

Льготный кредит под 2%: как отразить в бухучете

Льготный кредит под 2% (и проценты по нему), который получали МСП из пострадавших от коронавируса отраслей, банки могут списать полностью или наполовину при соблюдении определенных условий. Существует два варианта отражения этого кредита в бухучете и отчетности в зависимости от того, есть ли 100%-я уверенность в прощении банком долга.

Вариант 1. Организация уверена, что кредит возвращать не придется

Некоторые аудиторы рекомендуют отражать в бухучете и отчетности операции по льготному кредиту, руководствуясь такой оценочной категорией, как наличие или отсутствие 100%-й уверенности в том, что организация сможет соблюсти все необходимые условия для списания долгов по кредиту. Так вот, если такая уверенность есть, то аудиторы рекомендуют следующее:

- не нужно отражать в учете расходы в виде процентов по кредиту.

Хотя они и предусмотрены в договоре на этапах базового периода (с момента выдачи кредита и до 01.12.2020) и периода наблюдения (с 01.12.2020 до 01.04.2021), они не отвечают определению расходов, которое содержится в ПБУ 10/99. Ведь высока вероятность того, что не придется уплачивать проценты банку ([пп. 2, 16 ПБУ 10/99](#));

- не нужно признавать полученный кредит как дебиторскую задолженность, поскольку его не надо будет возвращать. Сумму кредита надо сразу отразить в доходах: Дт 51 - Кт 91-1 "Прочие доходы".

Сумма основного долга по кредиту и процентов по нему рассматривается как условное обязательство, которое не признается в бухучете ([пп. 9, 14 ПБУ 8/2010](#));

- не надо учитывать в доходах прощенные банком проценты, так как они не соответствуют определению дохода. Ведь раз изначально предполагалось, что проценты платить не придется, то и их списание не несет экономической выгоды. Поэтому при списании банком долга по процентам доход не возникает ([п. 2 ПБУ 9/99](#)). Сумма процентов рассматривается как условное обязательство и не отражается в учете ни как расход, ни как доход, ни как дебиторская задолженность;
- информацию об условных обязательствах (о сумме кредита и процентах) по состоянию на отчетную дату надо раскрыть в бухотчетности с учетом особенностей кредита и п. [25 ПБУ 8/2010](#). То есть к балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г. надо составить пояснения и указать в них сумму полученного кредита, размер начисленных по договору процентов и написать, что вероятность возврата кредита и процентов по нему минимальна.

Предлагая такой вариант учета, возможно, аудиторы исходят из мнения Минфина, которое он высказал в июле 2020 г. А оно таково: если при предоставлении бюджетных кредитов на возвратной основе предусматривается, что при выполнении определенных условий организация освобождается от их возврата и существует достаточная уверенность в том, что она выполнит эти условия, то такие средства учитываются в порядке, установленном ПБУ 13/2000 для учета бюджетных средств ([п. 6.4 Информации Минфина N ПЗ-14/2020 "О практике формирования в бухгалтерском учете информации в условиях распространения новой коронавирусной инфекции"](#)). Похоже, Минфин посчитал, что невозвратный кредит для организации - это, по сути, субсидия из бюджета. Тем более что она действительно выделяется из бюджетных денег, правда, не организации, а банку, который за счет этой субсидии списывает кредит и проценты по нему.

Но только, как известно, субсидии учитываются в доходах по мере признания расходов, оплаченных из нее. А аудиторы предлагают учесть всю сумму кредита в доходах сразу.

Однако применение варианта 1 довольно спорно. Ведь до тех пор, пока не закончится период наблюдения (а он длится до 01.04.2021) и банк не спишет кредит, нельзя быть уверенным в его списании.

Вариант 2. Организация не уверена, что банк спишет кредит

В этом случае все гораздо проще. В бухучете льготный кредит надо учитывать, как обычный кредит, а именно ([п. 2 ПБУ 9/99](#); [п. 3 ПБУ 10/99](#); [пп. 2 - 5 ПБУ 15/2008](#)):

- получение суммы кредита - Дт 51 - Кт 66, субсчет "Основная сумма кредита";
- ежемесячное начисление льготных процентов в базовый период и период наблюдения - Дт 91-2 "Прочие расходы" - Кт 66, субсчет "Проценты по кредиту".

Расходы, произведенные за счет льготного кредита, учитываются в общем порядке.

Внимание. Одно из основных условий для списания банком всей суммы выданного кредита и начисленных по нему процентов - по состоянию на 25.03.2021 сохранение 90% численности от той, которую банк брал в расчет при выдаче этого кредита (от указанной в СЗВ-М за май 2020 г. или в СЗВ-М за апрель 2020 г.). А при сохранении численности на уровне 80% спишут только половину кредита и относящиеся к нему проценты ([пп. 12, 13, 13\(1\), 24](#) Правил, утв. Постановлением Правительства от 16.05.2020 N 696).

Если же в апреле 2021 г. этот кредит и проценты по нему спишут, тогда нужно учесть в доходах сумму прощенного кредита и всю сумму начисленных ранее процентов: Дт 66 (сумма кредита + проценты по нему) - Кт 91-1 (пп. 2, 7, 16 [ПБУ 9/99](#)).

Кстати, уже в декабре 2020 г. Минфин в рекомендациях аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерности сообщил, что организация - получатель льготного кредита отражает этот кредит и проценты по нему как обычно по ПБУ 15/2008. А в пояснениях к бухгалтерности еще раскрывает информацию об обязательствах по полученному ею кредиту и расходах, связанных с выполнением этого обязательства. Но самое важное: Минфин указал, что при списании задолженности по кредитному договору (соглашению) организация-заемщик должна признать в бухучете доходы, связанные с таким списанием, в порядке, установленном ПБУ 9/99 ([приложение](#) к Письму Минфина от 29.12.2020 N 07-04-09/115445 (раздел "Учет операций по кредитному договору на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости"))).

Все это означает, что, пока кредит не списали, в бухгалтерской отчетности за 2020 г. вы показываете сумму полученного кредита и начисленные по нему проценты ([приложение N 4](#) к Приказу Минфина от 02.07.2010 N 66н; [п. 6](#) Приказа Минфина от 02.07.2010 N 66н; [п. 17](#) Информации Минфина N ПЗ-3/2015):

- в балансе в разделе V "Краткосрочные обязательства" по строке "Заемные средства" (код 1510);
- в отчете о движении денежных средств в разделе "Денежные потоки от финансовых операций" по строке "Получение кредитов и займов" (код 4311). Но если ваша организация относится к малым предприятиям, тогда этот отчет вы можете не представлять, а сдавать только баланс и отчет о финансовых результатах.

Заметим, что поскольку списание кредита и процентов по нему произойдет в апреле 2021 г., то на эту дату бухгалтерность уже будет подписана. Так что нет оснований расценивать списание этого долга банком как событие после отчетной даты. Соответственно, исправлять бухгалтерность за 2020 г. тоже нет никаких оснований, в ней все отражено правильно. Но в пояснениях к балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г. следует указать, что предположительно в период наблюдения организация выполнит все условия, необходимые для списания льготного кредита, и ожидает, что кредит и проценты по нему возвращать банку в 2021 г. не будет.

* * *

В налоговом учете сумма списанных банком кредита и процентов по нему в доходы при ОСН и УСН не включается ([подп. 21.4 п. 1 ст. 251](#), [подп. 1 п. 1.1 ст. 346.15 НК РФ](#); [Письмо Минфина от 13.07.2020 N 03-03-07/60724](#)). А поскольку в бухучете это доход, то при применении метода отсрочки по ПБУ 18/02 это может привести к возникновению в бухучете постоянной разницы по сумме прощенного тела кредита и потребуются отразить постоянный налоговый доход. А вот по прощенным процентам возникнут временные разницы, так как сначала проценты ежемесячно признаются в расходах, а потом на дату прощения списываемая сумма признается в доходах.

Статья впервые опубликована в журнале "[Главная книга](#)" N 05, 2021



Еще по теме

Статья

[Льготные кредиты ФОТ 3.0: заявки принимают с 9 марта](#)

