

ПРОЧИЕ РАСХОДЫ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В. В. СЕМЕНИХИН,
руководитель Экспертбюро Семенихина

Кommerческие организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, информацию о производимых расходах должны формировать в соответствии с требованиями, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (далее — ПБУ 10/99).

Согласно п. 2 ПБУ 10/99 расходами признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации.

В зависимости от характера, условий осуществления и направления деятельности организации все расходы подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы (п. 4 ПБУ 10/99). Таким образом, расходы, отличные от расходов по обычным видам деятельности, представляют собой прочие расходы организации.

Бухгалтеры со стажем, несомненно, помнят, что раньше ПБУ 10/99 содержало несколько иную классификацию расходов организации. В состав расходов, помимо расходов по обычным видам деятельности, входили операционные расходы, внереализационные расходы и чрезвычайные расходы организации.

В данной статье рассматриваются так называемые бывшие операционные расходы, которые в настоящее время входят в состав прочих расходов организации.

Согласно п. 11 ПБУ 10/99 прочими расходами организации являются, в частности:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.

Перечисленные расходы являются прочими только в том случае, если виды деятельности, при осуществлении которых эти расходы произведены, не являются предметом деятельности организации.

Помимо уже названных, в состав прочих расходов также включаются:

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и другое), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности.

Кратко рассмотрим перечисленные прочие расходы организации.

Предоставить в пользование активы организация может на основании договора аренды. Арендные отношения регулируются гл. 34 Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ). По договору аренды (имущественного найма) арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и пользование либо только во временное пользование.

Статьями 606 — 625 ГК РФ определены общие положения для всех видов договоров аренды, а ст. 626 — 670 ГК РФ установлены положения, касающиеся отдельных видов договоров аренды.

Виды имущества, которое может стать объектом аренды, перечислены в статье 607 ГК РФ. В аренду могут быть переданы, в частности, земельные участки и другие обособленные природные

объекты, здания, сооружения, оборудование и транспортные средства, предприятия и другие имущественные комплексы.

Перечень имущества, которое может быть передано в аренду, открытый. Тем не менее ст. 607 ГК РФ определено, что в аренду могут быть переданы вещи, не теряющие своих натуральных свойств в процессе использования.

Одним из существенных условий договора аренды является определение объекта аренды. При отсутствии сведений, позволяющих определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору по договору аренды, объект передачи считается не согласованным, а договор аренды — не заключенным.

При передаче имущества в аренду оно продолжает учитываться на балансе арендодателя, за исключением финансовой аренды и аренды предприятия.

Имущество организации, передаваемое в аренду, в большинстве случаев входит в состав основных средств. Для обобщения информации о наличии и движении основных средств организации Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению» (далее — План счетов бухгалтерского учета), предусмотрен счет 01 «Основные средства».

Аналитический учет по счету 01 «Основные средства» должен быть организован так, чтобы обеспечить возможность получения данных о наличии и движении основных средств по видам, местам нахождения, арендаторам, срокам аренды и другим параметрам учета.

К счету 01 «Основные средства» можно открыть, например, субсчета:

01-1 «Собственные основные средства»;

01-2 «Выбытие основных средств»;

01-3 «Основные средства, переданные в аренду».

При финансовой аренде (лизинге) условиями договора может быть предусмотрено, что имущество учитывается на балансе арендатора. Планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о наличии и движении основных средств, сданных в аренду, если по условиям договора имущество должно учитываться на балансе арендатора, предназначен забалансовый счет 011 «Основные средства, сданные в аренду». Основные средства, сданные в аренду, учитываются на счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в оценке,

определенной договором аренды. Аналитический учет следует вести по арендаторам, по каждому сданному в аренду объекту. Основные средства, сданные в аренду и находящиеся за пределами РФ, учитываются на счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» обособленно.

Какие расходы осуществляет организация, передавая имущество в аренду?

Одним из расходов является налог на имущество организаций. Объектом налогообложения для российских организаций согласно ст. 374 Налогового кодекса РФ признается движимое и недвижимое имущество, включая имущество, переданное, в частности, во временное владение, пользование, учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Если переданное основное средство согласно условиям договора аренды продолжает учитываться в составе собственного имущества арендодателя, то он продолжает начислять налог на имущество, поскольку основные средства являются объектом налогообложения налогом на имущество организаций.

Следует отметить, что для отражения прочих расходов Планом счетов бухгалтерского учета предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы», к которому открываются субсчета:

91-1 «Прочие доходы»;

91-2 «Прочие расходы»;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет, т.е. ежемесячно определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц, которое списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Сумма налога на имущество, начисленного по объектам основных средств, переданным в аренду, в бухгалтерском учете будет отражена по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В состав прочих расходов будут включаться и суммы амортизации, начисленной по объектам основных средств, переданным в аренду. Согласно Плану счетов бухгалтерского учета организация-арендодатель отражает начисленную сумму амортизации по основным средствам, сданным в аренду, по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Объекты основных средств требуют проведения ремонта как текущего, так и капитального. Статьей 616 ГК РФ определено, что обязанностью арендодателя является проведение за свой счет капитального ремонта переданного в аренду

имущества, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или непосредственно договором аренды.

Если по условиям договора аренды обязанность проведения ремонта возложена на арендодателя, то расходы на ремонт будут являться прочими расходами организации и, соответственно, в бухгалтерском учете они будут также отражаться по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Если ремонт основных средств, сданных в аренду, выполняется самой организацией, то расходы, связанные с ремонтом, отражаются на счетах учета затрат. Если же ремонт выполняется силами сторонних организаций, то расходы отражаются по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если расходы на ремонт не существенны, они могут быть списаны в бухгалтерском учете единовременно, т.е. по мере возникновения расходов. Если же сумма расходов на ремонт существенна, то расходы могут списываться по мере их возникновения в счет расходов будущих периодов (счет 97 «Расходы будущих периодов»). Затем произведенные расходы списываются на затраты равными долями в течение срока, установленного организацией.

Расходы на ремонт могут списываться и за счет резерва на ремонт основных средств, если организацией предусмотрено создание такого резерва.

Выбор одного из возможных способов списания расходов на ремонт основных средств должен быть установлен приказом по учетной политике в целях бухгалтерского учета.

Договором аренды обязанности проведения ремонта могут быть возложены и на арендатора. В этом случае арендодатель либо возмещает расходы, произведенные арендатором, либо засчитывает сумму произведенных расходов в счет платежей по арендной плате.

Пунктом 14.1 ПБУ 10/99 установлено, что величина расходов, связанных с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, если это не является предметом деятельности организации, определяется в порядке, аналогичном предусмотренному п. 6 ПБУ 10/99. То есть расходы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Пример 1. Организация в марте текущего года произвела капитальный ремонт автомобиля, сданного в аренду. Для проведения ремонта была привлечена

сторонняя организация, с которой был заключен договор подряда. Стоимость работ по договору составила 82 600 руб.

В бухгалтерском учете организации были сделаны следующие записи:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 70 000 руб. — учтена в составе прочих расходов стоимость услуг сторонней организации по ремонту автомобиля;

Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — 12 600 руб. — отражена сумма НДС, предъявленная подрядчиком;

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость» — 12 600 руб. — принята к вычету сумма НДС;

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 82 600 руб. — погашена задолженность перед подрядчиком

К прочим расходам организации относятся расходы, связанные с предоставлением за плату прав на объекты интеллектуальной собственности. Использование интеллектуальной собственности, являющейся объектом исключительных прав, осуществляется только с согласия правообладателя.

Интеллектуальная собственность включает в себя, в частности, изобретения, полезные модели, промышленные образцы, фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания, наименования мест происхождения товара, произведения науки, литературы, искусства, программы для ЭВМ и базы данных.

Все перечисленные объекты, если они зарегистрированы в соответствии с законодательством РФ, представляют собой объекты нематериальных активов, для учета которых Планом счетов бухгалтерского учета предназначен счет 04 «Нематериальные активы». Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с правилами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденным приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н (далее — ПБУ 14/2007).

Согласно п. 37 ПБУ 14/2007 отражение в бухгалтерском учете организации операций, связанных с предоставлением права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров, заключенных в соответствии с установленным законодательством порядком.

Нематериальные активы, предоставленные правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат обособленному отражению в бухгалтерском учете у правообладателя (лицензиара).

Для учета нематериальных активов, переданных в пользование, к счету 04 «Нематериальные активы» необходимо открыть отдельный субсчет, на котором и будут учитываться такие объекты.

Нематериальные активы являются амортизируемым имуществом, и начисление амортизации осуществляется организацией — правообладателем. Если предоставление за плату прав на объекты интеллектуальной собственности не является предметом деятельности организации, то суммы начисленной амортизации отражаются по дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы». В бухгалтерском учете суммы амортизации, начисленной по объектам нематериальных активов, переданных в пользование, признаются в том же порядке, что и по объектам основных средств, т.е. расходы принимаются к учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

К расходам, связанным с участием в уставных капиталах других организаций, могут быть отнесены, в частности, расходы по участию в общем собрании акционеров.

И в акционерных обществах, и в обществах с ограниченной ответственностью решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров (участников). Если другая организация находится в другом городе, то расходами, связанными с участием в уставном капитале этой организации, будут командировочные расходы.

Еще одним видом расходов, связанным с участием в уставном капитале других организаций, могут быть расходы на получение выписки из реестра акционеров. Такая выписка необходима для проведения ежегодной инвентаризации финансовых вложений, которая, наряду с инвентаризацией иных активов и обязательств, проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. В бухгалтерском учете такие расходы будут отражены по дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Прочими расходами организации являются расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции.

Остановимся на выбытии основных средств. Правила формирования в бухгалтерском учете организации информации об основных средствах установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (далее — ПБУ 6/01).

Выбытие объекта основных средств согласно п. 29 ПБУ 6/01 имеет место в случае: продажи; прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; в иных случаях.

Расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств согласно п. 31 ПБУ 6/01 отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве прочих расходов.

Расходы, связанные с выбытием основных средств, будут складываться из остаточной стоимости выбывающего объекта, затрат на демонтаж в случае необходимости его проведения, транспортных расходов по доставке объекта покупателю и других расходов.

Работы, связанные с выбытием объекта основных средств, могут быть выполнены работниками организации или с привлечением сторонних организаций.

Если работы выполняются силами организации, то расходы будут отражаться по дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счетов учета затрат. Если же работы, связанные с выбытием, выполняются силами сторонних организаций, расходы будут отражаться по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Остаточную стоимость основного средства целесообразно формировать на отдельном субсчете, открываемом к счету 01 «Основные средства», например, на субсчете «Выбытие основных средств». По дебету этого субсчета будет отражена первоначальная стоимость выбывающего объекта, по кредиту — сумма начисленной амортизации. Суммы начисленной амортизации учитываются на счете 02 «Амортизация основных средств».

Пример 2. Организация — налогоплательщик НДС в январе продает автомобиль. Договорная

стоимость автомобиля — 172 280 руб., в том числе НДС — 26 280 руб. Первоначальная стоимость автомобиля — 336 960 руб. Срок полезного использования, установленный организацией при принятии автомобиля к учету, — 5 лет, фактический срок эксплуатации до момента продажи — 3 года. Амортизация начислялась линейным способом, сумма начисленной амортизации — 202 176 руб. Остаточная стоимость автомобиля — 134 784 руб.

В бухгалтерском учете необходимо сделать следующие записи:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») **К-т сч. 91-1 «Прочие доходы»** — 172 280 руб. — учтена задолженность покупателя за проданный автомобиль;

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» — 26 280 руб. — начислен НДС с суммы реализации;

Д-т сч. 01-2 «Выбытие основных средств» К-т сч. 01-1 «Основные средства в организации» — 336 960 руб. — отражено выбытие автомобиля в результате продажи;

Д-т сч. 02 «Амортизация основных средств» К-т сч. 01-2 «Выбытие основных средств» — 202 176 руб. — списана сумма амортизации, начисленной за время эксплуатации автомобиля;

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 01-2 «Выбытие основных средств» — 134 784 руб. — списана остаточная стоимость проданного автомобиля;

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») — 172 280 руб. — поступили денежные средства от покупателя автомобиля;

Д-т сч. 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» К-т сч. 99 «Прибыли и убытки» — 11 216 руб. — отражена прибыль от продажи автомобиля.

Оставим без изменения основные условия предыдущего примера, но предположим, что при продаже автомобиля организация воспользовалась услугами посреднической организации. Стоимость услуг составила 17 700 руб. с учетом НДС.

В измененных условиях примера результат от реализации и корреспонденция счетов будут следующими:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») **К-т сч. 91-1 «Прочие доходы»** — 172 280 руб. — учтена задолженность покупателя за проданный автомобиль;

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» — 26 280 руб. — начислен НДС с суммы реализации;

Д-т сч. 01-2 «Выбытие основных средств» К-т сч. 01-1 «Основные средства в организации» — 336 960 руб. — отражено выбытие автомобиля в результате продажи;

Д-т сч. 02 «Амортизация основных средств» К-т сч. 01-2 «Выбытие основных средств» — 202 176 руб. — списана сумма амортизации, начисленной за время эксплуатации автомобиля;

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 01-2 «Выбытие основных средств» — 134 784 руб. — списана остаточная стоимость проданного автомобиля;

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 15 000 руб. — учтены в составе расходов услуги посреднической организации;

Д-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость» К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — 2 700 руб. — отражена сумма НДС, предъявленная посреднической организацией;

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 19 «Налог на добавленную стоимость» — 2 700 руб. — принята к вычету сумма НДС;

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 17 700 руб. — оплачены услуги посреднической организации;

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками») — 172 280 руб. — поступили денежные средства от покупателя автомобиля;

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» К-т сч. 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» — 3 784 руб. — отражен убыток от продажи автомобиля.

Нередко организации при осуществлении хозяйственной деятельности сталкиваются с необходимостью привлечения кредитных и заемных средств.

Согласно 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 в соответствии со ст. 820 ГК РФ заключается в письменной форме, несоблюдение которой влечет недействительность договора, его ничтожность.

По договору займа согласно ст. 807 ГК РФ одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками. Заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество

других полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Статьей 808 ГК РФ определено, что если займодавец является юридическое лицо, договор займа должен быть заключен в письменной форме.

Статьей 809 ГК РФ предусмотрены условия о процентах по договору займа. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо — в месте его нахождения, ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. Проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа, если отсутствует иное соглашение между сторонами.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным кредитам и займам, установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденным приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01» (далее — ПБУ 15/01).

В соответствии с п. 11 ПБУ 15/01 затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

В российской практике для расчета процентов, подлежащих уплате по кредитным договорам, применяется формула:

$$\text{Проценты} = (C_r / 100 / 365) S P,$$

где C_r — годовая процентная ставка;

S — сумма займа, на которую начисляются проценты;

P — период, за который исчисляются проценты (в днях).

Планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о состоянии краткосрочных кредитов и займов, полученных организацией, предназначен счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Информация о полученных долгосрочных кредитах и займах формируется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Проценты, причитающиеся к уплате по полученным кредитам и займам, отражаются по дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы» в корреспонденции со счетом 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» при получении краткосрочного кредита и займа, со счетом 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» — при получении долгосрочного кредита и займа. Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуются счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Пример 3. Организация 01.08.2008 кредитной организацией предоставлен кредит сроком на 2 мес. Срок возврата кредита — 01.10.2008. Сумма кредита — 800 000 руб., процентная ставка по кредиту 12% годовых. По условиям кредитного договора проценты за пользование кредитными средствами организация уплачивает ежемесячно не позднее 10 числа следующего месяца.

Для отражения операций на счетах бухгалтерского учета организация использует субсчета:

66-1 «Расчеты по основной сумме кредита»;

66-2 «Проценты по кредитному договору»;

91-1 «Прочие расходы».

01.08.2008:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» К-т сч. 66-1 «Расчеты по основной сумме кредита» — 800 000 руб. — зачислена на расчетный счет организации сумма кредита;

31.08.2008:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 66-2 «Проценты по кредитному договору» — 8 153,42 руб. — начислена сумма процентов за июль ((12 / 100 / 365 дней) x 800 000 руб. x 31 день);

10.09.2008:

Д-т сч. 66-2 «Проценты по кредитному договору» К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 8 153,42 руб. — перечислены кредитной организации проценты по кредиту за август;

30.09.2008:

Д-т сч. 91-2 «Прочие расходы» К-т сч. 66-2 «Проценты по кредитному договору» — 7 890,41 руб. — начислена сумма процентов за июль $((12 / 100 / 365 \text{ дней}) \times 800\,000 \text{ руб.} \times 30 \text{ день})$;

01.10.2008:

Д-т сч. 66-2 «Проценты по кредитному договору» К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 7 890,41 руб. — перечислены кредитной организации проценты по кредиту за сентябрь;

Д-т сч. 66-1 «Расчеты по основной сумме кредита» К-т сч. 51 «Расчетные счета» — 800 000 руб. — возвращена сумма кредита.

Расходы по оплате услуг кредитных организаций также входят в состав прочих расходов организации, ведь практически ни одна организация не может обойтись без услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, оказываемых банками.

Величина расходов по оплате услуг кредитных организаций согласно п. 14.1 ПБУ 10/99 определяется в порядке, аналогичном предусмотренному п. 6 ПБУ 10/99. Как уже было отмечено, согласно п. 6 ПБУ 10/99 расходы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если у организации открыт только один расчетный счет, то расходы по оплате услуг кредитных организаций можно отражать по дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетные счета».

Если же организация имеет несколько расчетных счетов, открытых в разных банках, то для ведения аналитического учета расчеты по оплате услуг банка целесообразно отражать с применением счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», поскольку банк, как и прочие организации, является для организации контрагентом. В этом случае расходы по оплате услуг кредитной организации первоначально будут отражены по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетные счета», а затем учтены в составе прочих расходов, что отразится по дебету субсчета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Литература

1. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н.
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 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01: приказ Минфина России от 02.08.2001 № 60н.

* * *