

Глава 25

Заемные средства

$$\begin{aligned} \text{Пассивы} &= \text{Собственный Капитал} + \text{Обязательства} \\ \text{Обязательства} &= \text{Заемные средства} + \text{Кредиторская задолженность} \end{aligned}$$

Организация для целей своего развития может использовать не только средства учредителей (участников) и полученную прибыль. Источником формирования имущества организации могут быть средства кредиторов: кредиты, займы, облигационные займы и т.д.

Обязательства организации возникают из договоров между организацией, выступающей в роли должника, и другими физическими и юридическими лицами, выступающими в роли кредиторов. В силу указанных договоров организация-должник обязуется совершить в пользу кредиторов определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги. Обязательства перед юридическими и физическими лицами также могут возникнуть в результате судебного решения. Обязательства, оцененные в денежном эквиваленте, являются составной частью пассивов организации. Кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Основания для возникновения и виды обязательств

Обязательства организации возникают по различным основаниям. Кредиторами организации могут явиться различные физические и юридические лица, предоставившие организации кредиты и займы. Обязательства, возникшие у должника при исполнении договора займа, называются *заемными средствами*.

Кредиторами организации выступают государство и различные внебюджетные фонды, перед которыми организация несет налоговые обязательства. Кредиторами организации выступают ее работники, заключившие с организацией коллективный и индивидуальные трудовые договора. На основании договоров с работниками организация несет обязательства по оплате труда. Указанные обязательства характерны тем, что они возникают каждый отчетный период и должны также регулярно погашаться. Указанные обязательства входят в состав так называемой *кредиторской задолженности* организации.

Обязательства могут возникнуть из договоров поставки товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг, в которых предусматривается:

- получение организацией, выступающей поставщиком, аванса либо предоплаты от покупателей и заказчиков;

- получение организацией, выступающей покупателем (заказчиком), отсрочки либо рассрочки оплаты (коммерческого кредита).

Обязательства организации по авансам полученным и по погашению коммерческого кредита также включаются в состав кредиторской задолженности. Таким образом, в зависимости от своего происхождения обязательства подразделяются на заемные средства и кредиторскую задолженность.

Краткосрочные и долгосрочные обязательства

Одной из задач бухгалтерского учета обязательств является контроль своевременности расчетов с кредиторами для исключения просрочки задолженности. По этой причине обязательства в зависимости от срока погашения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные обязательства (пассивы) – это обязательства со сроком погашения согласно заключенному договору до одного года (начиная с даты принятия обязательств к бухгалтерскому учету). Краткосрочные пассивы называют также текущими пассивами.

Долгосрочные обязательства (пассивы) – это полученные кредиты и займы со сроком погашения согласно заключенному договору более одного года, начиная с даты принятия обязательства к бухгалтерскому учету.

Разделение обязательств организации на краткосрочные и долгосрочные необходимо также для целей финансового анализа. В то же время экономическое содержание и происхождение обязательств не зависит от срочности их погашения, поэтому краткосрочные и долгосрочные обязательства (пассивы) не требуют раздельного рассмотрения. В данной книге обязательства организации характеризуются в подразделении на заемные средства и кредиторскую задолженность. Такая классификация раскрывает экономическую природу различных видов обязательств и соответствует структуре бухгалтерского баланса.

Заемные средства

Заемные средства – обязательства, возникшие во исполнение договора займа.

По *договору займа* одна сторона (займодавец) передает другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи определенного рода и качества, а 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. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика *процентов* на сумму займа в размере и в порядке, определенных договором. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа.

Заемные средства включают в себя обязательства по:

- полученным кредитам банков (банковским кредитам);
- реализованным долговым ценным бумагам (облигациям и др.);
- финансовым векселям выданным;
- полученным займам и ссудам.

Банковский кредит

Если организация планирует осуществить определенный проект, то для его финансирования организация могут быть привлечены заемные средства. Одним из видов заемных средств являются банковские кредиты.

Банковский кредит выдается банками (кредитными организациями) в виде денежных ссуд на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности. В зависимости от сроков возврата различают:

- краткосрочные кредиты, выдаваемые на срок не более одного года;
- среднесрочные и долгосрочные кредиты, выдаваемые на срок более года.

Краткосрочные кредиты служат источником формирования материальных оборотных активов организации. Превращение оборотных активов в денежные активы служит источником возврата краткосрочных кредитов. Срок возврата таких кредитов определяется временем оборота средств в кредитруемых хозяйственных процессах. Долгосрочные кредиты являются источником финансирования инвестиций и служат для покрытия затрат по капитальному строительству, реконструкции и т.п. Источником возврата долгосрочного кредита является будущая прибыль от введения в эксплуатацию кредитруемых объектов.

Принимая решение о привлечении заемных средств, организация готовит *технико-экономическое обоснование* проекта. Исходя из потребностей проекта и с учетом наличия собственных источников и текущего финансового положения, организация определяет объем требуемого кредита, его срочность (предполагаемый срок возврата средств), источники погашения основной суммы кредита и процентов, а также гарантии обеспечения кредита. Для получения банковского кредита организация обязана предоставить в банк кредитную заявку, составленную по установленной форме. К кредитной заявке прилагается технико-экономическое обоснование проекта, а также документы, характеризующие организацию-заемщика:

- нотариально заверенные копии учредительных документов;
- бухгалтерские (финансовые) отчеты за последние три года;
- внутренние финансовые отчеты и данные внутреннего оперативного учета;
- прочие сопроводительные документы.

Банк рассматривает кредитную заявку на соответствие собственной кредитной политике, анализирует кредитоспособность организации (способность своевременно вернуть кредит и уплатить проценты) и ее платежеспособность (способность своевременно погасить все виды имеющихся обязательств). В случае одобрения кредитной заявки организация-заемщик и банк (кредитная организация) оформляют *кредитный договор*.

Кредитный договор вместе с правилами банка регулирует порядок кредитования организации. Согласно кредитному договору, банк-кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а организация-заемщик — вернуть в фиксирован-

ное время полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней. В кредитном договоре фиксируются:

- объекты кредитования и срок кредита;
- условия и порядок выдачи кредита и его погашения;
- формы обеспечения обязательств;
- процентные ставки и порядок их уплаты;
- обязательства, права и ответственность сторон;
- перечень и периодичность представления банку отчетных документов организации и другие условия.

Обеспечение кредита или займа выданным финансовым векселем

Заемщик может выдать заимодавцу вексель в обеспечение полученного займа, такой вексель называется *финансовым*. В случае выдачи простого векселя заемщик является векселедателем, заимодавец – векселедержателем. При передаче заемщиком заимодавцу переводного векселя по индоссаменту заемщик является индоссантом, заимодавец – ремитентом. Заимодавец также может быть указан как плательщик по переводному векселю, выданному векселедателем (заемщиком) векселедержателю. Финансовые векселя могут быть также выданы организацией в обеспечение полученного кредита банка для уменьшения риска несвоевременного платежа или неплатежа.

Пример. Выдача финансового векселя

Организация «А» предполагала получить краткосрочный заем у организации «Б» в сумме 50000 руб., однако организация «Б» требовала гарантий погашения обязательств. Организация «А», являясь дочерним обществом организации «С», с согласия последней выдала в обеспечение займа организации «Б» переводной вексель. Векселедержателем явилась организация «Б», плательщиком по векселю была названа головная организация «С». Под обеспечение полученного векселя организация «Б» перечислила 50000 руб. на счет организации «А». В данном случае выдача финансового векселя погасила обязательства организации «А» по займу перед организацией «Б», и одновременно возникли обязательства по векселю перед организацией «С».

Банковская ссуда, обеспеченная учетом (дисконтом) векселя

Организация-векселедержатель до наступления срока платежа по векселю может получить в банке денежные средства под дисконтирование векселя.

Дисконтирование векселя – учет векселя в банке и выдача векселедержателю банковской ссуды под обеспечение векселя на условиях установленной процентной ставки (*дисконта*) и на срок, равный сроку платежа по векселю. Дисконтируемый вексель хранится в банке, но находится на балансе организации-векселедержателя.

Представленные к учету векселя проверяются банком на предмет их юридической надежности. Также оценивается вероятность погашения векселя, экономическое положение обязанных по векселю лиц. Выдаваемая банком ссуда равна номинальной стоимости векселя за вычетом учетного процента (дисконта). По векселям, сверх номинальной стоимости которых указаны проценты, данные проценты включаются в размер банковской ссуды. Банк по наступлению срока платежа предъявляет векселя плательщику и получает причитаю-

щиеся по ним платежи. Заккрытие операции дисконта векселя производится на основании извещения банка об оплате данного векселя векселедателем (или другим обязанным по векселю лицом). Если векселедатель не заплатил в срок по векселю, банк возвращает вексель организации-векселедержателю с совершенным протестом в неплатеже. Векселедержатель самостоятельно погашает ссуду банка и представляет иск векселедателю.

Банковский кредит по ссудному счету

Векселедержатель может открывать в банках специальные *ссудные счета* и получать по ним кредит, передавая в качестве залога векселя. Банк проверяет принимаемые векселя на предмет их юридической надежности. Ссудный счет под обеспечение векселями является счетом до востребования, открытым до наступления срока погашения векселей, принимаемых в обеспечение. Обычно сумма кредита составляет 60-90% от номинала векселей. Клиент по разрешению банка может заменять одни векселя другими до срока их погашения.

Уплата клиентом процентов по специальному ссудному счету производится в порядке, установленном за пользование ссудами банка. Величина выплачиваемого процента зависит от кредитоспособности клиента и надежности предоставляемых им векселей. Погашение кредита по специальному ссудному счету производится клиентом-векселедержателем, после чего ему возвращаются из обеспечения векселя, соответствующие величине погашенной задолженности.

Облигационный заем

В случаях, предусмотренных законодательными и иными правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. *Облигация* удостоверяет право ее держателя на получение от организации, выпустившей облигации, номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента в указанный в облигации срок. Облигация также предоставляет ее держателю право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Держатель облигации является кредитором организации, выпустившей облигации.

Облигации организаций должны иметь следующие *реквизиты*: наименование организации и ее местонахождение, номинальную стоимость облигации, имя держателя (для именных облигаций), срок погашения, уровень и сроки выплачиваемого процента (для процентных облигаций), подпись руководителя организации или другого уполномоченного на это лица.

Организация имеет право выпускать облигации, обеспеченные залогом определенного собственного имущества, либо облигации под обеспечение, предоставленное третьими лицами на цели выпуска облигаций, а также облигации без обеспечения. Выпуск организацией облигаций допускается после полной оплаты уставного капитала. Акционерное общество может выпускать облигации в объеме, не превышающем 25% уставного капитала. При выпуске именных облигаций организация ведет реестр их владельцев.

Привлечение средств путем выпуска облигаций имеет для организации преимущества по сравнению с выпуском акций и других ценных бумаг:

- 1) реализация облигаций может пройти более успешно: финансовые вложения в облигации привлекательны для кредиторов вследствие гарантий погашения облигаций и получения установленного дохода;
- 2) займы в виде облигаций влекут для организации меньшие затраты на уплату процентов за привлеченные средства;
- 3) облигации организации не дают права их держателям на участие в управлении данной организацией.

Выплата процентов по облигациям. Проценты по облигациям рассчитываются по отношению к номиналу облигаций независимо от их курсовой стоимости. Проценты по облигациям выплачиваются раз в квартал, в полугодие или по итогам за год. Проценты по облигациям в первый год их обращения выплачиваются пропорционально времени фактического нахождения облигации в обращении, если иное не оговорено условиями выпуска. Проценты по облигациям могут выплачиваться ценными бумагами, товарами или иными имущественными правами, если это предусмотрено условиями выпуска.

Проценты по облигациям выплачиваются непосредственно организацией, выпустившей заем, банком-агентом или финансовым посредником, действующим по поручению клиента чеком, платежным поручением, почтовым или телеграфным переводом. Юридическое лицо, самостоятельно выплачивающее проценты по облигациям, или уполномоченный на то агент обязан сделать отметку о выплате процентов держателю облигаций путем погашения или отрезания купона на облигации.

Юридические лица, самостоятельно выплачивающие проценты по облигациям, выплачивающие их банки-агенты или иные финансовые посредники выступают агентами государства по сбору налогов и выплачивают проценты держателям облигаций за вычетом соответствующих налогов. В случае невыполнения или несвоевременного выполнения организацией обязанности по выплате процентов и погашению указанной в облигации суммы, взыскание этих сумм производится на основе нотариальной надписи, производимой в порядке, установленном законодательством.

Источники выплаты дохода и процентов по заемным средствам

Затраты на выплату доходов и процентов по заемным средствам относятся на перечисленные ниже источники.

На себестоимость продукции (работ, услуг) относятся суммы процентов:

- по кредитам банков (за исключением кредитов на приобретение основных средств, нематериальных и иных внеоборотных активов);
- по коммерческим кредитам;
- по заемным средствам, включая кредиты банков, используемым субъектами лизинга для осуществления операций финансового лизинга;
- по бюджетным ссудам, кроме ссуд, выданных на инвестиции и конверсионные мероприятия.

На капитальные вложения относятся суммы процентов по кредитам и заемным средствам, полученным на осуществление инвестиций в основные средства, нематериальные и иные внеоборотные активы до завершения указанных вложений.

На уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении организации после налогообложения, относятся суммы процентов:

- по облигационным займам;
- по заемным средствам, полученным на осуществление инвестиций после принятия к бухгалтерскому учету объектов завершенных вложений;
- по кредитам банков на восполнение недостатка оборотных средств.

Влияние операций, связанных с движением обязательств, на чистые активы

Рассмотрим влияние операций, связанных с движением заемных средств, на величину собственного капитала, на финансовое положение и экономические выгоды организации.

Пример. Влияние движения заемных средств на собственный капитал

Организация получила заем в сумме 200000 руб. на приобретение объекта основных средств. Срок займа – 2 года, условия займа – 12% годовых, проценты должны выплачиваться ежемесячно. Приобретение, доставка и наладка объекта заняли 1 месяц. Рассмотрим, какое влияние на собственный капитал организации окажут операции получения и погашения займа, а также выплаты процентов по займу.

Операции получения займа соответствует одновременное увеличение активов (средств на расчетном счете) и пассивов (обязательств) на величину займа 200000 руб. Величина собственного капитала при этом остается неизменной, следовательно, данная операция не имеет доходного либо расходного характера и не влияет на финансовое положение организации. Сумма процентов к уплате составляет $200000 * 0,12 = 24000$ руб. годовых, или 2000 руб. в месяц. Проценты за первый месяц будут отнесены на капитальные вложения. Это означает, что в результате операции уплаты процентов за первый месяц перераспределились активы организации: средства на расчетном счете уменьшились на 2000 руб., капитальные вложения (и первоначальная стоимость объекта) увеличилась на 2000 руб. Величина собственного капитала осталась неизменной, поэтому операция уплаты процентов до принятия объекта к бухгалтерскому учету не имеет расходного характера и не ухудшает финансовое положение организации.

После оприходования объекта суммы процентов по займу относятся на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении организации после налогообложения. Данной операции соответствует уменьшение активов (средств на расчетном счете) на 2000 руб. с одновременным уменьшением на эту же сумму собственного капитала в части нераспределенной прибыли. В целом за 2 года уплаты процентов собственный капитал в части нераспределенной прибыли уменьшится на 46000 руб. Это уменьшение имеет характер расходов, ухудшает финансовое положение (экономические выгоды) организации и должно быть учтено при принятии решения об экономической целесообразности привлечения заемных средств.

Операции погашения (возврата) основной суммы займа соответствует одновременное уменьшение активов (средств на расчетном счете) и пассивов (обязательств) на величину займа 200000 руб. Величина собственного капитала остается неизменной, следовательно, данная операция не имеет расходного характера, экономические выгоды организации не уменьшаются.

Учет заемных средств

Краткосрочные кредиты, полученные организацией в кредитных организациях (банках) на территории страны и за рубежом учитываются на счете 90 «Краткосрочные кредиты банков», полученные долгосрочные кредиты учитываются на счете 92 «Долгосрочные кредиты банков». На этих счетах также учитываются финансовые векселя, выданные банку в обеспечение полученных кредитов. Расчеты с заимодавцами по полученным от них займам учитываются на счете 94 «Краткосрочные займы», если срок займа не более одного года, и на счете 95 «Долгосрочные займы», если срок займа более одного года. В частности, на этих счетах учитываются облигации выпущенные и финансовые векселя, выданные в обеспечение займа сторонней организации.

Если организация имеет в банке специальный ссудный счет, то для обобщения информации о наличии и движении средств на этом счете используется счет 91, которому присваивается наименование «Специальный ссудный счет».

Счет «Краткосрочные кредиты банков»

Пассивный счет 90 «Краткосрочные кредиты банков» предназначен для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных кредитов в российской и иностранной валютах, полученных организацией в банках на территории страны и за рубежом. На отдельном субсчете к счету 90 «Краткосрочные кредиты банков» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более одного года.

По кредиту счета 90 «Краткосрочные кредиты банков» отражаются суммы полученных краткосрочных кредитов банков — в корреспонденции с дебетом счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Получен на расчетный счет краткосрочный кредит банка			
02.06	«Расчетный счет» «Краткосрочные кредиты банков»	Д-т 6000	К-т 6000

По дебету счета 90 «Краткосрочные кредиты банков» отражается погашение банковских кредитов — в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты банков, не погашенные в срок, учитываются отдельно.

Возвращен краткосрочный банковский кредит			
01.08	«Краткосрочные кредиты банков» «Расчетный счет»	Д-т 6000	К-т 6000

Аналитический учет банковских кредитов ведется по видам кредитов, банкам, предоставившим их, и отдельным кредитам.

Счет «Долгосрочные кредиты банков»

Пассивный счет 92 «Долгосрочные кредиты банков» предназначен для обобщения информации о состоянии различных среднесрочных и долгосрочных (на срок более одного года) кредитов в российской и иностранной валютах, полученных организацией в банках на территории страны и за рубежом. Порядок применения счета 92 «Долгосрочные кредиты банков» аналогичен порядку применения счета 90 «Краткосрочные кредиты банков».

Учет процентов по полученным кредитам банков

Проценты, уплачиваемые по полученным кредитам банков, могут отражаться в учете по мере их выплаты либо по мере их начисления.

Если проценты за кредиты банков отражаются *по мере их выплаты*, то при выплате процентов на их сумму делается запись по кредиту счета 51 «Расчетный счет» в корреспонденции с дебетом счетов:

- 26 «Общехозяйственные расходы» — если уплачиваемые проценты относятся на себестоимость продукции (на затраты по основной деятельности);
- 08 «Капитальные вложения» — если заемные средства используются для инвестиций во внеоборотные активы, и соответствующие капитальные вложения еще не завершены;
- 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» — если сумма уплачиваемых процентов относится на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Счета 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» в данном случае не используются.

Выплачены проценты по долгосрочному кредиту банка (учет по мере выплаты)			
		Д-т	К-т
02.07	«Общехозяйственные расходы» «Расчетный счет»	150	150

Если проценты по полученным кредитам банков отражаются в бухгалтерском учете *по мере их начисления*, то на суммы процентов производится запись по кредиту счетов 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» в корреспонденции со счетами учета источников выплаты (26 «Общехозяйственные расходы», 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 08 «Капитальные вложения»). Начисленные суммы процентов учитываются на счетах 90, 92 обособленно.

Начислены проценты по краткосрочному кредиту банка			
		Д-т	К-т
01.10	«Капитальные вложения» «Краткосрочные кредиты банков»	300	300

Фактическая уплата процентов отражается по дебету счетов 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» и кредиту счетов учета денежных средств.

Выплачены проценты по краткосрочному кредиту банка (учет по мере начисления)			
		Д-т	К-т
04.10	«Краткосрочные кредиты банков» «Расчетный счет»	300	300

Учет финансовых векселей, выданных в обеспечение кредита банка

Учет векселей, выданных банку в обеспечение полученного кредита, учитывается на счетах 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» в зависимости от срока платежа по векселю. Выдача финансового векселя фиксируется в аналитическом учете к счету 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» обособленно. Отдельной записи на счетах синтетического учета в этом случае не производится.

Получение кредита банка под обеспечение векселя отражается сложной проводкой:

- по дебету счетов учета денежных средств отражаются суммы полученного кредита;
- по дебету счета 31 «Расходы будущих периодов» отражается превышение номинала векселя над суммой кредита (доходы банка по векселю);
- по кредиту счета 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» отражается номинал векселя.

Получен векселедателем краткосрочный кредит банка под обеспечение выданного векселя			
		Д-т	К-т
08.09	«Расчетный счет» «Расходы будущих периодов» «Краткосрочные кредиты банков»	14000 1000	15000

Доходы по векселю будут выплачены банку при погашении векселя. До наступления срока платежа суммы доходов по векселю равномерными частями списываются на затраты производства проводкой по кредиту счета 31 «Расходы будущих периодов» и дебету счетов учета издержек производства и обращения.

Списана на затраты производства расчетная часть дохода по векселю			
		Д-т	К-т
02.10	«Общехозяйственные расходы» «Расходы будущих периодов»	100	100

Если по выданному векселю предусмотрена выплата *процентов* (сверх номинала векселя), то выплачиваемая сумма отражается по дебету счетов 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Издержки обращения» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет» (при учете процентов по мере их выплаты).

Выплачены проценты по векселю (учет процентов по мере выплаты)			
		Д-т	К-т
29.03	«Общехозяйственные расходы» «Расчетный счет»	100	100

Погашение векселя отражается по дебету счетов 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» – в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Погашен выданный банку финансовый вексель			
01.05	«Краткосрочные кредиты банков» «Расчетный счет»	Д-т 15000	К-т 15000

Учет дисконтирования векселей

Расчеты с банками по операции дисконта векселей отражаются на отдельных субсчетах к счету 90 «Краткосрочные кредиты банков» (для векселей со сроком платежа не более одного года) или к счету 92 «Долгосрочные кредиты банков» (для векселей со сроком платежа более одного года).

Осуществление операции дисконта векселей отражается сложной проводкой:

- по дебету счетов учета денежных средств отражается сумма полученной банковской ссуды;
- по дебету счета 80 «Прибыли и убытки» отражается сумма чистого процента, причитающегося банку;
- по кредиту счетов 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» отражается номинальная стоимость учтенного векселя.

Учен векселедержателем вексель и получена ссуда банка на срок платежа по векселю			
14.03	«Расчетный счет» «Прибыли и убытки» «Краткосрочные кредиты банков»	Д-т 11000 500	К-т 11500

Закрытие операции дисконта векселя производится на основании извещения банка об оплате данного векселя векселедателем (плательщиком по векселю). При этом номинальная стоимость векселя отражается по дебету счетов 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Корреспонденция с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает погашение дебиторской задолженности по векселю, учитываемой на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (см. гл. 21 «Безналичные расчеты с использованием пластиковых карт и векселей»).

Закрыта операция дисконта векселя			
06.09	«Краткосрочные кредиты банков» «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Д-т 11500	К-т 11500

При невыполнении векселедателем (плательщиком векселю) своих обязательств по платежу в установленный срок, организация - векселедержатель из собственных средств возвращает банковскую ссуду, полученную по дисконту векселя. Данная операция отражается по дебету счетов 90

«Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Возвращена банку ссуда из-за невыполнения плательщиком по векселю своих обязательств			
13.10	«Краткосрочные кредиты банков» «Расчетный счет»	Д-т 11500	К-т 11500

При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, остается учтенной на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и подлежит списанию на счет 63 «Расчеты по претензиям». Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по банкам, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет банковской ссуды по специальному ссудному счету

Если организация имеет в банке специальный ссудный счет, то для обобщения информации о наличии и движении средств на этом счете используется счет 91, которому присваивается наименование «Специальный ссудный счет». Получение банковской ссуды учитывается по кредиту счета 91 «Специальный ссудный счет» и дебету счетов учета денежных средств.

Передача векселей в обеспечение получаемого кредита фактически является их залогом, поэтому передаваемые в банк векселя продолжают оставаться в собственности векселедержателя и учитываются им в общем порядке учета векселей полученных. Передача векселя в обеспечение полученной ссуды учитывается векселедержателем на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». В аналитическом учете указывается банк, которому они переданы в залог.

Счет «Краткосрочные займы»

Пассивный счет 94 «Краткосрочные займы» предназначен для обобщения информации о состоянии расчетов с заимодавцами (кроме банков) внутри страны и за рубежом по полученным от них кредитам и другим привлеченным средствам в российской и иностранной валютах на срок не более одного года.

По кредиту счета 94 «Краткосрочные займы» отражается поступление средств от заимодавцев — в корреспонденции дебетом счетов учета денежных средств, счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Поступили на расчетный счет средства краткосрочного займа			
11.03	«Расчетный счет» «Краткосрочные займы»	Д-т 17000	К-т 17000

По дебету счета 94 «Краткосрочные займы» отражается возврат заемных средств — в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Аналитический учет по счету 94 «Краткосрочные займы» ведется по формам полученных займов, заимодавцам и срокам погашения займов.

Счет «Долгосрочные займы»

Пассивный счет 95 «Долгосрочные займы» предназначен для обобщения информации о состоянии расчетов с заимодавцами (кроме банков) внутри страны и за рубежом по полученным от них кредитам и другим привлеченным средствам в российской и иностранной валютах на срок более одного года. Порядок применения счета 95 «Долгосрочные займы» аналогичен порядку применения счета 94 «Краткосрочные займы».

Учет облигаций выпущенных

Учет выпущенных облигаций аналогичен учету прочих займов. В зависимости от срока погашения облигаций операции с ними отражаются на счете 94 «Краткосрочные займы» или 95 «Долгосрочные займы».

Если реализация облигаций происходит *по номинальной стоимости*, то поступление средств от их продажи отражается по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы». Расходы, связанные с выпуском и реализацией облигаций, относятся на финансовые результаты проводкой по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 80 «Прибыли и убытки».

Если реализация облигаций производится по цене, *превышающей номинальную стоимость*, то поступление средств от их продажи отражается сложной проводкой:

- по дебету счета 51 «Расчетный счет» отражаются поступившие от реализации облигаций суммы;
- по кредиту счета 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» отражается номинальная стоимость облигаций;
- по кредиту счета 83 «Доходы будущих периодов» отражается разница между ценой реализации и номинальной стоимостью облигаций.

Поступили средства от продажи облигаций по цене выше номинальной стоимости			
		Д-т	К-т
20.05	«Расчетный счет»	30000	
	«Долгосрочные займы»		25000
	«Доходы будущих периодов»		5000

Суммы, учтенные на счете 83 «Доходы будущих периодов», равномерно на протяжении срока облигационного займа списываются с дебета данного счета в кредит счета 80 «Прибыли и убытки».

Отнесена на прибыль расчетная часть разницы между продажной ценой и номинальной стоимостью облигаций			
		Д-т	К-т
30.06	«Доходы будущих периодов»	250	
	«Прибыли и убытки»		250

Перечисление денежных средств в погашение облигаций отражается по дебету счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Погашены выпущенные облигации			
23.08	«Долгосрочные займы» «Расчетный счет»	Д-т 25000	К-т 25000

Учет процентов по полученным заемным средствам

Проценты по полученным заемным средствам могут отражаться в бухгалтерском учете по мере их выплаты и по мере их начисления.

Если проценты отражаются *по мере их выплаты*, то при выплате процентов на их суммы производится запись по дебету счетов учета источников выплаты (26 «Общехозяйственные расходы», 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 08 «Капитальные вложения») и кредиту счетов учета денежных средств. Счета 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» при этом не используются.

Выплачены проценты по полученному займу (учет по мере выплаты)			
09.04	«Общепроизводственные расходы» «Расчетный счет»	Д-т 450	К-т 450

Если проценты по полученным заемным средствам отражаются *по мере их начисления*, то на суммы процентов производится запись по кредиту счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» в корреспонденции со счетами учета источников выплаты (26 «Общехозяйственные расходы», 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 08 «Капитальные вложения»). Начисленные суммы процентов учитываются на счетах 94, 95 обособленно.

Начислены проценты по полученному займу			
01.04	«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» «Краткосрочные займы»	Д-т 450	К-т 450

Фактическая уплата процентов отражается по дебету счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Выплачены проценты по полученному займу (учет по мере начисления)			
10.04	«Краткосрочные займы» «Расчетный счет»	Д-т 450	К-т 450

Учет процентов по мере начисления удобно производить в случае краткосрочных займов, когда проценты могут выплачиваться при погашении основной суммы займа. Периодическое начисление процентов на протяжении всего срока договора займа позволяет учитывать данные затраты более равномерно.

Учет процентов по займам в случае их выплаты материальными ценностями

Рассмотрим порядок учета процентов по займам в случае их выплаты материальными ценностями. При учете процентов по мере их выплаты сумма процентов отражается по дебету счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При учете процентов по мере начисления проценты начисляются в общем порядке по дебету счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы». Задолженность перед держателями облигаций по выплате процентов начисляется по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы».

Таким образом, на кредите счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» учитывается задолженность перед заимодавцами (в т.ч. держателями облигаций) в сумме процентов, которая должна быть погашена материальными ценностями. Передача ценностей в погашение задолженности отражается записью по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 48 «Реализация прочих активов». Переданные ценности списываются с учета проводкой их учетной стоимости по дебету соответствующего счета реализации и кредиту счета учета выбывших ценностей. Финансовый результат от выбытия ценностей списывается со счета реализации на счет 80 «Прибыли и убытки».

Таблица 25.1 Учет процентов по облигациям, выплачиваемых товарами

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Начислены проценты по выпущенным облигациям	Сумма процентов	«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»	«Краткосрочные займы»
Начислена задолженность перед держателями облигаций по процентам	Сумма процентов	«Краткосрочные займы»	«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Погашена задолженность перед держателями облигаций передачей товаров	Сумма процентов	«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	«Реализация продукции (работ, услуг)»
Списаны с учета товары, переданные в оплату процентов по облигациям	Учетная стоимость товаров	«Реализация продукции (работ, услуг)»	«Товары»
Отнесена на финансовые результаты прибыль от передачи товаров	Разность оборотов по кредиту и дебету	«Реализация продукции (работ, услуг)»	«Прибыли и убытки»

Учет погашения займа материальными ценностями

При передаче материальных ценностей в погашение основной суммы займа, в учете начисляется задолженность перед заимодавцами записью на сумму займа по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы». Погашение задолженности отражается с использованием счетов реализации.

По дебету счетов реализации отражается учетная (первоначальная) стоимость передаваемого имущества – в корреспонденции с кредитом счетов учета объектов имущества: 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 40 «Готовая продукция», 41 «Товары».

По кредиту счетов реализации отражаются:

- сумма погашаемого займа – в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- сумма начисленной амортизации по передаваемым основным средствам и нематериальным активам – в корреспонденции с дебетом счетов 02 «Износ основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов».

Финансовый результат от передачи ценностей выявляется как разность оборотов по счетам реализации и списывается на счет 80 «Прибыли и убытки».

Таблица 25.2 Передача товаров в счет погашения займа

Наименование операции	Отражаемая величина	Д-т	К-т
Начислена задолженность перед заимодавцем по погашению займа	Сумма займа	«Долгосрочные займы»	«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Переданы товары в счет погашения основной суммы займа	Сумма займа	«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	«Реализация продукции (работ, услуг)»
Списаны с баланса переданные товары	Учетная стоимость товаров	«Реализация продукции (работ, услуг)»	«Товары»

Учет финансовых векселей, выданных в обеспечение займа

Учет финансовых векселей, выданных в обеспечение полученного займа, осуществляется заемщиком на счетах 94 «Краткосрочные займы» или 95 «Долгосрочные займы» в зависимости от срока, на который выдан вексель. Выдача векселя в обеспечение задолженности перед заимодавцем фиксируется в аналитическом учете к счетам 94, 95 обособленно. Специальной записи на счетах синтетического учета не производится.

Если номинал выданного векселя превышает сумму займа, то заемщик отражает получение займа под обеспечение векселя сложной проводкой:

- по дебету счетов учета денежных средств отражается сумма полученного займа;
- по дебету счета 31 «Расходы будущих периодов» отражается разница между номиналом векселя и суммой займа;
- по кредиту счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» отражается номинал векселя.

Получен долгосрочный заем, обеспеченный выданным векселем

18.06	«Расчетный счет» «Расходы будущих периодов» «Долгосрочные займы»	Д-т	К-т
		28000 2000	30000

Доход по векселю выплачивается при погашении векселя, его списание на собственные источники организации производится равномерно расчетными частями с кредита счета 31 «Расходы будущих периодов» в дебет счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Отнесена на собственные источники расчетная часть дохода по векселю			
		Д-т	К-т
20.07	«Расходы будущих периодов»	50	
	«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»		50

Если по выданному векселю предусмотрена периодическая выплата процентов, то учет процентов по мере выплаты отражается по дебету счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет».

Погашение векселя (возврат кредита) отражается по дебету счетов 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств.

Погашен вексель в установленный срок			
		Д-т	К-т
14.07	«Краткосрочные займы»	6600	
	«Расчетный счет»		6600

Учет заемных средств, предоставленных в иностранной валюте

Расчеты, связанные с финансированием деятельности предприятия в иностранных валютах, учитываются на счетах 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков», 94 «Краткосрочные займы», 95 «Долгосрочные займы» в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу, действующему на дату выписки денежно-расчетных документов. Одновременно эти расчеты отражаются в валюте расчетов и платежей. Средства финансирования в иностранных валютах учитываются на указанных счетах обособленно, т.е. на отдельных субсчетах.

Курсовые разницы по кредитам банков, других заимодавцев (кредиторов) в иностранных валютах, в том числе разницы от переоценки задолженности на дату составления бухгалтерского баланса, относятся на счет 80 «Прибыли и убытки». Подробно о пересчете рублевой оценки обязательств и исчислении курсовых разниц см. главу 22 «Имущества и обязательства в иностранной валюте. Валютные операции».

Вопросы

1. Что такое обязательства организации и как они подразделяются в бухгалтерском учете?
2. Перечислите возможные виды заемных средств.
3. Какие счета бухгалтерского учета используются для учета заемных средств?