

*Аюбова З.А.,  
студентка 3 к., 1гр. фак. "Бухгалтерский учет и аудит "  
Джафарова Л.В.  
студентка 3к. 1гр. фак. "Бухгалтерский учет и аудит "  
Батырмурзаева З.М.  
к.э.н., доцент кафедры «Бухучет-1»  
ГАОУ ВО "Дагестанский государственный  
университет народного хозяйства"  
РФ, г. Махачкала*

## **ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ДРУГОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Аннотация:* В статье раскрывается понятие займа, содержание договора предоставленного займа, а также освещаются актуальные вопросы бухгалтерского учета операций по выдаче займа.

*Ключевые слова:* заем, договор займа, учет предоставленных займов, договор, процент.

*Ayubova Z. A.,  
student 3 K., 1gr. fac. "Accounting and audit "  
Jafarova L. V.  
student 3K. 1G. fac. "Accounting and audit "  
Batyrmurzayeva Z. M.  
Ph. D., associate Professor of the Department "accounting-1"  
GAOU VO " Dagestan state University  
University of national economy"  
Russian Federation, Makhachkala*

## **FEATURES OF GRANTING LOANS TO ANOTHER ORGANIZATION**

*Abstract:* The article reveals the concept of a loan, the content of the loan agreement, as well as highlights current issues of accounting operations for issuing a loan.

*Keywords:* loan, loan agreement, registration of loans, the contract interest rate.

Организация может выдавать займы любым другим организациям или физическим лицам.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (п. 1 ст. 807 ГК РФ).

Договор займа, в котором займодавцем является организация, обязательно должен быть составлен в письменной форме.

По общему правилу договор займа является возмездным.

Это означает, что даже если в самом договоре нет условия о том, что заемщик должен уплачивать какие-либо проценты займодавцу, этот договор не является беспроцентным. Заемщик все равно должен будет уплатить проценты, размер которых будет определяться исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ на день уплаты долга (п. 1 ст. 809 ГК РФ).

Если же стороны действительно хотят заключить беспроцентный договор займа, то такое условие нужно обязательно включить в текст договора.

Порядок выплаты процентов за пользование заемными средствами устанавливается условиями договора займа. Проценты могут выплачиваться ежемесячно, ежеквартально, единовременно при возврате займа и другими способами. Если договором не установлен порядок выплаты процентов, то проценты должны уплачиваться заемщиком ежемесячно до дня возврата суммы займа (п. 2 ст. 809 ГК РФ). В соответствии с ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений" предоставленные другим организациям займы относятся к финансовым вложениям организации.

Хотя в ПБУ 19/02 речь идет только о займах, предоставленных другим организациям, на наш взгляд, в составе финансовых вложений следует учитывать все выданные организацией займы, включая и займы, выданные физическим лицам.

Суммы займов, предоставленные организацией другим юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам, учитываются на **счете 58 "Финансовые вложения"** на отдельном субсчете "Предоставленные займы".

Займы, выданные работникам организации, отражаются на **счете 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"** на отдельном субсчете "Расчет по предоставленным займам". Беспроцентные займы, выданные организацией, не могут рассматриваться и приниматься к учету в качестве финансовых вложений.

Этот вывод следует из п. 2 ПБУ 19/02, которым определены условия, одновременное выполнение которых позволяет принять финансовые вложения к бухгалтерскому учету. Одним из этих условий является способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Выдача беспроцентного займа никаких экономических выгод организации принести не может. Поэтому, на наш взгляд, беспроцентные займы, выданные организацией, должны отражаться не на счете 58, а, например, на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В бухгалтерском учете доходы в виде процентов, полученные организацией от предоставления займов, признаются либо в составе выручки (счет 90 "Продажи"), либо в составе операционных доходов (счет 91 "Прочие доходы и расходы") в соответствии с ПБУ 9/99 "Доходы организации" (п. 34 ПБУ 19/02).

Проценты по договорам займа признаются выручкой от реализации только в том случае, если предоставление займов является предметом деятельности организации, т.е. служит постоянным источником доходов организации.

На практике чаще всего организации выдают займы не на регулярной основе, а время от времени. Поэтому получаемые проценты, как правило, учитываются в составе операционных доходов.

Проценты начисляются в бухгалтерском учете ежемесячно в соответствии с условиями договора займа (п. 16 ПБУ 9/99) независимо от того, когда фактически они уплачиваются заемщиком.

Даже если договором предусмотрена уплата процентов по окончании договора (одновременно с возвратом основного долга), в целях бухгалтерского учета признание доходов в виде процентов производится ежемесячно.

Суммы процентов, подлежащие получению по договору займа, должны отражаться по кредиту счета 91 в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами». Получение процентов от заемщика отражается по дебету счета 51 (50) и кредиту счета 76.

В договоре займа устанавливаются существенные условия, без которых договор считается незаключённым:

- Сумма займа или количество переданных вещей.
- Срок займа — время, на которое предоставляются деньги или вещи. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заёмщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором. Сумма беспроцентного займа может быть возвращена заёмщиком досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца.

• Размер процентов. Если в договоре займа размер процентов не установлен, их размер определяется существующей в месте жительства/нахождения займодавца ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты суммы долга. Договор займа может быть беспроцентным. Беспроцентным считается договор, заключённый между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы

одной из сторон. Беспроцентным также считается договор, по которому заёмщику передаются не деньги, а другие вещи, определённые родовыми признаками.

В бухгалтерском учете организации операции, связанные с предоставлением займа, отражаются следующими проводками (таблица 1).

Таблица 1

Типовые операции по предоставлению займа

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Предоставлен заем	58	51(50)
2	Начислены причитающиеся проценты	76	91-1
3	Получены проценты	51(50)	76
4	Погашен заем	51(50)	58

Рассмотрим на примере предоставление займа.

Организация А (займодавец) предоставила 25 июня 20\_г. организации Б (заемщику) заем в денежной форме на сумму 1 000 000 руб. сроком на 3 месяца под 20% годовых (366 дней в году). Согласно договору проценты уплачиваются заемщиком единовременно по окончании договора вместе с возвратом основной суммы долга. В бухгалтерском учете организации А (займодавца) эта операция отражается следующими проводками.

Июнь:

Д-т счета 58 - К-т счета 51 - 1 000 000 руб. - отражено предоставление займа;

Д-т счета 76 - К-т счета 91 - 3278,69 руб. - начислены проценты за июнь (1 000 000 руб. x 20%) : 366 дней x x 6 дней).

Июль:

Д-т счета 76 - К-т счета 91 - 16 939,90 руб. - начислены проценты за июль (1 000 000 руб. x 20% : : 366 дней x 31 день).

Август:

Д-т счета 76 - К-т счета 91 - 16 939,90 руб. - начислены проценты за август.

Сентябрь:

Д-т счета 76 - К-т счета 91 - 13 661,20 руб. - начислены проценты за сентябрь (1 000 000 руб. x 20% : 366 дней x 25 дней);

Д-т счета 51 - К-т счета 58 - 1000 000 руб. - отражен возврат суммы займа;

Д-т счета 51 - К-т счета 76 - 50 819,69 руб. - отражено поступление процентов за весь период действия договора займа.

#### **Использованная литература:**

1. Федеральный закон от 06.12.2016 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» // Электронный ресурс: СПС Гарант.
2. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 496 с.
3. Горячих, С.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: Учебное пособие / А.В. Зонова, С.П. Горячих, Р.В. Зонова; Под ред. А.В. Зонова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 224 с.
4. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2016. - 287 с.
5. Ефимова Л.А., Каменева А.М. Бухгалтерский финансовый учет (бухгалтерский учет денежных средств и расчетов. - М.: РГАУ - МСХА им. К.А. Тимирязева, 2016. - 142 с.