

Харина О.С.,

студент

2 курс, кафедра «Учет и информационные технологии в бизнесе»

Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации

Липецкий филиал

Россия, г. Липецк

Научный руководитель: Самойлова Т.Д.

к.э.н., доцент

УЧЁТ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ И РАСЧЕТОВ С БАНКАМИ

***Аннотация:** Современные рыночные отношения немислимы без взаимодействия банковской системы и бизнеса. Бизнес вступает в отношения с банками по многим аспектам своей деятельности (расчетные счета, эквайринг, кредиты и т.д.). Одной из самых ведущих форм взаимодействия является кредитование. Таким образом, рассмотрение системы учета кредитных отношений и расчетов с банками является актуальной. Тем более актуальной она стала в период пандемии COVID-19, так как для множества организаций появилась новая форма льготного кредитования. Данные меры поддержки в виде льготного кредитования потребовало адаптировать систему бухгалтерского учета ряда организаций. Все это рассмотрено в исследовании.*

***Ключевые слова:** учет, кредитные отношения, учетная система, банки, расчеты, отчетность, регулирование.*

Harina O.S.,

student

2nd year, department " Accounting and information technologies in business»

Financial University

under the Government of the Russian Federation

Lipetsk branch

Russia, Lipetsk

Scientific adviser

Samoilov, Etc.

Ph. D., associate Professor

THE REGISTRATION OF CREDIT RELATIONS AND THE SETTLEMENT WITH THE BANKS

***Abstract:** Modern market relations are inconceivable without the interaction of the banking system and business. Business enters into relationships with banks in many aspects of its activities (checking accounts, acquiring, loans, etc.). One of the most leading forms of interaction is lending. Thus, consideration of the system for accounting for credit relations and settlements with banks is relevant. It became even more relevant during the COVID-19 pandemic, since a new form of concessional lending has appeared for many organizations. These support measures in the form of concessional lending required the adaptation of the accounting system of a number of organizations. All this is considered in the study.*

***Keywords:** accounting, credit relations, accounting system, banks, calculations, reporting, regulation.*

Возникающие между финансово-кредитными учреждениями и организацией по кредитные отношения регулируются в соответствии с главой

2, часть 42 Гражданского кодекса РФ. Согласно действующему законодательству кредитные отношения могут возникать только с кредитными организациями, которые имеет лицензию ЦБ РФ. Стоит отметить, что кредиты выдаются только в форме денежных средств.

Кредитный договор между кредитной организацией и юридическим лицом должен носить исключительно письменный характер. В соответствии с действующим законодательством по кредитному договору денежные средства выдаются только в безналичной форме. Договор кредитования должен быть двухсторонним, с одной стороны выступает кредитор, с другой заемщик.

По действующему законодательству к кредитному договору применяются те же нормативно-правовые нормы как и в отношении договора займа. Кредит организации в подавляющем числе случаев (за исключением ряда кредитных отношений, которые возникли в 2020 г. в рамках государственной программы поддержки бизнеса пострадавшего в период пандемии COVID -19) выдаётся исключительно на возвратной основе и носит процентный характер. Он должен быть возвращен в установленный договором срок и в полном объеме [6, с. 143]. В соответствии с нормами и правилами ПБУ все движения денежных средств возникающие в процессе кредитных отношений должны быть отражены в бухгалтерском учете организации.

Каждое юридическое или физическое лицо, становясь клиентом любого банка при оформлении займа, получает свой личный кредитный счет. Открытие его продиктовано простой технической необходимостью:

1. На этот счет для его владельца банк переводит деньги по договору получения кредита.
2. Сам получатель возвращает полученную ссуду также переводом средств именно на этот счет.
3. Для самого банка он необходим при ведении баланса, т. к. на нем указывают транзакции по образованию и закрытию долга по кредиту [9, с. 226].

Существует несколько видов банковских счетов. В качестве основы классификации используется форма выдаваемого кредита и способ управления кредитным счетом:

1. Простой счет. Это стандартный тип, который подразумевает однократную выдачу кредитного продукта. На него происходит зачисление средств от банка и поступление возвращенного получателем займа.

2. Счет в рамках кредитной линии. При такой программе кредитования для клиента устанавливается денежный лимит, в рамках которого по мере необходимости нужная сумма переводится на банковский счет.

Овердрафт. Такой кредитный счет позволяет оплачивать банковскому клиенту нужные сделки, даже если на счете в данный период времени недостаточно денежных средств для проведения такой операции [10, с. 75].

При оформлении кредита открывается кредитный счет. Если за отправную точку брать временные рамки, то выдаваемый банком кредит может быть краткосрочный и долгосрочный. В первую очередь рассмотрим процедуру, при которой на счет банк переводит краткосрочную ссуду. Таковыми считаются займы, если они предоставляются получателю на срок до одного года [8, с. 109].

Потребность в подобных кредитах для клиентов продиктована необходимостью осуществлять текущие расчеты. Например, если нужно срочно отгрузить товар. Т. е. по сути такая ссуда увеличивает объем оборотных средств физического или юридического лица на текущий период.

Рассмотрим, как проводится учет краткосрочных займов на балансе предприятия. Осуществлять его необходимо по счету 66. А также использовать субсчета 01 и 02. Первый отражает краткосрочные кредиты, а второй – проценты по ним.

Если краткосрочная ссуда банка была зачислена на р/с организации, то составляется следующая проводка: Кредит сч. 66 Дебет сч. 51. Если предприятие наоборот выводит денежные средства в качестве платежа по

погашению краткосрочного кредита, то проводка будет такой: Кредит сч. 51 Дебет сч. 66.

Согласно правилам долгосрочным кредитом обозначается тот, что предоставляется клиенту на срок более чем один год. Запись при ведении учета по ним производится по отдельному счету 67.

Если таковая ссуда была перечислена на р/с организации или ИП, необходимо составить следующую проводку: Кредит сч. 67 Дебет сч. 51. Выплата процентов по долгосрочным займам отражается по Кредиту сч. 51 Дебету сч. 67. Запись осуществляется на счете 91. Кстати, таким же образом следует в отчетности фиксировать и выплату процентов по краткосрочным кредитам [5, с. 164].

Действующее ПБУ 15/2008, в отличие от предыдущего ПБУ 15/01, не содержит обязанности переводить задолженность по кредитам из долгосрочной в краткосрочную и наоборот при изменении или приближении сроков погашения. Теперь нет требования закреплять правила перевода в учетной политике.

Вместе с тем, в отчетности в составе долгосрочных кредитов должна отражаться задолженность, срок погашения которой превышает 12 мес. после отчетной даты. Т.е., изначально заем мог быть долгосрочным, но, если на отчетную дату срок его погашения составляет менее 12 мес., то в отчетности он отражается в составе краткосрочной задолженности. Аналогично с краткосрочными кредитами. Например, первоначальный договор предусматривал возврат в течение 1 года, потом было заключено доп. соглашение об увеличении срока до 3-х лет, т.е. заем стал долгосрочным. Когда срок возврата составит менее 12 мес., заем снова перейдет в состав краткосрочных [4, с. 56].

Поэтому порядок учета и перевода задолженности из одной группы в другую, по моему мнению, в учетной политике лучше, все-таки, закрепить. При этом, необязательно производить такой перевод в синтетическом учете,

можно ограничиться аналитическим. Надо выбрать наиболее подходящий и удобный для себя вариант.

Соответственно, прежде чем делать проводки, посмотрите, что у вас написано по этому поводу в учетной политике и в условиях договора, и сколько времени осталось до возврата кредита.

Нужно отметить, что кредитные отношения с банком не ограничиваются общими взаимоотношениями. Так как, проценты – это еще не все. По полученным кредитам могут осуществляться и дополнительные расходы:

1. Средства, которые потребуются для обслуживания движения полученного кредита. Например, в ряде случаев придется заплатить комиссионный сбор за предоставление займа.

2. Средства, которые организации необходимо затратить на получение консультационных и информационных услуг.

3. Прочие расходы.

В зависимости от вида ссуды, средства должны быть зачислены в свои сроки. Для таких трат предусмотрены следующие двойные проводки. Если расчеты ведутся с поставщиками и подрядчиками, то это движение отражается по Кредиту сч. 60 Дебету сч. 90. Для расчетов с дебиторами и кредиторами: Кредит сч. 76 Дебет сч. 90.

Кредитные отношения в РФ регулируются ПБУ 15/2008. Именно данное ПБУ содержит все нормативно правовые акты касающиеся системы учета кредитных отношений в организации. Также стоит отметить, что денежные средства полученные по кредитному договору, организация не учитывает в своих доходах, а отражает, как кредиторскую задолженность.

Дт 51 Кт 66.Осн. - получение краткосрочного кредита;

Дт 91.2 Кт 66.Проц. - начисление процентов по кредитному договору.

В соответствии с п. 4 ПБУ 15/2008 учет процентов происходит отдельно от суммы кредита и в соответствии с п. 7 ПБУ 15/2008 находит отражение в составе прочих расходов [2, с. 86]. В большинстве случаев кредитный договор

устанавливает начисление и выплату процентов по нему ежемесячно. В ряде случаев бывает, что устанавливаются иные периоды, но это зависит от договорённости между сторонами, которые письменно отражаются в конкретном кредитном договоре.

Минфин уточнил, как учитывать в целях налога на прибыль расходы, произведенные за счет льготного кредита, выданного организации на возобновление деятельности, и доходы в виде прекращенных обязательств по этому кредиту.

Напомним, из-за пандемии коронавируса банки предоставили бизнесу кредиты на возобновление деятельности по льготной ставке не более 2%, в том числе на выплату части заработной платы своим сотрудникам. Одновременно Правительство РФ установило возможность полного списания указанного кредита в случае сохранения организацией более 90% от штатной численности работников.

В связи с этим из федерального бюджета банкам были выделены субсидии на возмещение недополученных ими доходов по указанным кредитам, выданным в 2020 году юрлицам и ИП на возобновление деятельности. Правила предоставления таких субсидий утверждены постановлением Правительства РФ от 16.05.2020 № 696.

В своем письме от 23.11.2020 № 03-03-06/3/101924 Минфин пояснил, что в НК РФ нет специальных норм, регулирующих порядок учета расходов, произведенных за счет подобных кредитов.

Соответственно, расходы, произведенные за счет средств такого кредита, надо учитывать в целях налога на прибыль в общем порядке.

При этом сумма прощенного долга по кредитному договору на возобновление деятельности не учитывается в доходах при определении базы по налогу на прибыль. Соответствующая норма предусмотрена законодательством в качестве меры поддержки юридических лиц в период коронавирусной инфекции (COVID-19).

С 1 июня по 1 ноября 2020 года для бизнеса действовала программа выдачи льготных кредитов по ставке не более двух процентов, которые государство спишет при выполнении определенных условий (см. комментарий). Некоторые условия Правил, утв. постановлением Правительства РФ от 16.05.2020 № 696 (далее – Правила), были сформулированы не вполне четко, что вызвало обоснованные опасения предпринимателей в части возможности соблюдения этих требований. Видимо, не имея возможности сформулировать требования яснее, государство решило пойти по другому пути – оно их изменило. А также изменило и некоторые условия выдачи кредитов. Об этих изменениях расскажем в нашем комментарии.

Ранее кредиты выдавались на возобновление деятельности. Одно из главных новшеств – исключение из понятия «возобновление деятельности» указания на документальное подтверждение расходов. Таким образом, из Правил исключено упоминание о том, что заемщики должны документально подтверждать расходы, которые они понесли за счет кредита.

Требования к заемщикам уточнили, но принципиального значения это уточнение не имеет, то есть не изменит состав заемщиков.

Напомним, что к заемщикам относятся:

- организации, включенные в реестр социально ориентированных НКО (см. подробнее) или в реестр НКО, в наибольшей степени пострадавших в условиях коронавируса (см. подробнее);
- налогоплательщики, осуществляющие деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, которые наиболее пострадали от коронавируса;
- налогоплательщики, которые заняты в одной или нескольких отраслях.

В прежней редакции Правил было требование о включении в реестр и о ведении определенной деятельности на дату обращения заемщика за

кредитом. В новом пп. «а» п. 9 Правил требование о включении в соответствующие реестры на дату обращения для НКО убрали совсем. А вот по деятельности появилась дата занятости в этих видах – 1 марта 2020 года. Как уже было отмечено выше, такое уточнение не имеет значения, потому что при определении категории заемщиков их вид деятельности и так определялся по ЕГЮЛ (ЕГРИП) на 1 марта 2020 года (п. 10 Правил). Причем для малых и микропредприятий он мог быть как основным, так и дополнительным, а для остальных – только основным [7, с. 144].

При этом в новой редакции Правил появился пункт 10.1, согласно которому указанные выше условия о включении в реестр и ведении деятельности должны соблюдать заемщики, которые были реорганизованы по решению Правительства РФ или органа исполнительной власти региона. Причем для них установлена другая дата проверки соответствия – дата завершения реорганизации (то есть дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о прекращении деятельности организации).

Правила расчета максимальной суммы кредита и выдачи изменились, но эти изменения вряд ли имеют существенное значение, поскольку сроки подачи заявок на кредиты и их выплаты прошли.

Условия, при которых кредит не нужно возвращать, изменили, сделав их простыми и понятными.

Напомним, что у льготного кредита всего два периода:

1. базовый – до 1 декабря 2020 года;
2. наблюдения – до 1 апреля 2021 года.

Если по истечении базового периода выполняются условия, то кредит переходит в период наблюдения. Если условия соблюдаются в период наблюдения, то задолженность списывается не позднее 1 апреля 2021 года.

На основании этих уточненных данных банки могут (п. 13.1 Правил):

1. Заставить гасить проценты и кредит после базового периода, если ошибочно перевели его на период наблюдения, и наоборот: если при

соблюдении условий, потребовали погасить кредит, вернуть его на льготный период наблюдения.

2. Могут списать задолженность, если ошибочно посчитали условия по итогам периода наблюдения невыполненными и потребовали погашения кредита и процентов. Либо заставить платить проценты и возвращать кредит, если ошибочно списали задолженность [3, с. 86].

Соответствующие сообщения банки пришлют заемщикам в течение двух рабочих дней.

Также в завершении работы рассмотрено то, как учитывать льготные кредиты при коронавирусе. Льготные кредиты учитывают в общем порядке. Полученную сумму не включайте в доходы, а возвращенную - в расходы (подп. 10 п. 1 ст. 251, п. 12 ст. 270 НК). Это справедливо как для общей системы, так и для УСН.

Проценты по кредиту необходимо учитывать в расходах в общем порядке (подп. 2 п. 1 ст. 265, ст. 269, п. 1 ст. 346.14, п. 1 ст. 346.18 НК).

К примеру, как учесть при расчете налога на прибыль прощение долга по кредиту под 2 процента для пострадавших отраслей в связи с коронавирусом. Сумму прощенного долга в доход не включается при определенных условиях. Расходы в виде начисленных процентов не корректируются. Прощенный долг по льготному кредиту не включаются в облагаемые доходы, если выполняются условия:

- кредит предоставлен в 2020 году на возобновление деятельности или неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости;
- банку предоставляют субсидию по данному кредиту.

Информацию о субсидии из бюджета организация может получить у банка. Расходы в виде процентов, которые бухгалтер начислил и учел при расчете налога на прибыль, не корректируется. Такого требования в НК нет.

Следующая ситуация состоит в том, как отразить в бухгалтерском учете льготный кредит в связи с коронавирусом: по ставкам 0 или 2 процента, для системообразующих предприятий

Льготный кредит отражается в учете в общем порядке. Сумму кредита учитывается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (п. 2 ПБУ 15/2008). Если кредит предоставлен под проценты, к счету 66 (67) открываются два субсчета. Например, счет 66 субсчет «Расчеты по основному долгу» и счет 66 субсчет «Расчеты по процентам» (п. 7 ПБУ 15/2008).

В учете делаются проводки:

- Дебет 51 Кредит 66 (67) субсчет «Расчеты по основному долгу»
- получен денежный кредит;
- Дебет 91-2 Кредит 66 (67) субсчет «Расчеты по процентам»
- начислены проценты за пользование заемными средствами.

Проценты по кредиту могут капитализироваться. В этом случае делается проводка: Дебет 66 (67) субсчет «Расчеты по процентам» Кредит 66 (67) субсчет «Расчеты по основному долгу»

- сумма начисленных процентов отнесена на увеличение основного долга по кредиту.

При возврате кредита сделайте проводки:

- Дебет 66 (67) субсчет «Расчеты по основному долгу» Кредит 51
- погашена задолженность по кредиту;
- Дебет 66 (67) субсчет «Расчеты по процентам» Кредит 51
- уплачены проценты по кредиту.

Если организации спишут сумму долга, в учете сделайте проводку:

- Дебет 66 (67) субсчет «Расчеты по основному долгу» Кредит 91-1
- списана задолженность по кредиту;
- Дебет 66 (67) субсчет «Расчеты по процентам» Кредит 91-1
- списаны проценты по кредиту [1, с. 12].

Проводка делается на дату получения от банка уведомления о списании долга. В налоговом учете эти суммы в доходы не включаются. Поскольку прощенный долг по кредиту в бухгалтерском учете включается в доходы, а в налоговом - нет, в учете возникнет разница. Отражать ее отдельно не нужно.

Список использованных источников:

1. Андрейченко. В.Г. Учет льготных кредитов в период коронавируса. - Текст: непосредственный. М: Главбух (журнал), 2020. №12 - С. 12-15.
2. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет. Теория и практика: Учебно-практическое пособие/Бурлуцкая Т.П. - М.: Инфра-Инженерия, 2019. - 208 с.
3. Бунчеева, Е.А. Учет кредитов и займов организации / Е.А. Бунчеева. - Текст: непосредственный // Инновационная экономика: материалы I Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2020 г.). Казань: Бук, 2020. - С. 86-87.
4. Ибрагимова, А.Х. Сущность и учет прибыли как финансового результата деятельности / Современные тенденции развития науки и технологий. 2020. № 3-9. С. 55-58.
5. Коврижных, О.Е., Мингалеева, О.В. Учетная политика организации как инструмент управления финансовыми результатами деятельности / Путеводитель предпринимателя. 2019. № 29. С. 163-169.
6. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник/Кондраков Н.П., 5-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 584 с.
7. Лазарева О.В. Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов (счет 66 и 67)// Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №12. – С. 143-145.
8. Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие / Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. и др. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 480 с.

9. Федотова, А.А., Алексеева, В.Е. Формирование учетной информации о финансовых результатах хозяйственной деятельности / Молодежь и наука. 2019. № 5. С. 226.

10. Шабля А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / А. Шабля. - М.: Проспект, 2019. - 176 с.