

Тема: Учет собственного капитала и обязательств

1. Понятие собственного капитала, его состав
2. Учет собственного капитала
3. Виды обязательств и их учет
4. Учет долгосрочных и краткосрочных заемных средств

1. Понятие собственного капитала, его состав

Собственный капитал (далее — СК) в российской экономико-правовой традиции принято определять как совокупность следующих основных компонентов:



уставного капитала

добавочного капитала

резервного капитала

нераспределенной прибыли

1.1 Учет уставного капитала в составе собственного капитала

Уставный капитал — один из главных источников формирования имущественных активов компании.

Уставный капитал выполняет три основные функции:

инвестиционную

- соответствующий объем денежных средств направляется на приобретение различных внеоборотных активов, основных фондов и т. д.

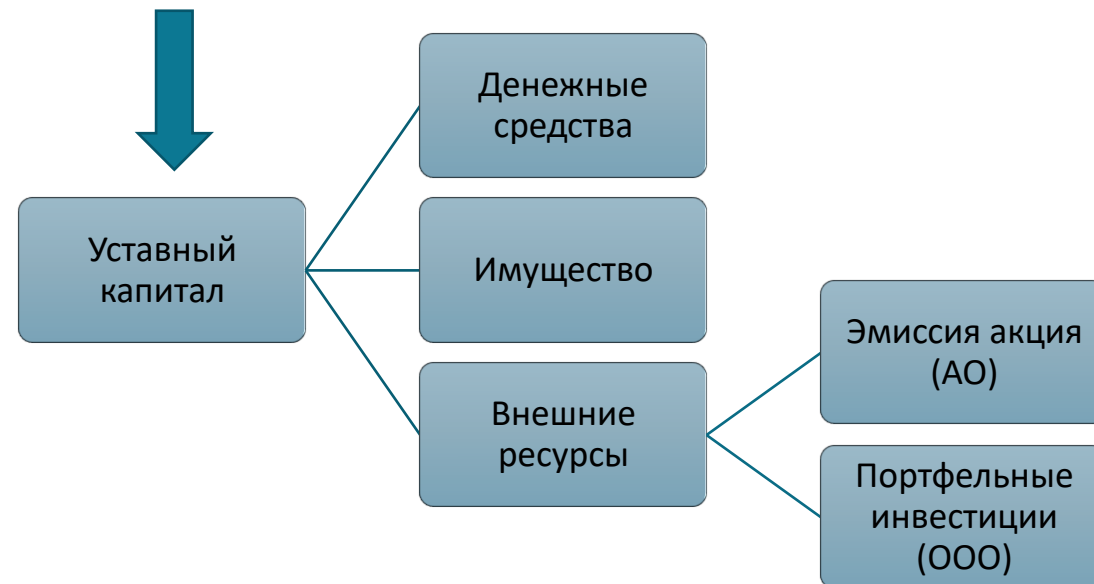
резервную

- уставный капитал — один из основных обеспечительных ресурсов фирмы в кредитных и договорных правоотношениях

коммуникативно-партнерскую

- посредством распределения долей в уставном капитале устанавливается контроль над бизнесом отдельных субъектов

Источники пополнения уставного капитала



Бухгалтерский учет уставного капитала ведется с использованием синтетического счета

80 «Уставный капитал»

- субсчет 80.01** на котором фиксируются сведения о тех или иных движениях уставного капитала;
- субсчет 80.02** на котором фиксируется стоимость подписанных акций;
- субсчет 80.03** на котором эксперты советуют фиксировать величину денежных средств, внесенных учредителями компании.

Данный синтетический счет относится к категории пассивных:
уменьшение уставного капитала фиксируется **по дебету счета**,
увеличение — **по кредиту**.

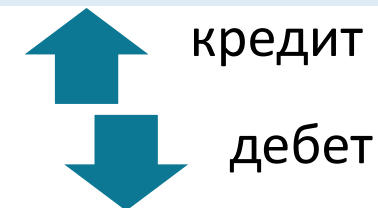
Как правило, используется в корреспонденции с синтетическим счетом

75 «Расчеты с учредителями»

- субсчет 75.01** "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал";
- субсчет 75.02** "Расчеты по выплате доходов";
- субсчет 75.03** "Прочие расчеты с дебиторами"



Счет 80
«Уставный капитал»
пассивный



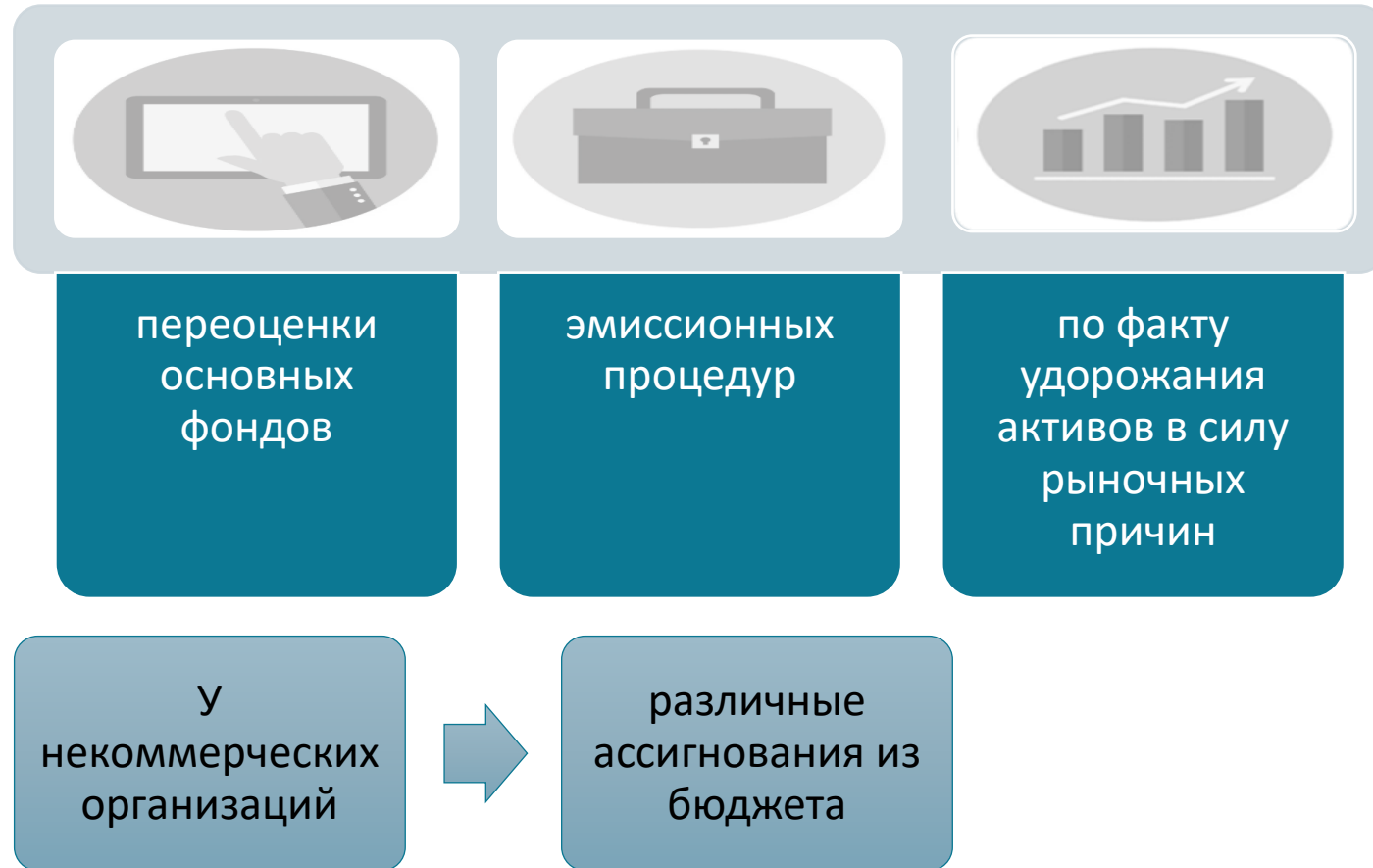
Бухгалтерские записи по формированию уставного капитала

дебет 08,10,41,50,51 кредит 75 - взнос вкладов в виде активов и денежных средств

дебет 75 кредит 80 – формирование уставного капитала за счет вкладов учредителей

1.2 Учет добавочного капитала в составе собственного капитала

Добавочный капитал отражает увеличение стоимости внеоборотных активов вследствие



Бухгалтерские записи по учету добавочного капитала

Увеличения добавочного капитала за счет переоценка основных фондов: **Дт 01 Кт 83**

Пополнения добавочного капитала за счет эмиссии акций:
Дт 51 Кт 75.01 (получение денежных средств за акции по исходной цене);
Дт 75.01 Кт 83 (за счет роста цены акций - пополнение добавочного капитала).

Использование добавочного капитала:
Дт 83 Кт 01 —при погашении сумм, соответствующих уменьшению стоимости внеоборотных активов по факту переоценки;
Дт 83 Кт 80 —перевод добавочного капитала в уставный;
Дт 83 Кт 75 —при распределении добавочного капитала между собственниками фирмы при ликвидации юридического лица.

1.3 Резервный капитал как компонент собственного капитала

Резервный капитал используется как источник для покрытия убытков компании, а также выполнения обязательств фирмы в тех случаях, когда основных активов не хватает.



Резервный капитал
формируется



за счет нераспределенной
прибыли

Дт 84 Кт 82



также личных взносов
учредителей

Дт 75 Кт 82

Счет 82
«Резервный капитал»
пассивный



кредит



дебет

Расходование резервного капитала.

Например, если резервы направляются на компенсацию убытков:

Дт 82 Кт 84.

Если же они расходуются на погашение обязательств:

Дт 82 Кт 66.

1.4 Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль — это чистая прибыль, которая (как следует из названия) не была распределена (поделена) между участниками/акционерами общества.

Основными путями расходования нераспределенной прибыли считается ее направление:

на выплату участникам/акционерам дивидендов;

погашение прошлых убытков;

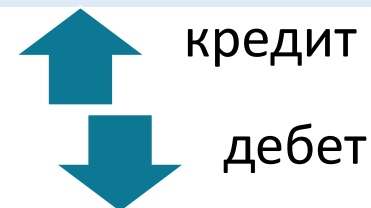
пополнение (создание) резервного капитала;

иные сформулированные собственниками цели.

Решение о том, как распределять этот доход, принимается исключительно собственниками.

Нераспределенная прибыль — это итоговый доход, полученный компанией от своей хозяйственной деятельности, оставшийся после перечисления налога на прибыль и еще не поделенный (не направленный на иные цели) ее собственниками.

Счет 84
**«Нераспределенная прибыль
(непокрытый убыток)»**
пассивный



счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» содержит сведения о чистой итоговой сумме, накопленной фирмой на конец соответствующего отчетного периода.



Операции, проводимые по счету 84 и необходимые для учета нераспределенной прибыли, непокрытого убытка, совершаются по итогам года.

Нераспределенная прибыль текущего года направлена:	Дт	Кт
На начисление дивидендов	84	75
Формирование резервного капитала	84	82
Увеличение уставного капитала	84	80

Если убыток, то он может погашаться за счет:	Дт	Кт
Резервного капитала	82	84
Целевых средств учредителей	75	84
Уставного капитала	80	84



Виды прибыли,
отраженные в отчете
о финансовых результатах

- ❖ Валовая прибыль
- ❖ Прибыль от продаж
- ❖ Балансовая прибыль (прибыль до налогообложения)
- ❖ Чистая прибыль

Величина чистой прибыли является одним из основных критериев результата финансово-хозяйственной деятельности организации.

Полностью остается в распоряжении организации



3. Виды обязательств и их учет

Обязательства в бухгалтерском учете - это задолженность организации перед ее контрагентами, которую необходимо погасить в определенном периоде времени.

Признак обязательства



при его исполнении у организации возникает отток финансовых средств (или иных ресурсов) либо замена одного вида обязательства на другой.



отличает обязательства (пассивы) предприятия от его активов



Долговые обязательства появляются при работе предприятия с внешними займами.



Заемные средства — это привлеченные со стороны финансы, которые необходимы для функционирования и развития бизнеса.

Погашение обязательства организацией предполагает снятие задолженности перед хозяйствующими субъектами или третьими лицами, которые в данном случае являются кредиторами.

В некоторых случаях обязательства называют кредиторской задолженностью, однако понятие «обязательство» имеет более широкие границы и включает в себя кроме кредиторской задолженности также и иные типы обязательств.

Классификация обязательств по различным признакам

1. По субъективному признаку

перед собственниками;

перед персоналом организации по заработной плате;

перед третьими.

2. По принадлежности

собственный капитал;

заемный капитал.

3. По срочности

краткосрочные
(со сроком исполнения не более 12 месяцев);

долгосрочные
(со сроком исполнения более 12 месяцев).

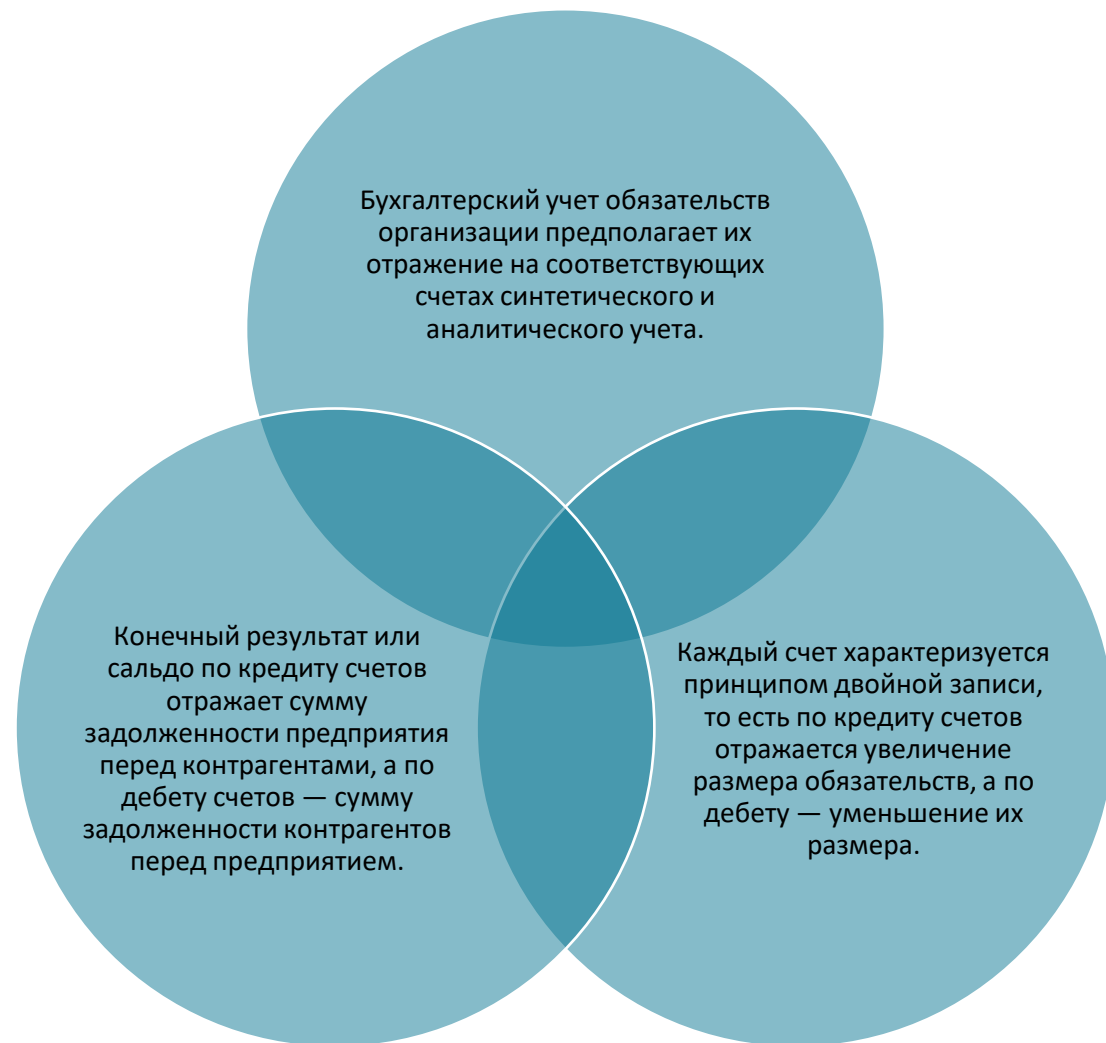
4. По определенности размера

обязательства,

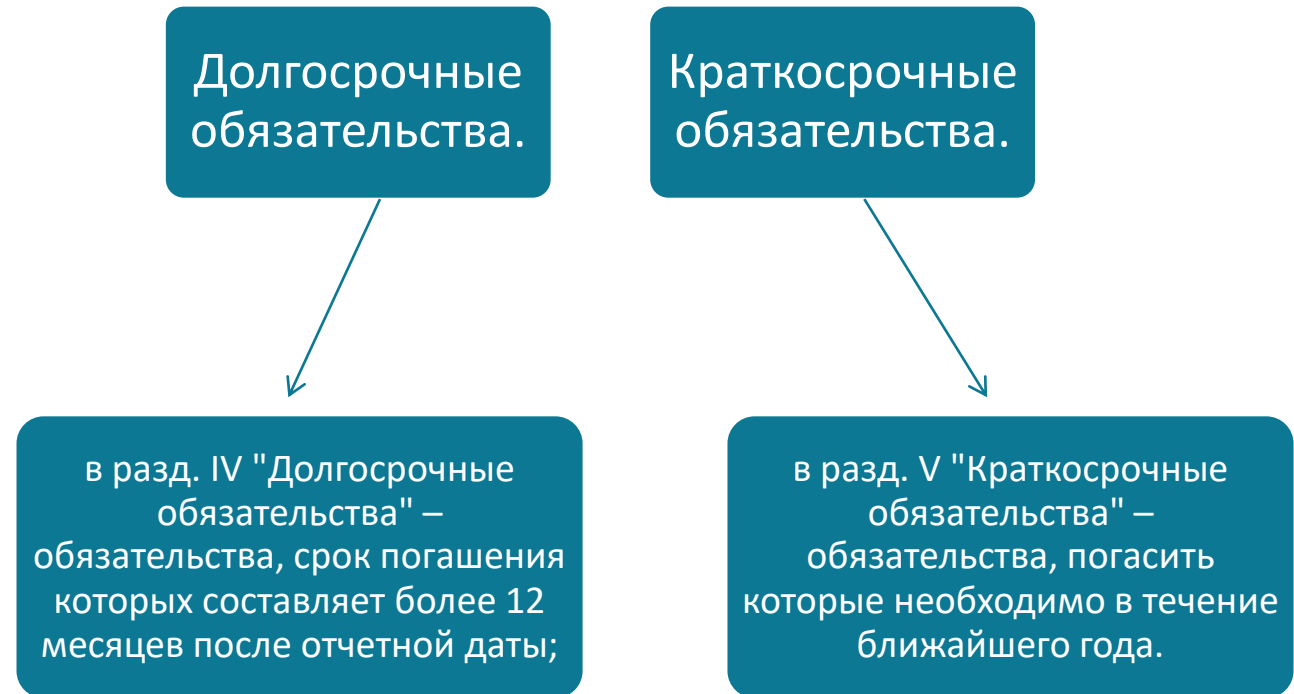
по которым размеры платежей заранее известны (взносы по кредитным договорам банков, оплата по договорам с поставщиками и подрядчиками);

оценочные обязательства,

по которым размеры платежей заранее неизвестны и зависят от определенных условий (по неоконченным судебным разбирательствам, по гарантийному обслуживанию, по мероприятиям, связанным с реструктуризацией предприятия).



Результирующие показатели по обязательствам отражаются в пассиве баланса, который разделяется на две группы:



4.Учет долгосрочных и краткосрочных заемных средств

Совокупность финансовых ресурсов, которые фирма должна передать другим лицам, юридическим и физическим, называют обязательствами. К ним относятся:

- ✓ кредитные средства и проценты за пользование ими;
- ✓ заемные средства;
- ✓ начисленные налоги;
- ✓ задолженность по зарплате;
- ✓ торговые или производственные обязательства, например, необходимость оплатить выставленные счета поставщиков;
- ✓ другое.



Кредит представляет собой денежные средства, перечисленные кредитной организацией заемщику. При этом последний осуществляет выплату процентов за пользование такими заемными средствами.



Заем — привлеченные средства организаций и физлиц, выраженные деньгами или их натуральным эквивалентом

Основные отличия займа от кредита

Параметр	Кредит	Заём
Займодавец	Только кредитная организация	Кто угодно
Предмет договора	Только деньги	Любые ценности, в том числе деньги и ценные бумаги
Форма договора	Только письменная	Для договоров между гражданами на сумму до 10 тыс. руб. допускается устная форма
Начисление процентов	Обязательно	Заём может быть беспроцентным: •если это прямо определено законом или договором; •если договор заключён между гражданами, включая ИП, на сумму до 100 тыс. руб.; •если предметом договора является имущество.

Принципы кредитования

возвратность

срочность

обеспеченность

целевое
назначение

платность

Формы кредитования



Банковские.



Коммерческие.



Государственные.

Кредиты (ссуды) делятся по сроку и целевому назначению

краткосрочные (сроком до 1 года) – могут выдаваться на несколько месяцев. Обычно выдаются для пополнения оборотных средств заемщика

долгосрочные (свыше 1 года) - направляются на капитальные вложения (капитальное строительство, техническое перевооружение, реконструкция производство и т.д.)



В зависимости от потребностей клиента (цели) банки предлагают несколько видов кредитования юридических лиц:

универсальные кредиты

1.

кредиты на текущую деятельность

2.

кредитование инвестиционных проектов

3.

факторинг

4.

ипотечное кредитование

5.

ЛИЗИНГ

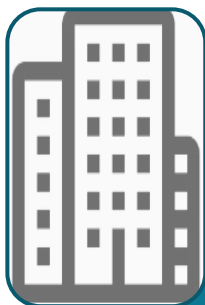
6.

**целевые
кредиты**

7.

- Обязательным условием практически для всех видов кредитов является обеспечение возвратности денежных средств в случае потери заемщиком платежеспособности.
- Недостаточность залога может быть причиной отказа банка в выдаче кредита.

В качестве залога могут выступать:



Здания, сооружения, земельные участки



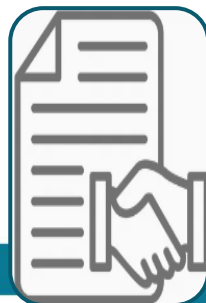
Транспорт, оборудование, для сельхозпредприятий — поголовье КРС и лошадей



Денежные средства на счете клиента, ценные бумаги



Банковские гарантии, гарантии специальных государственных фондов



Поручительство других юридических и (или) физических лиц

В процессе кредитования можно выделить три основных этапа:



I. Подготовительный этап

Банк проводит с клиентом предварительные переговоры.

Конструируются условия будущей сделки.

Заемщик собирает портфель документов и передает их в банк вместе с заявкой на кредит.

II. Рассмотрение банком заявки

- ✓ На втором этапе кредитования, который длится 7 рабочих дней, эксперты финансового учреждения изучают предоставленную документацию, проверяют достоверность информации, оценивают риски банка.
- ✓ Изучают деловую репутацию потенциального заемщика.
- ✓ Сотрудники банка анализируют деятельность заемщика с помощью финансовых коэффициентов

В зависимости от величины рассчитанных коэффициентов потенциальных заемщиков разделяют на 3 класса кредитоспособности:

I класс

- самым надежным — заемщикам банки охотно выдают крупные кредиты и открывают кредитные линии. Для них доступны кредитные программы без залогового обеспечения. Процентная ставка при работе с клиентами 1 класса снижена по сравнению с другими заемщиками.

II класс

- заемщики могут рассчитывать на предоставление кредитов в обычном порядке. Обязательным условием для выдачи кредита является наличие залогового имущества, гарантирующего возврат денежных средств.

III класс

- кредитоспособности практически не получают займов. Риск банка потерять деньги очень велик. Иногда кредитные организации решаются выдать денежные средства данным клиентам в небольшом размере и под высокие проценты.

III. Заключительный этап

Определение кредитного договора дано в ст. 819 ГК РФ.

«По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.»

Кредитный договор является РЕАЛЬНЫМ, т.е. считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если стороны по договору не обусловили предоставление кредита наступлением каких-либо иных условий.

Важно, чтобы в договоре было указано на то, что подразумевается под “МОМЕНТОМ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕГ”, т.к. именно с этого момента у сторон возникают определенные права и обязанности по данному кредитному договору.

Если кредит выдается юридическому лицу, а также физическому лицу, то деньги считаются врученными с момента ФАКТИЧЕСКОГО ПОСТУПЛЕНИЯ ИХ НА СЧЕТ ЗАЕМЩИКА или указанного им лица.(п.2 ст. 861 ГК РФ).

Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета. Стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов: ПЛАТЕЖНЫМ ПОРУЧЕНИЕМ, ПО АККРЕДИТИВУ, ЧЕКАМИ РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО И ДР.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме

Несоблюдение

Влечет недействительность кредитного договора

Такой договор в силу ст. 820 ГК РФ часть вторая считается ничтожным

кредитный договор регулирует отношения, возникающие между двумя сторонами

Прямые участники

Второстепенные участники

заемщики

кредиторы

лица, обеспечивающие
гарантию возврата денег

поручители

созаемщики

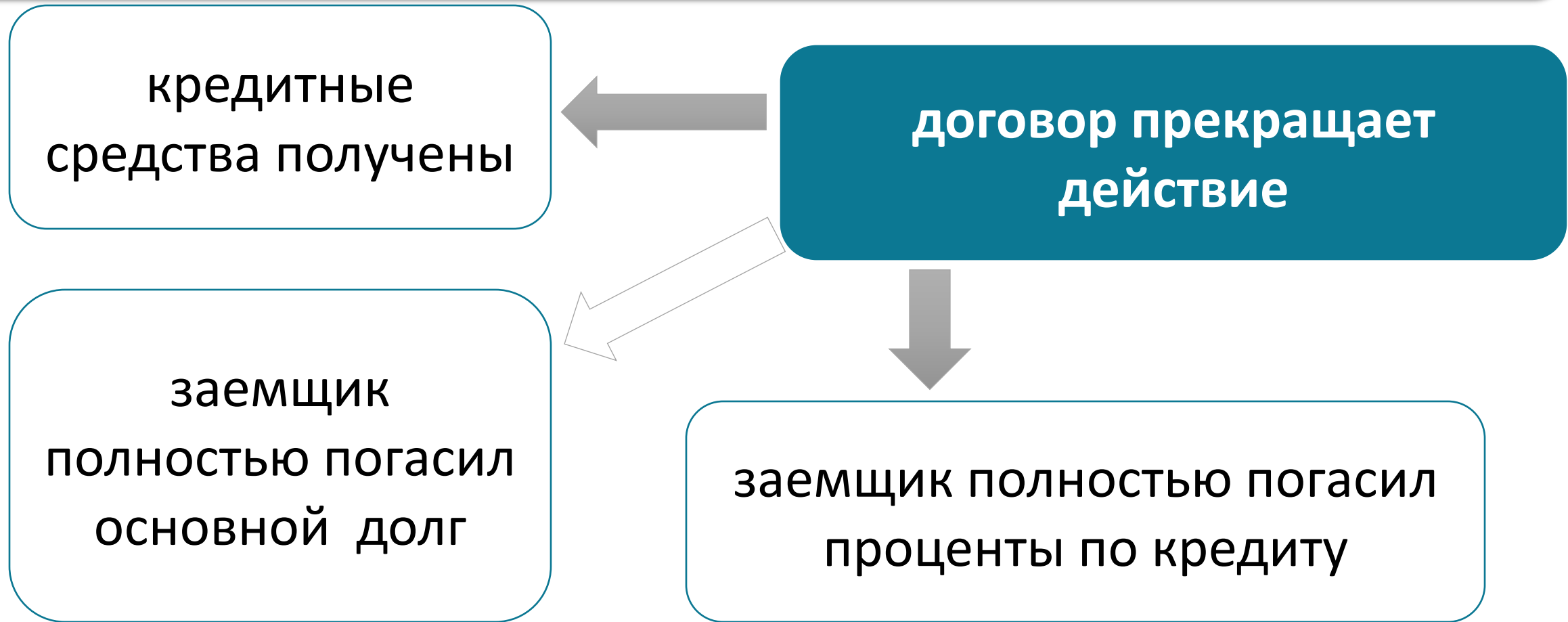
Особенности кредитного договора

заключается только в письменном виде

проценты могут начисляться как с даты составления договора, так и с того дня, когда деньги будут переведены заемщику

нет четкой и определенной структуры и образца договора, описанного в законе

В течение срока кредитования заемщик пользуется денежными средствами, оплачивая банку вознаграждение в виде процентов



В бухгалтерском учете особых отличий займа от кредита нет. Так, правила учета кредитов и займов в бухгалтерском учете описаны в

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

К расходам при этом следует относить:

проценты за пользование кредитами и займами;

прочие сопутствующие расходы: оплату консультационных и информационных услуг, экспертную оценку договора о выдаче кредита или займа и др.



Проценты, согласно п. 8 ПБУ 15/2008, учитываются одним из следующих способов:

- ☐ равномерно в течение всего срока действия договора,
- ☐ в порядке, предусмотренном условиями договора, если это не нарушает равномерности их учета.



Прочие расходы, связанные с кредитами и займами, следует учитывать равномерно на протяжении всего срока договора.

Бухучет заимствованных активов ведется с использованием следующих счетов:

66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам» — по договорам сроком действия 12 месяцев и менее;

67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» — по договорам, действующим больше 12 месяцев.

Счета пассивные.

По ним проходят операции трех типов:

получение заемных средств,

начисление процентов

возврат

Тело кредита и сумму процентов учитывают на разных субсчетах, открытых к счетам 66 и 67.

Дт 51 (50, 52) Кт 66.1 (67.1) – получен кредит или заём в виде денег;

Дт 66.1 (67.1) Кт 51 (50, 52) – возврат основного долга по кредиту или займу в денежной форме;

Дт 10 (41...) Кт 66.1 (67.1) – получен кредит или заём в виде материальных ценностей;

Дт 66.1 (67.1) Кт 10 (41...) – возврат основного долга по кредиту или займу в натуральной форме.

по кредиту

поступление
и начисление
процентов

по дебету

возврат
и погашение
процентов

Основные виды кредиторской задолженности

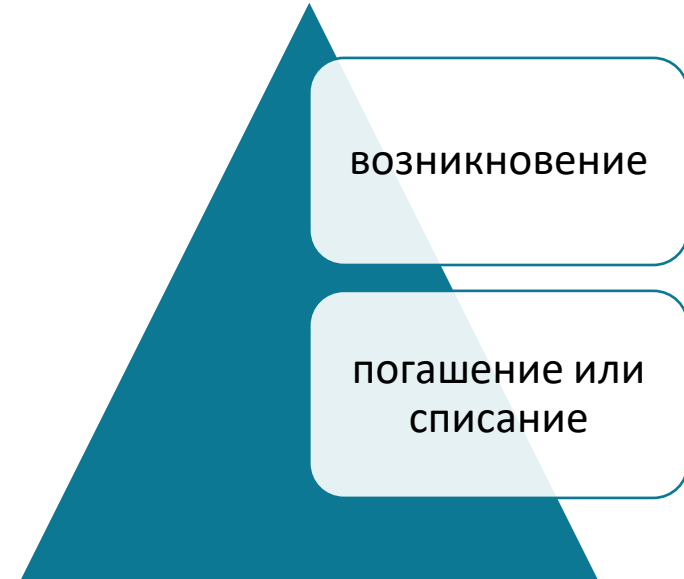
- перед поставщиками и подрядчиками (счет 60);
- перед покупателями и заказчиками (счет 62);
- по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам (счета 66 и 67 соответственно);
- по уплате налогов и сборов (счет 68);
- по соцстрахованию (счет 69);
- с работниками по оплате труда (счет 70);
- с подотчетниками (счет 71);
- с иными кредиторами (счета 75, 76, 86 и другие).

Обязательства компании отражаются в учете в суммах, сформировавшихся на основе бухгалтерских проводок

Процедура списания кредиторской задолженности производится при наличии одного из оснований:

- истечение срока давности – 3 года (срок исковой давности не действует в отношении налоговой задолженности);
- ликвидация или исключение кредитора из ЕГРЮЛ по решению ФНС.

Кредиторская задолженность отражается на счетах учета в зависимости от стадии:



На этапе возникновения кредиторской задолженности производятся следующие записи.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Перед поставщиками и подрядчиками		
Принятие к учету товаров (работ, услуг)	Счета 08 (10, 20, 26, 41, 44, 91-2)	Счет 60
Перед покупателями и заказчиками по полученным авансам		
Зачислен аванс в счет предстоящей отгрузки товаров (работ, услуг)	Счета 51, 52	Счет 62
Перед банками и иными кредиторами		
Получение кредита	Счета 51, 52	Счета 66, 67
Перед бюджетом и внебюджетными фондами		
Начисление налогов, страховых взносов	Счета 26 (44, 70, 90-3, 91-2, 99)	Счета 68, 69
Перед персоналом по оплате труда		
Начисление зарплаты, пособий по больничным листам	Счета 20 (26, 91-2)	Счет 70

Списание кредиторской задолженности.

Содержание операций	Дебет	Кредит
Списание задолженности	Счета 60 (62, 66, 67, 76)	Счет 91-1

Оплата задолженности отражается в учете в зависимости от вида обязательств.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками		
Оплачены товары (работы, услуги)	Счет 60	Счета 50, 51
Погашение задолженности перед покупателями и заказчиками по полученным авансам		
Отгрузка товаров (выполнение работ, услуг)	Счет 62	Счет 90-1
Погашение задолженности перед банками и иными кредиторами		
Погашение кредита, процентов	Счета 66, 67	Счета 51, 52
Погашение задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами		
Оплата налогов, страховых взносов	Счета 68, 69	Счет 51
Погашение задолженности перед персоналом по оплате труда		
Выплата зарплаты, пособий по временной нетрудоспособности	Счет 70	Счета 51, 50
Погашение задолженности перед другими кредиторами		
Уплачена задолженность по расчетам с прочими кредиторами, учредителями (участниками)	Счета 76 (75, 86)	Счета 51 (52, 08-3, 19-3)

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!