**Задание для обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения**

Дата: 07.05.2020г.

Группа Б-18

МДК 02.01 «ПОБУИФАО»

Тема занятия **Учет кредитов и займов** (последнее занятие)

Форма Лекция

**Содержание занятия:**

**Тема: Учет кредитов и займов**

1. Порядок учета операций по кредитам и займам (счета 66, 67)
2. Порядок учета затрат (процентов) по предоставлению денежных средств в виде кредитов и займов

**Задание: Внимательно ознакомиться со вторым и третьим вопросами темы, сделать конспект в тетрадь для лекций.**

**-2-**

Обобщение информации о состоянии кредитов и займов, получен­ных предприятием, производится на синтетических пассивных балан­совых счетах:

•    краткосрочных займов и кредитов — 66 «Расчеты по кратко­срочным кредитам и займам»;

•    долгосрочных займов и кредитов (полученных на срок более года) — 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Суммы полученных предприятием кредитов и займов отражаются в учете следующим образом:

Дебет 50, 51, 52, 55, 60  Кредит 66, 67.

Долгосрочные кредиты и займы могут учитываться двумя спосо­бами:

**1)        на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до**истечения срока их погашения;

**2)        на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до**тех пор, пока до срока их погашения останется 365 дней (12 месяцев). После этого срока сумма кредита переводится на счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Выбранный порядок учета долгосрочных кредитов (займов) отра­жается в **учетной политике** предприятия.

Займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учи­тываются на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и зай**мам»**или **67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»**обособ­ленно. При этом:

•          если облигации размещаются по цене, превышающей их номи­нальную стоимость, то делаются записи:

Дебет 51 и др.  Кредит 66, 67— по но­минальной стоимости облигаций;

Дебет 51 и др.  К 98 «Доходы будущих периодов» — на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью.

Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы **будущих периодов»,**спи­сывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет **91 «Прочие доходы и расходы»;**

если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости (с дисконтом), то разница между ценой размещения и но­минальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций:

Дебет 91-1 Кредит 66, 67.

Предприятие может установить в своей учетной политике, что дис­конт по облигациям предварительно учитывается в составе расходов будущих периодов. Будут сделаны бухгалтерские записи:

Дебет 97 «Расходы будущих периодов» Кредит 66, 67.

В дальнейшем часть превышения номинальной стоимости займа над ценой его размещения (сумма дисконта) ежемесячно в течение срока обращения облигаций включается в состав операционных расходов:

Дебет 91-2  Кредит 97.

Начисленные суммы процентов учитываются обособленно. Причи­тающиеся по полученным кредитам и займам проценты, которые эми­тент должен выплатить держателям облигаций, отражаются бухгал­терскими записями:

Дебет 91-2  Кредит 66, 67.

Предприятие может установить в своей учетной политике, что про­центы, подлежащие выплате по облигациям, учитываются в составе расходов будущих периодов. Будут сделаны бухгалтерские записи:

Дебет 97  Кредит 66, 67.

В дальнейшем сумма процентов ежемесячно, в течение срока обра­щения облигаций, включается в состав операционных расходов:

Дебет 91-2  Кредит 97.

На суммы погашенных кредитов и займов делают бухгалтерские за­писи:

Дебет 66, 67  Кредит 50, 51, 52, 55.

Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

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

-3-

При получении займа и кредита предприятие несет затраты, кото­рые могут быть:

- основными;

- дополнительными.

**К основным затратам относятся:**

- проценты, подлежащие уплате по займам и кредитам;

- курсовые разницы по процентам, подлежащим упла­те по займам или кредитам.

Основные затраты по займам и кредитам включаются в состав опе­рационных расходов.

На суммы основных затрат по кредитам и займам делают бухгал­терские записи:

Дебет 91-2  Кредит 66, 67

К дополнительным затратам относятся расходы, связанные с полу­чением займов или кредитов, по оплате:

- юридических и консультационных услуг;

- копировально-множительных работ;

- налогов и сборов;

- экспертиз;

- услуг связи и иных затрат, непосредственно связанных с получением займов или кредитов.

На суммы дополнительных затрат по кредитам и займам делают бух­галтерские записи:

Дебет 91-2  Кредит 60, 76.

Правилами бухгалтерского учета установлен особый порядок отра­жения затрат по полученным займам и кредитам в случаях их исполь­зования на приобретение:

- инвестиционных активов (основных средств или имущественных комплексов);

- материально-производственных запасов или иных ценностей.

В случаях строительства, сооружения и приобретения основных средств за счет кредитов банка или займов порядок учета затрат по кредитам (займам) зависит от того, начисляется по основным сред­ствам амортизация или нет.

Если амортизация по основному средству не начисляется, то все затраты, связанные с получением кредита, учитываются в составе опе­рационных расходов. Перечень основных средств, по которым амор­тизация не начисляется, приведен в пункте 17 ПБУ 6/01.

Если амортизация по основному средству начисляется, то затраты по кредиту включаются в первоначальную стоимость основных средств. Данный порядок действует при выполнении следующих условий:

- предприятие понесло расходы по покупке основных средств или начаты работы по его строительству;

- наступил срок уплаты процентов по кредиту (займу);

- стоимость основного средства отражена в составе капитальных вложений;

- основное средство не введено в эксплуатацию.

Будут сделаны записи на счетах бухгалтерского учета:

Дебет 08  Кредит 66, 67.

При невыполнении этих условий все затраты, связанные с получе­нием кредита, учитываются в составе операционных расходов.

Будут сделаны записи на счетах бухгалтерского учета:

Дебет 91-2  Кредит 66, 67.

Если для покупки материалов был получен кредит (заем), то про­центы по кредиту (займу) включаются в фактическую себестоимость заготовленных материалов:

Дебет 10  Кредит 66, 67.

Проценты по кредиту увеличивают стоимость материалов только при условии, что они начисляются **до** оприходования материалов на складе предприятия. После этой даты проценты по кредитам вклю­чаются в состав прочих расходов (Д 91-2 «Прочие расходы»).