

*Азизова С.М.,
студентка 3к. 2гр.
Факультета «Бухгалтерский учет и аудит»
Агададашева М.Ф.
студент 3к. 2гр.
Факультета «Бухгалтерский учет и аудит»
Батырмурзаева З.М.
к.э.н. доцент кафедры «Бухучет-1»
ГАОУ ВО "Дагестанский государственный
университет народного хозяйства"
РД, г. Махачкала*

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ДРУГИМ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Аннотация: В статье раскрывается понятие займа, содержание договора предоставленного займа со стороны торговой организации, а также освещаются актуальные вопросы бухгалтерского и налогового учета операций по выдаче займа и полученных процентов от заемщика.

Ключевые слова: заем, договор займа, учет предоставленных займов, ставка рефинансирования, натуральная форма займа, денежная форма займа, процент, налоговый учет.

*Azizova S.M.,
student 3k. 2g.
Faculty of Accounting and Auditing
Agadadasheva M.F.
student 3k. 2g
Faculty of Accounting and Auditing
Batyrmurzaeva Z.M.
Ph.D. Associate Professor, Department of Accounting-1
GAOU VO "Dagestan State
University of National Economy"
RD, Makhachkala*

FEATURES OF GRANTING LOANS TO OTHER BUSINESSES

Abstract: The article reveals the concept of a loan, the content of the agreement of a loan provided by a trade organization, as well as highlights current issues of accounting and tax accounting of loan operations and interest received from the borrower.

Keywords: loan, loan agreement, accounting for loans granted, refinancing rate, in-kind form of loan, monetary form of loan, interest, tax accounting.

Заём — вид обязательственных отношений, договор, по которому одна сторона (заимодавец) передаёт в собственность или управление другой стороне (заёмщику) деньги или товары, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить равную сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. Согласно другим источникам, заём может быть не только беспроцентным (безвозмездным), но и процентным (возмездным) [6, с. 54].

Договор займа должен быть оформлен в письменном виде вне зависимости от суммы займа. Заем, как вытекает из определения, может быть выдан как в денежной, так и в натуральной форме. В договоре должен быть указан процент по займу, предусмотрен порядок уплаты процентов, срок возврата займа. Если же в договоре займа не указан процент по займу, то заемщик должен выплатить торговому предприятию проценты по ставке рефинансирования, которая с 1 января 2016 года была приравнена к ключевой и составила 11%. В случае отсутствия в договоре займа упоминания об порядке выплате процентов, то на заемщике лежит обязательство выплаты процентов каждый месяц до полного погашения займа. В случае предоставления торговой организацией заемщику беспроцентного займа, то это условие должно быть прямо указано в договоре. Исключение составляют займы, выданные в натуральной форме, которые по умолчанию являются беспроцентными. Но если торговая организация намерена получать проценты с заемщика при предоставлении ему займа в натуральной форме, то размер процента и порядок уплаты процента должны быть отражены в договоре. Кроме этого в договоре необходимо предусмотреть порядок, сроки получения и возврата самого займа.

Предельный размер наличных расчетов между организациями и гражданами, которые не занимаются предпринимательской деятельностью,

не установлен. Поэтому если в качестве заемщика выступает гражданин (сотрудник организации, ее учредитель), то организация может выдать наличными заем на любую сумму. Только расходовать наличные деньги, поступившие за проданные товары (работы, услуги), а также в качестве страховых премий на выдачу займа, запрещено. При выдаче или возврате займа наличными деньгами торговая организация оформляет расходный или приходный кассовый ордер по формам № КО-2 и № КО-1 соответственно. Получение процентов также оформляется приходным кассовым ордером. Предоставленные торговой организацией займы являются для нее финансовым вложением при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие оформленного договора, который подтверждает право организации на финансовые вложения;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с предоставлением заемных средств; -способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Займы учитываются в бухгалтерском учете по правилам, установленным ПБУ 19/02. Учетной политикой организации устанавливается единица бухучета финансовых вложений. Учет может вестись по каждой организации-заемщику, но может предусматриваться ведение учета по каждому договору займа. В расходы, которые составляют первоначальную стоимость финансовых вложений, входит не только сумма займа по договору, но и расходы, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений. Это может быть информационные и консультационные услуги, уплачиваемые организациям, по поводу приобретения финансовых активов, или вознаграждения, уплачиваемые посредникам, через которых приобретены активы. При погашении заемщиком займа выбытие актива отражается по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений

(п. 27 ПБУ 19/02). Доходы по финансовым вложениям для торговой организации признаются прочими доходами и отражаются на счете 91 субсчет «Прочие доходы». Датой признания таких доходов в бухгалтерском учете торговой организации-заимодавца является каждый истекший отчетный период, т. е. месяц. Расходы, связанные с предоставлением торговой организации другим организациям займов, признаются прочими расходами организации. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с предоставлением процентных займов другим организациям, производится на счете 58 «Финансовые вложения». Беспроцентные займы, предоставленные торговой организацией в рублях, не являются для нее финансовыми вложениями и могут учитываться с применением отдельного субсчета к счету 76. Займы, выданные работникам торговой организации, отражаются по дебету счета 73 субсчет «Расчеты по предоставленным займам».

Займы, выданные работникам торговой организации, отражаются по дебету счета 73 субсчет «Расчеты по предоставленным займам». Финансовые средства или имущество, выданные торговой организацией заемщику по договору займа и полученные обратно, никак не влияют на расчет налога на прибыль. Их не следует включать ни в состав расходов, ни в состав доходов. Что касается процентов, полученных от предоставленного займа, то их торговая организация отражает как внереализационные доходы. Операции по предоставлению денежных займов не облагаются НДС. Таким образом, с суммы денежного займа и процентов по ним торговой организации не нужно платить НДС. Согласно ст. 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 420-ФЗ торговая организация-займодавец не обязана формировать счет-фактуру на сумму процентов и регистрировать его в книге продаж. Сумму процентов торговая организация отражает в разделе 7 декларации по НДС, утвержденной приказом ФНС России от 29 октября 2014 г. № ММВ-7-3/558.

Использование источники.

1.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)
[Электронный ресурс]: Федер. Закон Рос. Федерации от 26 января 1996 г. №
14-ФЗ // Справ.-правовая системы «Консультант Плюс»

2.Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. Введена в
действие Федеральным законом от 5 августа 2002г. № 117-ФЗ (в ред.
Федерального закона от 30.11.2016 № 406-ФЗ). Доступ из СПС «Гарант».
Годовой отчет / Под общ. редакцией В. Верещаки [Электронный ресурс].
URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/332690/> ПБУ 19/02 «Учет финансовых

3.Пожалуйста, не забудьте правильно оформить цитату:
Акашева, В. В. Особенности предоставления и учет займов в торговой
организации / В. В. Акашева, Е. В. Ермошкина. — Текст : непосредственный
// Молодой ученый. — 2016. — № 29 (133). — С. 351-354. — URL:
<https://moluch.ru/archive/133/37299/> (дата обращения: 17.06.2020).