Основных положений, которыми, по нашему мнению, нужно руководствоваться для целей бухгалтерского учета. И, если в бухгалтерском учете существуют варианты, то в налоговом учете вариантов нет. Проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение ТМЦ, уменьшают налогооблагаемую прибыль либо в составе себестоимости, либо в составе операционных расходов.

Пример 4

Условие примера 1. В организации на 1 апреля имеются средства краткосрочного кредита в белорусских рублях в сумме 12 000 000 руб. Организация рассчиталась с поставщиком средствами краткосрочного кредита банка и приобрела материалы. За апрель начислены проценты за пользование кредитом банка в сумме 180 000 руб.

Исходя из вышеизложенного, возможны следующие варианты начисления процентов, в зависимости от условий, оговоренных при формировании учетной политики организации.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Сумма тыс. руб. | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|--------------|-----------------|---|
| 1. | 10(15) | 66/1 | 180 | Включение процентов в стоимость материалов до передачи их в производство |
| 2. | 20, 23, 26 | 66/1 | 180 | Включение процентов в себестоимость (затраты) |
| 3. | 91/2 | 66/1 | 180 | Включение процентов в состав операционных расходов организации в момент начисления |
| 4. | 99 | 91/9 | 180 | Списание процентов в состав убытков организации, участвующих при налогообложении (кроме просроченных кредитов и займов) |

Проценты по просроченным кредитам и займам не участвуют при налогообложении.

С 1 января 2010 г. в соответствии с изменениями, внесенными в Инструкцию по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденную постановлением Минфина от 12.12.2001 г. № 118 в ред. от 30.10.2009 г. № 132 (далее – Инструкция 118), из п. 17 исключен абзац, позволяющий включать сумму процентов по кредитам и займам в стоимость основных средств после их ввода в эксплуатацию. Проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение основных средств после их ввода в эксплуатацию, организации должны учитывать в составе операционных расходов.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|--------------------------|---|
| 1. | 91/2 | 66/1, 67/1 66/2, 67/2 | Начисление процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение основных средств после ввода в эксплуатацию |



С 1 марта 2010 года с изменениями, внесенными в Инструкцию 118 (в ред. от 26.01.2010 г. № 8), организациям предоставлено право проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение основных средств после их ввода в эксплуатацию учитывать:

- ▶ либо в составе капитальных вложений до конца финансового года, с последующим включением в стоимость основных средств;
- ▶ либо ежемесячно в составе операционных расходов организации.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Содержание хозяйственной операции |
|----|-------------|--------------------------|--|
| 1. | 08 | 66/1, 67/1 66/2, 67/2 | Начисление процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение основных средств после ввода в эксплуатацию |
| 2. | 01 | 08 | Включение в стоимость основных средств суммы начисленных процентов |
| 3. | 91/2 | 66/1, 67/1 66/2, 67/2 | Начисление процентов по кредитам и займам, полученным на приобретение основных средств после ввода в эксплуатацию ежемесячно |

При наличии двух допускаемых законодательством вариантов порядок бухгалтерского учета процентов, после ввода основных средств в эксплуатацию, должен быть отражен при формировании учетной политики по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета.

Следует отметить, что выбор порядка отражения процентов влияет на налоговый учет. Если проценты по кредитам и займам после ввода объектов в эксплуатацию будут включены в стоимость основных средств, то в процессе эксплуатации этих объектов они в виде амортизации будут включены в себестоимость. Если проценты ежемесячно отражаются в составе операционных расходов, они не относятся к затратам, учитываемым при исчислении налога на прибыль.

Выбор за вами.

Пример 5

Условие примера 3. В организации на 29.03.20..г. имеется задолженность по краткосрочному кредиту в иностранной валюте в размере 10 000 евро, отраженная в учете по официальному курсу НБ РБ (1 евро – 3 905 руб.). На 31.03.20..г. официальный курс НБ РБ изменился и составил – 1 евро – 3 913 руб. Объект основных средств введен в эксплуатацию 20.04.20..г. Проценты за пользование кредитом банка были начислены 30.04.20..г. в размере 108 евро. На 30.04.20..г. официальный курс НБ РБ составил – 1 евро – 3 917 руб. Оплата процентов в размере 108 евро и части основного долга в размере 1 000 евро в соответствии с графиком погашения кредита произведена 3.05.20..г. Официальный курс НБ РБ на 3.05.20..г. – 1 евро – 3 920 руб.

Исходя из вышеизложенного, возможны два варианта начисления процентов и отражения курсовых разниц, в зависимости от условий, оговоренных при формировании учетной политики организации.

| № | Дебет счета | Кредит счета | Сумма (валюта /руб. РБ) | | Содержание хозяйственной операции |
|--|-------------|--------------|-------------------------|------------|--|
| 1. | | Ск(66/1) | 10 000 (евро) | 39 050 000 | Задолженность по кредиту на 29.03.20..г. (по официальному курсу Нацбанка: 10 000 евро х 3 905 руб.) |
| 2. | Ск(08) | | | 39 050 000 | Стоимость объекта основных средств по официальному курсу на дату поступления (29.03.20..г.) |
| 3. | 08 | 66/1 | – | 80 000 | Отражение положительной курсовой разницы 31.03.20..г. при переоценке кредиторской задолженности на отчетную дату (10 000 евро х 8 руб.) |
| 4. | 01 | 08 | | 39 130 000 | Оприходование объекта основных средств 20.04.20..г. в сумме фактических затрат с учетом курсовых разниц от переоценки кредита банка и других затрат по приобретению объекта |
| 5. | 08 | 66/1 | – | 40 000 | Отражение положительной курсовой разницы 30.04.20..г. при переоценке основного долга по кредиту на отчетную дату (10 000 евро х 4 руб.) в составе обособленно учитываемых затрат |
| 1 вариант. Учетной политикой организации предусмотрено проценты за пользование кредитом, полученным на приобретение основных средств после ввода в эксплуатацию, учитывать в составе операционных расходов. | | | | | |
| 6. | 91/2 | 66/1 | 108 | 423 036 | Начисление процентов за пользование кредитом банка 30.04.20..г. (108 евро х 3 917 руб.) в соответствии с договором |

| № | Дебет счета | Кредит счета | Сумма (валюта /руб. РБ) | | Содержание хозяйственной операции |
|--|-------------|--------------|----------------------------|------------|---|
| 7. | 08 | 66/1 | – | 30 000 | Отражение положительной курсовой разницы 3.05.20..г. при переоценке основного долга по кредиту на дату оплаты (10 000 евро x 3 руб.) в составе обособленно учитываемых затрат |
| 8. | 92/2 | 66/1 | | 324 | Отражение положительной курсовой разницы 3.05.20..г. при переоценке процентов по кредиту на дату оплаты (108 евро x 3 руб.) в составе операционных расходов |
| 9. | 66/1 | 52 | 1 000 | 3 920 000 | Перечисление части основного долга по кредиту по официальному курсу НБ РБ (1 000 евро x 3920 руб.) 3.05.20..г. на дату оплаты |
| 10. | 66/1 | 52 | 108 | 423 360 | Перечислены проценты за пользование кредитом по официальному курсу НБ РБ (1 000 евро x 3 920 руб.) 3.05.20..г. на дату оплаты |
| 11. | 99 | 91/9 | – | 423 036 | Списание в состав убытков процентов по кредиту |
| 12. | 99 | 92/9 | – | 324 | Списание в состав убытков курсовых разниц от переоценки кредиторской задолженности по процентам |
| 13. | | Ск(66/1) | 9 000 (евро) | 35 280 000 | Задолженность по кредиту на 3.05.20..г. (по официальному курсу Нацбанка: 9 000 евро x 3 920 руб.) |
| 2 вариант. Учетной политикой организации предусмотрено проценты за пользование кредитом, полученным на приобретение основных средств после ввода в эксплуатацию, учитывать в составе обособленно учитываемых затрат до конца финансового года, т.е. в составе капитальных вложений. | | | | | |
| 14. | 08 | 66/1 | 108 | 423 036 | Начисление процентов за пользование кредитом банка 30.04.20..г. (108 евро x 3 917 руб.) с одновременным включением их в состав капитальных вложений |
| 15. | 08 | 66/1 | – | 30 000 | Отражение положительной курсовой разницы 3.05.20..г. при переоценке основного долга по кредиту на дату оплаты (10 000 евро x 3 руб.) с одновременным включением в состав капитальных вложений |
| 16. | 08 | 66/1 | | 324 | Отражение положительной курсовой разницы 3.05.20..г. при переоценке процентов по кредиту на дату оплаты (108 евро x 3 руб.) с одновременным включением в состав капитальных вложений |
| 17. | 66/1 | 52 | 1 000 | 3 920 000 | Перечисление части основного долга по кредиту 3.05.20..г. по официальному курсу НБ РБ (1 000 евро x 3920 руб.) |
| 18. | 66/1 | 52 | 108 | 423 360 | Перечисление процентов за пользование кредитом 3.05.20..г. по официальному курсу НБ РБ (1 000 евро x 3 920 руб.) |
| 19. | | Ск(66/1) | 9 000 (евро) | 35 280 000 | Задолженность по кредиту на 3.05.20..г. (по официальному курсу Нацбанка: 9 000 евро x 3 920 руб.) |
| 20. | Ск(08) | | | 423 360 | Капитальные вложения, накапливаемые в течение финансового года с последующим списанием на увеличение стоимости основных средств |

В 1 варианте проценты, начисленные за пользование кредитом и курсовые разницы, списываются в состав убытков, не участвующих при налогообложении.

Во 2 варианте проценты, начисленные за пользование кредитом и курсовые разницы, включаются в состав обособленно учитываемых затрат, изменяющих первоначальную стоимость введенного в эксплуатацию объекта в конце финансового года.

В отношении процентов по просроченному кредиту необходимо учитывать, что кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со дня истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством.

Проценты по просроченным кредитам и займам, а также курсовые разницы, возникающие при их переоценке не участвуют при налогообложении.

Аналитический учет ведется дифференцированно по каждому полученному кредиту и займу. Для получения оперативной и достоверной информации о задолженности по основному долгу и начисленных и погашенных процентах за пользование кредитом аналитика может быть предусмотрена и в этом разрезе. Банковские кредиты, не погашенные в установленные сроки, учитываются обособленно.

*Олег ЛЕВКОВИЧ,
кандидат экономических наук, доцент БГТУ*

*Ирина ТАРАСЕВИЧ,
старший преподаватель БГЭУ*

Раздел подготовили Алла ВОРОБЬЕВА, Ирина ПОЧОБУТ, Светлана ТЕРЕХОВИЧ.