

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2009: КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

*В. В. СЕМЕНИХИН,  
руководитель «Экспертбюро Семенихина»*

**К**ак известно, одним из источников финансирования коммерческой деятельности организаций являются займы и кредиты, которые играют огромную роль в обеспечении финансово-хозяйственной деятельности организаций. В частности, краткосрочные кредиты позволяют организациям постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению их оборачиваемости. Займы же имеют более удобные формы для организации-заемщика, что позволяет ей гибко использовать полученные средства.

Рассмотрим понятие краткосрочной задолженности по полученным займам и кредитам, правовое регулирование договора займа и кредитного договора, а также порядок отражения информации о расходах по выполнению обязательств по полученным краткосрочным займам и кредитам в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской отчетности организации.

В соответствии с п. 19 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н, краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не превышает 12 мес.

Основополагающим документом по вопросам предоставления и получения займов является Гражданский кодекс РФ (ГК РФ), в соответствии с которым 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 (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (п. 1 ст. 807 ГК РФ).

Объектом договора займа могут быть как наличные, так и безналичные денежные средства.

Согласно п. 2 ст. 807 ГК РФ иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории РФ с соблюдением правил ст. 140, 141 и 317 ГК РФ.

Заем может считаться полученным с момента передачи денег или других вещей. Согласно п. 1 ст. 224 ГК РФ передачей признается вручение вещи приобретателю, а равно сдача перевозчику для отправки приобретателю или сдача в организацию связи для пересылки приобретателю вещей, отчужденных без обязательства доставки.

В соответствии с п. 1 ст. 808 ГК РФ договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в 10 раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, — независимо от суммы.

В настоящее время минимальный размер оплаты труда (для исчисления гражданско-правовых обязательств) на основании ст. 5 Федерального закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» составляет 100 руб.

Согласно п. 1 ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Помимо привлеченных займов субъекты хозяйствования могут пополнять свои активы за счет банковских кредитов.

Правовое регулирование кредитного договора осуществляется не только на основании норм о кредитном договоре, но и на основании норм о договоре займа в части, не противоречащей существу кредитного договора.

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор заключается в письменной форме. При несоблюдении этого требования согласно ст. 820 ГК РФ такой договор будет признан недействительным.

Заключение кредитного договора порождает у кредитора обязанность по передаче заемщику денежных средств, что, в свою очередь, наделяет заемщика правами требования к кредитору исполнения договора в полном объеме. Следовательно, у организации-заемщика возникает право отразить в регистрах бухгалтерского учета в составе кредиторской задолженности сумму денежных средств, стоимостную оценку иного имущества, фактически полученных по кредитному договору.

Порядок формирования в бухгалтерском учете информации о расходах по выполнению обязательств по полученным краткосрочным займам и кредитам установлен Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н (далее — ПБУ 15/2008).

На основании п. 2 ПБУ 15/2008 основная сумма обязательства по полученному краткосрочному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность. При этом сумма обязательств по полученным краткосрочным займам (кредитам) включает в себя:

1) основную сумму обязательств по краткосрочному займу (кредиту), которая погашается организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора;

2) расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным краткосрочным займам (кредитам), к которым относятся:

— проценты к уплате заимодавцу;

— дополнительные расходы по займам, в частности: суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредита), а также иные расходы.

Таким образом, долги по краткосрочным займам (кредитам) в части недополученных денежных средств и других вещей, являющихся предметом договоров займа или кредитных договоров, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности

организации-заемщика в составе кредиторской задолженности.

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, для обобщения информации о состоянии расчетов по полученным краткосрочным займам и кредитам предусмотрен счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Кредиты и займы отражают в учете отдельно. Следовательно, к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» должны быть открыты следующие субсчета:

— 66-1 — «Расчеты по краткосрочным кредитам»;

— 66-2 — «Расчеты по краткосрочным займам».

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Суммы полученных организацией краткосрочных займов (кредитов) отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т. д.

На суммы погашенных краткосрочных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Краткосрочные кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Проценты, причитающиеся к оплате по краткосрочным займам и кредитам, следует отражать в бухгалтерском учете организации обособленно от основной суммы обязательства по такому займу (кредиту) на основании п. 4 ПБУ 15/2008. Следовательно, к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» могут быть открыты следующие аналитические субсчета:

— 66-1-1 «Расчеты по основной сумме краткосрочного кредита»;

— 66-1-2 «Проценты по краткосрочным кредитам»;

— 66-2-1 «Расчеты по основной сумме краткосрочного займа»;

— 66-2-2 «Проценты по краткосрочным займам».

На основании пп. 6, 7 ПБУ 15/2008 проценты по полученным краткосрочным займам и кредитам признаются прочими расходами того отчетного периода, в котором они произведены, и отражаются в бухгалтерском учете организации в

том отчетном периоде, к которому они относятся, следующими проводками:

**Д-т сч. 91** «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» **К-т сч. 66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет 1 «Расходы по краткосрочным кредитам» аналитического счета 2 «Проценты по краткосрочным кредитам» — отражение задолженности по уплате процентов по краткосрочным кредитам;

**Д-т сч. 91** «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» **К-т сч. 66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет 2 «Расходы по краткосрочным займам» аналитического счета 2 «Проценты по краткосрочным займам» — отражение задолженности по уплате процентов по краткосрочным займам.

Исключение составляют проценты, подлежащие включению в стоимость инвестиционного актива, т. е. объекта имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

Согласно п. 7 ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и строительства, которые впоследствии будут приняты заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов.

Проценты по краткосрочным займам и кредитам, причитающиеся к оплате, на основании п. 8 ПБУ 15/2008 включаются в состав прочих расходов или в стоимость инвестиционного актива равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

В соответствии с п. 9 ПБУ 15/2008 проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

— расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

— расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением

инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

— начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к уплате заимодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, согласно п. 10 ПБУ 15/2008 уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве краткосрочных финансовых вложений.

В годовой бухгалтерской отчетности величина полученных и не погашенных организацией краткосрочных займов и кредитов, а также причитающихся к уплате процентов подлежит отражению в разделе V «Краткосрочные обязательства», по строке 610 «Займы и кредиты» пассива Бухгалтерского баланса (формы № 1, утверждена приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»).

При заполнении граф 3 и 4 строки 610 «Займы и кредиты» Бухгалтерского баланса используются данные о сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» на начало года и конец отчетного периода соответственно.

*Пример. Общество с ограниченной ответственностью «Мир» в январе 2009г. взяло в банке «Коммерческий» кредит на сумму 100 000 руб. на 90 дней. Согласно договору проценты за кредит уплачиваются банку при его погашении исходя из 20% годовых.*

*Тогда сумма процентов, подлежащая уплате банку, составит 4 931 руб. (100 000 руб. · 20% / 365 дн. · 90 дн.).*

*В бухгалтерском учете ООО «Мир» будут сделаны следующие проводки:*

**Д-т сч. 51** «Расчетные счета» **К-т сч. 66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет 1 «Расчеты по краткосрочным кредитам» — 100 000 руб. — получены на расчетный счет средства по краткосрочному кредиту;

**Д-т сч. 91** «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» **К-т сч. 66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет 1 «Расходы по краткосрочным кредитам» аналитического счета 2 «Проценты по краткосрочным кредитам» — 4 931 руб. — начислены проценты, подлежащие уплате по краткосрочному кредиту.

*Таким образом, в Бухгалтерском балансе ООО «Мир» за 2009г. по строке 610 «Займы и кредиты» нужно показать задолженность в размере 104 931 руб. (100 000 руб. + 4 931 руб.). Это будет выглядеть следующим образом:*

Пассив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
V «Краткосрочные обязательства» Займы и кредиты	610	—	105

#### Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

\* \* \*