

УДК 657

## **ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТАМ БАНКА В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Е.М. Болтунова, кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия»  
тел. 8(8422)55-95-54*

*А.А. Навасардян, кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия»  
тел. 8(8422)55-95-54*

**Ключевые слова** *кредиты и займы, расходы по кредитам и займам, проценты, процентные ставки, инвестиционный актив*

*В статье рассматривается порядок начисления процентов по кредитам. Большое внимание уделено вопросам учета расходов по кредитам банка в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам».*

Начисление процентов по полученным кредитам и займам организация-заемщик осуществляет в соответствии с порядком, установленном в кредитном договоре или договоре займа.

Согласно пункта 4 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному кредиту.

Учет затрат на проценты, причитающихся к оплате кредиторам по полученным от них кредитам, зависит от цели использования заемных средств. В общем случае, когда полученные кредиты не использованы для предварительной оплаты материально-производственных и других ценностей, работ, услуг, а также для приобретения или строительства объектов основных средств, начисленные проценты включаются в состав прочих расходов.

Причитающиеся по таким кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета

---

## 91.2 «Прочие расходы».

Начисленные суммы процентов учитываются обособленно. Выплата процентов по полученным краткосрочным или долгосрочным кредитам и займам отражается в учет по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с кредитом счетов денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета»).

Начисление процентов по полученным кредитам организация производит в соответствии с порядком, установленным в кредитном договоре. Суммы процентов, причитающихся к уплате в соответствии с условиями договора займа (кредита), отражаются в бухгалтерском учёте по окончании каждого отчетного периода (месяца, квартала).

Начисление процентов может применяться по формулам простых процентов, сложных процентов и с использованием фиксирующей или плавающей процентной ставки в соответствии с условием договора.

Фиксированная процентная ставка – это постоянная процентная ставка, устанавливаемая на определенный срок и не зависящая от рыночной конъюнктуры.

Что касается «плавающей» ставки, то, как видно из ее названия, эта ставка может изменяться в течение действия долгового обязательства.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то их начисление осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Чтобы стороны могли точно определить размер процентов по договору, они должны руководствоваться формулой, для которой необходимо знать:

- размер, предоставляемых средств;
- ставку процентов (годовую);
- фактическое количество календарных дней, на которые предоставляются

в пользование заемные средства.

Как правило, за базу принимается действительное число календарных дней в году – 365 или 366 и соответственно в месяце – 30, 31, 28 или 29 дней.

Тогда формула для исчисления процентов будет иметь вид:

Сумма начисленных процентов = Сумма кредита (займа) × Годовая ставка в процентах / 365 (366) дней / 100 × количество дней пользования кредита (займа).

Банки по кредитам пользуются предпочтительно данной формулой. Однако стороны договора могут оговорить и иной порядок, установив, что для расчета процентов количество дней в году принимается равным 360 дням или в месяце 30 дням. Однако данный порядок должен быть закреплен в тексте договора.

Независимо от факта уплаты проценты по кредиту (займу) должны начисляться в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Если кредит был привлечен для приобретения инвестиционного актива, то расходы по нему и проценты должны быть включены в стоимость этого актива до момента постановки его на учет. То есть проценты, причитающиеся к оплате кредитору, связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных кредитов в качестве долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений.

При приостановке приобретения, сооружения или изготовления инвестиционного актив на длительный период времени (более трех месяцев) проценты,

---

причитающиеся к оплате кредитору, прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения или изготовления такого актива.

В указанный период проценты, причитающиеся к оплате кредитору, включаются в состав прочих расходов организации.

В ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» уделено внимание урегулированию ситуации, при которой заемные средства привлекаются для одних целей, а используются для других. В данном случае имеется в виду, когда займы и кредиты берутся для финансирования текущих расходов (на общие цели), а используются на приобретение, сооружение, изготовление инвестиционного актива, и наоборот.

Если при приобретении фактически израсходованы заемные средства, изначально полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов за использование заемных средств производится по доле процентов по займам, подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов.

Если на приобретение инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с таким приобретением, то проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору) включаются в стоимость инвестиционных активов пропорционально доли заёмных средств на общие цели в общей сумме займов (кредитов), полученных на цели не связанные с приобретением такого актива.

Проценты по займам, полученным на общие цели, могут быть включены в стоимость инвестиционного актива при соблюдении следующих условий:

- сумма процентов, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, не должна превышать общей суммы процентов, причитающихся к оплате организацией в отчетном периоде по всем кредитам (инвестиционные и на общие цели);

- при расчете доли процентов подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, из всей суммы заёмных средств исключаются суммы инвестиционных кредитов и займов, полученных для создания инвестиционного актива.

Расчёты долей процентов от займов, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива приведенные в ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам», хотя и проще, чем способ с использованием средневзвешенной ставки, который был в ПБУ 15/01, но, возможно не всем организациям будет удобно его производить.

Учитывая, что при исчислении налога на прибыль этот расчет не очень нужен, так как при налогообложении прибыли проценты по заемным средствам принимаются вне зависимости от цели кредитования в пределах установленного лимита, гораздо проще договориться с партнером об изменении формулировки в договоре займа (кредита) и указать в нем те цели, на которые заем (кредит) действительно был потрачен.

Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами пропорционально сумме заемных средств, включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

Включение процентов по полученным займам (кредитам) в стоимость инвестиционного актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- 
- с 1-го числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива;
  - с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива (если фактическая эксплуатация инвестиционного актива началась до завершения работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению).
- После этой даты проценты по полученным заемным средствам включаются в состав прочих расходов организации–заемщика.

УДК 657

## **ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ РЕЗЕРВА НА ОПЛАТУ ОТПУСКОВ В СООТВЕТСТВИИ С ПБУ 8/2010 «ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ»**

***Н.Е. Климушкина, кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия»***

***тел. 8(84231)55-95-52, klimushkina-natalia@yandex.ru***

***Н.В. Китаева, старший преподаватель  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия»***

***тел. 8(84231)55-95-52, kitaeva1955@mail.ru***

***Л.М. Прохорова, кандидат экономических наук, старший преподаватель  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная  
сельскохозяйственная академия»  
8(8422)55-95-52, plm9@yandex.ru***

**Ключевые слова:** *Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы, резерв на оплату отпусков.*

*В бухгалтерской учетной политике практически всех организаций, за исключением малых, теперь должен быть прописан порядок создания резерва на оплату отпусков работников.*

Положение по бухгалтерскому учету 8/2010 “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы” (ПБУК 8/2010) устанавливает порядок отражения оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов в бухгалтерском учете и отчетности; правила признания оценочного обязательства и отражения информации об условном обязательстве и условном активе; определяет величину оценочного обязательства, ее списание, изменение; раскрывает информацию в бухгалтерском учете.

Положение по бухгалтерскому учету 8/2010 заменило действовавшее ранее