

# Учет льготных кредитов для малых и средних предприятий, а также настройка его детализации в информационной системе заемщика

Степанова Галина Ананьевна

**Аннотация:** в статье раскрываются условия и порядок получения льготных кредитов в рамках действующей программы льготного кредитования субъектами малого и среднего предпринимательства. Дана развернутая методика бухгалтерского учета льготных кредитов МСП, процентов и залоговых обязательств по ним. Изложен порядок раскрытия информации по кредитам и займам в бухгалтерской отчетности заемщика. Даны практические рекомендации - примеры настройки аналитического/детализированного учета льготных краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов - срочных и просроченных, учета залогового обеспечения ссудной задолженности в учетной информационной системе заемщика.

## 1. Основные положения программы льготного кредитования субъектов МСП

Активные малые и средние предприятия (МСП) - признак развитой, "живой" экономики государства. Малый и средний бизнес сегодня - это новые рабочие места и, как правило, активное внедрение инноваций и новых технологий. В рамках нацпроекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" в РФ разработаны меры, которые должны увеличить долю МСП и число занятых в этом секторе экономике страны, создавая им комфортные условия в виде субсидий, льготных кредитов и других преференций. Льготные кредиты и займы - это меры финансовой поддержки государства направленные на частичное решение проблем предприятий малого и среднего бизнеса, связанных с недостатком доступного инвестиционного кредитования, нехваткой оборотных средств, с высокими затратами на создание новых производств и их развитие, необходимостью модернизации производства для выпуска конкурентоспособной продукции и др.

В рамках нацпроекта работает Программа льготного кредитования субъектов МСП с 2019-2024годы (Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764). Предприятия и предприниматели (субъекты МСП) могут

получить кредиты по льготным ставкам на развитие предпринимательской деятельности и на рефинансирование ранее полученных по рыночным ставкам кредитов на эти цели. Льготные кредиты также доступны и самозанятым гражданам. Рассмотрим порядок кредитования МСП по данной программе, особенности ведения бухгалтерского и налогового учета данных кредитов и автоматизированные формы их учета.

Кредиты по ставке до 8,5% выдаются в уполномоченных Банках на реализацию проектов МСП в приоритетных отраслях. Всего в программе первоначально участвовало 70 банков из 29 регионов России. Перечень уполномоченных Банков утвержден, но периодически уточняется. Основные параметры Программы льготного кредитования субъектов МСП:

- Процентная ставка по кредиту для заемщика: до 8,5 % годовых.
- Цели льготных кредитов: инвестиционные и пополнение оборотных средств.
- Размер кредита на инвестиционные цели: от 500 тыс. до 1 млрд. рублей.
- Размер кредита на пополнение оборотных средств: от 500 тыс. рублей до 500 млн. рублей.
- Срок кредитного договора на инвестиционные цели: до 10 лет.
- Срок кредитного договора на пополнение оборотных средств: до 3 лет.

Требования к заемщикам:

- субъект МСП, субъект МСП - участник региональной программы повышения производительности труда;
- статус налогового резидента РФ;
- ведение деятельности в одной или нескольких приоритетных отраслях;
- отсутствие возбужденного производства по делу о банкротстве;
- отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;
- отсутствие задолженности перед работниками по заработной плате;
- отсутствие просроченных платежей по кредитным договорам и договорам поручительства, а также требований по возмещению заемщиком гаранту выплаченных в соответствии с условиями банковской гарантии денежных сумм.

Требования к заявителю:

- Размер предприятия: малый (1 - 100 чел.), средний (100 - 250 чел.).

#### Приоритетные сферы деятельности:

- Сельское хозяйство, включая производство сельскохозяйственной продукции, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта.
- Обрабатывающее производство, в том числе производство пищевых продуктов, первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственной продукции, в том числе в целях обеспечения импортозамещения и развития несырьевого экспорта.
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды.
- Строительство.
- Туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма.
- Деятельность в области информации и связи.
- Транспортировка и хранение.
- Деятельность в области здравоохранения.
- Деятельность в области образования.
- Водоснабжение, водоотведение, организация сбора, обработки и утилизации отходов, в том числе отсортированных материалов, а также переработка металлических и неметаллических отходов, мусора и прочих предметов во вторичное сырье, деятельность по ликвидации загрязнений.
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания.
- Деятельность в области культуры, спорта.
- Деятельность профессиональная, научная и техническая.
- Деятельность в сфере бытовых услуг.
- Деятельность в сфере розничной торговли при условии, что субъект малого или среднего предпринимательства зарегистрирован и (или) осуществляет такую деятельность (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территории монопрофильного муниципального образования, включенного в перечень монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации (моногородов), утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 июля 2014 г. N 1398-р, и доля доходов от ее осуществления по итогам предыдущего календарного года составляет не менее 70 процентов в общей сумме доходов субъекта малого или среднего предпринимательства.
- Деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли при условии, что с субъектом малого или среднего предпринимательства заключается кредитный договор (соглашение) на инвестиционные цели.



- Деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли при условии, что субъект малого или среднего предпринимательства зарегистрирован и (или) осуществляет такую деятельность (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа (за исключением территорий субъектов Российской Федерации, входящих в Арктическую зону Российской Федерации), Северо-Кавказского федерального округа, Республики Крым или г. Севастополя, и доля доходов от ее осуществления по итогам предыдущего календарного года составляет не менее 70 процентов в общей сумме доходов субъекта малого или среднего предпринимательства.
- Деятельность в сфере розничной и (или) оптовой торговли при условии, что субъект малого или среднего предпринимательства зарегистрирован и (или) осуществляет такую деятельность (в том числе через свои филиалы и иные обособленные подразделения, за исключением представительств) на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в Арктическую зону Российской Федерации.
- Предоставление в аренду (сдача внаем), за исключением предоставления по договорам финансовой аренды (лизинга), собственного недвижимого имущества (за исключением земельных участков, многоквартирных домов, жилых домов, квартир и иных жилых помещений) и собственного движимого имущества.
- Деятельность в сфере розничной торговли при условии, что субъект малого предпринимательства является микропредприятием (за исключением случаев, указанных в пунктах 15 - 18 настоящего перечня).

Пакет документов для банка:

- Кредитная заявка.
- Анкета заемщика.
- Копия паспорта заемщика/руководителя предприятия-заемщика и копии паспортов учредителей предприятия.
- Оригиналы правоустанавливающих документов по регистрации предприятия и бизнеса.
- Свидетельства о регистрации права собственности на производственные объекты/помещения или договоры их аренды (субаренды).
- Финансовая и налоговая отчетность за несколько отчетных периодов.
- Справка из инспекции ФНС об отсутствии задолженности перед бюджетом.

- Перечень объектов имущества для предоставления в залог в целях обеспечения возврата кредита и копии правоустанавливающих документов на них.

Банк имеет право запросить дополнительные документы, подтверждающие соответствие бизнеса предприятия приоритетным сферам Программы льготного кредитования. Основные документы по кредиту:

- Кредитный договор/договор займа.
- Договор залога/поручительства.
- Дополнительные соглашения к договору РКО и другие документы по усмотрению банка.

## **2. Учет льготных кредитов МСП, процентов и залоговых обязательств по ним. Примеры настройки детализации учета в ИС заемщика**

При получении кредита в банке в рамках рассматриваемой программы льготного кредитования, необходимо обратить внимание на то, что льготные кредиты не относятся к субсидиям или целевому финансированию. По данной программе государство предоставляет субсидии на возмещение разницы по процентным ставкам непосредственно кредитным учреждениям/банкам, которые включены в перечень уполномоченных банков и занимающиеся выдачей льготных кредитов. Заемщик же (субъект МСП) получает кредит по льготной ставке по данной программе в кредитном учреждении/банке. Исходя из чего, у заемщика бухгалтерский учет операций по движению полученных льготных ссуд ведется в обычном порядке с использованием счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Счет 86 «Целевое финансирование» в этом случае не применяется.

Вся проблема может возникнуть у заемщика в учете полученных льготных кредитов и займов в части организации аналитического/детализированного ведения их учета для того, чтобы полученные суммы не только своевременно возвращать и платить за них проценты, но своевременно и регулярно отчитываться перед кредитором за целевое использование полученных денежных средств. В связи с тем, что в настоящее время субъектам МСП для ведения бизнеса выдается довольно значительное количество льготных ссуд, займов, кредитов, а также субсидий и других видов финансовых вливаний из различных источников (госбюджет, банки, фонды и др.), то решение этой проблемы состоит в соблюдении методологии ведения

бухгалтерского и налогового учета полученных заемных средств, а также корректной настройки автоматизированных форм ведения аналитического/детализированного учета в информационной системе заемщика. Порядок учета задолженности по кредитам и займам зависит от вида задолженности:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;
- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев;
- срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке;
- просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Как было уже указано выше, учет полученных льготных кредитов по Программе льготного кредитования субъектов МСП в бухгалтерском учете ведется с использованием счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в зависимости от срока их погашения. Счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией. Счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией [2].

## **2.1. Основные моменты в учете льготных кредитов и займов**

Основными опорными моментами в методологии учета льготных кредитов и займов являются [7]:

- Использование пассивного счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам":
  - Счет применяется для учета краткосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, со сроком погашения не более 12 месяцев.
  - Погашение (возврат) краткосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, отражается по дебету счета 66 с кредита счетов 50 Касса, 51



Расчетные счета, 52 Валютные счета, 55 Специальные счета в банках и другие счета.

- Получение краткосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, отражается по кредиту счета 66 в дебет счетов 50 Касса, 51 Расчетные счета, 52 Валютные счета, 55 Специальные счета в банках, 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками и другие счета.
- Использование пассивного счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам":
  - Счет применяется для учета долгосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, со сроком погашения более 12 месяцев.
  - Погашение (возврат) долгосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, отражается по дебету счета 67 с кредита счетов 50 Касса, 51 Расчетные счета, 52 Валютные счета, 55 Специальные счета в банках и др.
  - Получение долгосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, отражается по кредиту счета 67 в дебет счетов 50 Касса, 51 Расчетные счета, 52 Валютные счета, 55 Специальные счета в банках, 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками и др.
- В соответствии с установленной в организации-заемщика учетной политикой и методикой ведения учета заемных средств (ПБУ 1/2008 и ПБУ 15/01) заемщик может [3]:
  - осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность;
  - учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока, в составе долгосрочной задолженности. При выборе первого варианта перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную задолженность организацией-заемщиком производится в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней;
  - организация-заемщик по истечении срока платежа обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную задолженность. Перевод срочной, краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга. Для учета просроченной

задолженности удобнее предусмотреть отдельные субсчета к счетам 66 и 67 в рабочем плане счетов организации-заемщика.

- Порядок начисления процентов за пользование кредитом/займом:
  - Начисление и уплата процентов отражаются в учете по счетам, на которых учитывается ссудная задолженность у заемщика - счета 66 и 67.
  - Для учета начисленных и уплаченных процентов по кредитам и займам в рабочем плане счетов заемщика удобнее предусмотреть для них отдельные субсчета.
  - Проценты по льготным кредитам и займам, полученные на пополнение оборотных средств включаются в состав внереализационных расходов (п.11 ПБУ 10/99) [5].
  - Проценты по льготным кредитам и займам, взятым на покупку инвестиционного актива, включают в стоимость актива при следующих условиях (п. 9 ПБУ 15/2008) [6]:
    - 1) расходы по приобретению, сооружению и изготовлению инвестиционного актива признают в бухгалтерском учете;
    - 2) расходы по кредитам на приобретение, сооружение и изготовление инвестиционного актива признают в бухгалтерском учете;
    - 3) работы по приобретению, сооружению и изготовлению инвестиционного актива должны быть начаты.
- Начисление процентов по просроченным кредитам/займам:
  - В случаях, когда срок действия договора кредита истек, но заемщик не возвращает в срок сумму кредита, проценты установленные договором прекращают начисляться. Однако с момента окончания срока договора до момента погашения займа следует начислять проценты за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ (т.е. в размере ставки рефинансирования, если в договоре не предусмотрен иной размер процентов в случае невозврата в срок суммы кредита).
  - Договором может быть установлен иной размер процентов в случае невозврата кредита (например, в случае невозврата в срок кредита проценты будут начисляться в двойном размере или в размере изначально установленным кредитном договором). В таком случае необходимо будет начислить и уплатить проценты за пользование денежными средствами именно в размере, предусмотренном в договоре.



- Перечень субсчетов к счетам 66 и 67 организация устанавливает самостоятельно в зависимости от потребностей бухгалтерского и налогового учета и анализа финансовой деятельности. Принятые в учетную работу субсчета должны быть закреплены в рабочем плане счетов в составе учетной политики организации [3].

## 2.2. Особенности настройки детализированного учета льготных кредитов

Основные моменты настройки детализированного учета льготных кредитов и займов включают следующее [7]:

- Для корректного ведения автоматизированного аналитического/детализированного учета полученных кредитов и займов, в том числе льготных, в учетной информационной системе заемщика удобнее использовать следующие настройки субсчетов бухгалтерских счетов 66 и 67, отражены в таблицах 1 и 2.

**Таблица 1.** Схема счета 66 «Учет краткосрочных кредитов и займов»

Балансовый счет	Субсчет 1	Субсчет 2	Субсчет 3
66 «Учет краткосрочных кредитов и займов»	66.1 «Срочный основной долг»	66.2 «Просроченный основной долг»	66.3 «Начисленные проценты»

**Таблица 2.** Схема счета 67 «Учет долгосрочных кредитов и займов»

Балансовый счет	Субсчет 1	Субсчет 2	Субсчет 3
67 «Учет долгосрочных кредитов и займов»	67.1 «Срочный основной долг»	67.2 «Просроченный основной долг»	67.3 «Начисленные проценты»

- В тоже время необходимо иметь в виду, что аналитический/детализированный учет полученных кредитов и займов предполагает наличие информации о них в разрезе каждого кредитора/банка (контрагент) и каждого кредитного договора. Для чего в учетной информационной системе заемщика удобнее использовать следующую систему настройки аналитического/детализированного учета полученных кредитов и займов раскрытую в таблице 3.

**Таблица 3.** Пример настройки аналитического/детализированного учета полученных кредитов и займов в ИС заемщика

Балансовый счет	Субсчет 1	Субсчет 2	Субсчет 3	Субконто 1	Субконто 2
66 «Учет краткосрочных кредитов и займов»	66.1 «Срочный основной долг»	66.2 «Просроченный основной долг»	66.3 «Начисленные проценты»	Контрагенты	Договоры
67 «Учет долгосрочных кредитов и займов»	67.1 «Срочный основной долг»	67.2 «Просроченный основной долг»	67.3 «Начисленные проценты»	Контрагенты	Договоры

Практическое использование такой настройки приведено на примере оборотно-сальдовой ведомости по счету 66 «Учет краткосрочных кредитов и займов» в программном комплексе 1С на рисунке ниже.

**Оборотно-сальдовая ведомость по счету 66**

Период: Январь г.

Детализация по субсчетам, субконто: Контрагенты, Договоры  
Выводимые данные: сумма

Субконто	Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
<b>66.01</b>		500 000,00	41 667,00			458 333,00
Филиал ОАО "Уралсиб"		500 000,00	41 667,00			458 333,00
Кредитный договор от 10.12		500 000,00	41 667,00			458 333,00
<b>66.02</b>			6 250,00			-6 250,00
Филиал ОАО "Уралсиб"			6 250,00			-6 250,00
Кредитный договор от 10.12			6 250,00			-6 250,00
<b>Итого</b>		500 000,00	47 917,00			452 083,00

**Рис. 1.** «Пример настройки ОСВ по счету 66 в 1С»

### 2.3. Порядок бухгалтерского учета льготных кредитов и процентов по ним

Основные (типовые) бухгалтерские проводки по учету кредитов и займов, в том числе льготных, учету начисления процентов по ним с применением предложенной настройки субсчетов [2]:

- По учету краткосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, на пополнение оборотных средств приведены в Таблице 4.

**Таблица 4.** Типовые проводки по учету краткосрочных кредитов и займов

Операция	Дт.	Кт.	Основание
1.Получен краткосрочный льготный кредит в банке. Кредитный договор сроком на 10 мес	51	66.1	Выписка банка по расчетному счету
2.Начислены проценты по краткосрочному кредиту	91.2	66.3	Выписка банка по расчетному счету
3.Оплачены проценты банку	66.3	51	Выписка банка по расчетному счету
4.Погашен краткосрочный льготный кредит	66.1	51	Выписка банка по расчетному счету
5.Часть долга по краткосрочному кредиту вышла на просрочку	66.1	66.2	Кредитный договор, выписка банка
6.Погашен просроченный краткосрочный кредит банку	66.2	51	Выписка банка по расчетному счету

- По учету долгосрочных кредитов и займов, в том числе льготных, на инвестиционные цели приведены в Таблице 5.

**Таблица 5.** Типовые проводки по учету долгосрочных кредитов и займов

Операция	Дт.	Кт.	Основание
1.Получен долгосрочный льготный кредит в банке. Кредитный договор сроком на 5 лет	51	67.1	Выписка банка по расчетному счету
2.Начислены проценты по долгосрочному льготному кредиту	08	67.3	Выписка банка по расчетному счету
3.Оплачены проценты банку	67.3	51	Выписка банка по расчетному счету
4.Погашен долгосрочный льготный кредит	67.1	51	Выписка банка по расчетному счету
5.Часть долга по краткосрочному кредиту вышла	67.1	67.2	Кредитный договор, выписка банка



на просрочку			
6.Погашен просроченный долгосрочный кредит банку	67.2	51	Выписка банка по расчетному счету
7.Оставшая непогашенная часть долгосрочного кредита переведена в краткосрочную задолженность	67.1	66.1	Кредитный договор, учетная политика организации

- Учет процентов начисленных заемщиком за пользование чужими денежными средствами по просроченным кредитам и займам. Проценты, начисленные за пользование чужими денежными средствами, для целей налогообложения прибыли включаются в состав внереализационных расходов в пределах норм, установленных ст. 269 НК РФ. [1] И отражаются в бухгалтерском учете заемщика проводками, приведенными в Таблице 6 [2].

**Таблица 6.** Учет процентов по просроченным кредитам и займам

Вариант	Дт.	Кт.	Основание
1-ый вариант по методу начисления	91.2 66.3 или 67.3	66.3 или 67.3 51	Выписка банка по расчетному счету, кредитный договор
2-ой вариант по методу оплаты	91.2	51	Выписка банка по расчетному счету, кредитный договор

#### **2.4. Методология и настройка учета обязательств, выданных в обеспечение льготного кредита/займа**

При выдаче льготного кредита в рамках рассматриваемой программы льготного кредитования в качестве обеспечения возвратности средств банк может принять у заемщика в залог его имущество [6]. Залог - это способ обеспечения исполнения обязательств в виде имущества и других объектов гражданских прав (за исключением денег), находящихся в ограниченной собственности залогодателя-заемщика и гарантирующих погашение займа или иных обязательств. Передача имущества в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору оформляется договором залога при необходимости с регистрацией его в органах госрегистрации (Росреестр, ГИБДД и др.).

В договоре залога должны быть указаны предмет залога, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом и др. Условия, относящиеся к основному обязательству, считаются согласованными, если в договоре залога имеется отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство. Стороны могут предусмотреть в договоре залога условие о порядке реализации заложенного имущества, взыскание на которое может быть обращено по решению суда, или условие о возможности обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке.

Договор залога должен быть заключен в простой письменной форме, если законом или соглашением сторон не установлена нотариальная форма. Договор залога в обеспечение исполнения обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению.

Передача имущества в залог не считается реализацией, т.к. не выполняется перехода права собственности на него (ПБУ 10/99) [5]. Предмет залога продолжает являться собственностью залогодателя/заемщика и подлежит отражению в учете залогодателя/заемщика на забалансовом счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" [2]. Счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" предназначен для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств и платежей. Суммы обеспечений, учтенные на счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные", списываются по мере погашения задолженности. Аналитический/детализированный учет по счету 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" ведется по каждому выданному обеспечению (субконто «Контрагенты» и субконто 2 «Договоры»). Пример настройки аналитического/детализированного учета по счету 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" по выданным залогами/обеспечению приведен в таблице 7.

**Таблица 7.** Пример настройки счета 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" в ИС заемщика

Забалансовый счет	Субконто 1	Субконто 2
009	Контрагенты	Договоры

**Таблица 8.** Учет залогового обеспечения по кредитам и займам

Дебет счета	Кредит счета	Основание
009	-	Передано имущество в залог (договор залога, акт приема-передачи)
-	009	Возврат залога (акт приема-передачи, выписки банка о погашении кредита, снятие залога с учета в органах его регистрации)

В бухгалтерской отчетности организации-заемщика подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация по кредитам и займам, включая льготные [4]:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
- о суммах, включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

В случае неисполнения или неполного исполнения займодавцем договора займа (кредитного договора) организация-заемщик раскрывает в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности информацию о суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора).

### Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) часть 1 и 2.
2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».



3. ПБУ 1/2008 Учетная политика организации. Приказ Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г.
4. ПБУ 4/99 Бухгалтерская отчетность организации. Приказ Минфина РФ № 43н от 06.07.1999 г.
5. ПБУ 10/99 «Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н.
6. ПБУ 15/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам». Приказ Минфина РФ № 107н от 06.10.2008 г.
7. Степанова Г.А. Основы организации и ведения бухгалтерского и налогового учета типовых хозяйственных операций предприятия по РСБУ и нормам налогового законодательства РФ. – Чебоксары, 2019. – 478 с.

#### **Выходные данные статьи**

Степанова Г.А. Учет льготных кредитов МСП и настройка его детализации в информационной системе заемщика // Корпоративные информационные системы. – 2021. – №2 (14) – С. 21-35. – URL: <https://corpinfosys.ru/archive/issue-14/109-2021-14-credit>.

#### **Об авторе**



**Степанова Галина Ананьевна** - эксперт по бухгалтерскому и налоговому учетам, а также МСФО. Принимала участие в проектах по слиянию и ликвидации структурных подразделений с точки зрения Российского учета, а также внедрения и автоматизации работы предприятия на основе продуктов 1С. Имеет более чем 25-и летний опыт работы в нефтяных и горнодобывающих компаниях. Электронная почта: [mail@corpinfosys.ru](mailto:mail@corpinfosys.ru).