

Учет процентов по кредитам

?

Производственная организация в соответствии с учетной политикой ведет учет материалов по учетным ценам, с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». На счет 15 относятся, среди прочего, проценты по кредитам, полученным для приобретения материалов. Правомерен ли бы был такой учет процентов в период действия Инструкции о порядке бухгалтерского учета материалов, утвержденной постановлением Минфина от 17.07.2007 № 114 (далее – Инструкция № 114)? Возможен ли такой учет процентов в связи со вступлением в силу Инструкции по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной постановлением Минфина от 12.11.2010 № 133 (далее – Инструкция № 133)?

Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Минфина от 30.05.2003 № 89 (далее – Инструкция № 89), предусмотрено, что на счете 10 «Материалы» учитывают движение сырья, материалов и т.п. ценностей организации (в том числе находящихся в пути и переработке). Материалы учитываются на счете 10 по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам.

В зависимости от принятой в организации учетной политики поступление материалов может быть отражено с использованием счетов 15 и/или 16 или без использования данных счетов.

По дебету счета 15 отражается покупная стоимость материальных ценностей, по которым в организацию поступили расчетные документы поставщиков. При этом записи производятся в корреспонденции с кредитом счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 71

«Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п. в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материальных ценностей в организацию.

В кредит счета 15 в корреспонденции с дебетом счета 10 и других счетов учета материальных ценностей относится стоимость фактически поступивших в организацию и оприходованных на склад ценностей.

Сумма разницы между фактической себестоимостью приобретенных материальных ценностей и их учетной стоимостью списывается с кредита (дебета) счета 15 в дебет (кредит) счета 16.

Согласно главе 4 Инструкции № 114 материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которая включает:

- стоимость материалов по ценам приобретения;
- сумму транспортно-заготовительных расходов (далее – ТЗР);
- расходы по доведению материалов до состояния, в

котором они пригодны к использованию в предусмотренных в организации целях.

К ТЗР относятся затраты организации, непосредственно связанные с процессом приобретения и доставки материалов в организацию. В состав ТЗР включается, среди прочего, плата по процентам за предоставленные кредиты и займы, связанные с приобретением материалов.

Согласно п.42 Инструкции № 114 ТЗР могут приниматься к учету путем отнесения их на отдельный счет «Заготовление и приобретение материальных ценностей» согласно расчетным документам поставщика.

Таким образом, в период действия Инструкции № 114 организация правомерно учитывала проценты за предоставленные кредиты, связанные с приобретением материалов, в фактической себестоимости приобретенных материалов, относя их на счет 15.

С 27.01.2011 г. вступила в силу Инструкция № 133. Пунктом 38 Инструкции № 133 предусмотрено, что проценты за пользование кредитами, займами, полученными для приобретения этих материалов, а также вознаграждения банкам за обслуживание этих кредитов в фактическую себестоимость материалов не включаются, а относятся на расходы того отчетного периода, в котором они были осуществлены.

Таким образом, с 27.01.2011 г. проценты по кредитам, связанным с приобретением материалов, не учитываются в фактической себестоимости приобретенных материалов. Данные проценты, исходя из норм Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной по-