

ВІДОБРАЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПО ОТРИМАННЮ ТА ВИПЛАТИ ПОЗИКИ

Наведені в статті приклади відтворювалися в конфігурації «1С: Бухгалтерія 8 для України» ред. 2.0.

Порядок отримання позики викладені в главі 71 «Позика. Кредит. Банківський вклад.» Цивільного кодексу України від 16.01.2003 № 435-IV.

У конфігурації «1С:Бухгалтерія 8 для України» операція отримання та повернення позики оформлюється документами:

- що підтверджують отримання грошових коштів від позикодавця на банківський рахунок або в касу підприємства (документ «Надходження на банківський рахунок» або «Прибутковий касовий ордер»);

- що підтверджують повернення грошових коштів позикодавцю з банківського рахунку підприємства або з каси підприємства («Списання з банківського рахунку» або «Видатковий касовий ордер»).

Приклад. Організацією ТОВ «Добро» отримано 02.02.2018 р. від фізичної особи засновника безвідсоткову короткотермінову позику в сумі 30 000,00 грн. готівкою в касу підприємства.

Згідно умов договору позика повинна бути повернута не пізніше 20 квітня 2018 р. повністю, готівковими коштами.

1. Відображення отримання позики. Отримання позики оформляється документом «Прибутковий касовий ордер» з видом операції «Розрахунки за кредитами і позиками».

У документі ПКО слід вказати контрагента - позикодавця, договір з видом «Інше» та суму яка надійшла за договором позики (рис. 1).

Договір / Стаття РГК	Сума	Документ розрахунків	Рахунки розраху...
Договір позики	30 000,00		6851
Позика			
	30 000,00		

Рис.1 Документ «Прибутковий касовий ордер» з видом операції «Розрахунки за кредитами і позиками»

При проведенні документу будуть сформовані проводки, що відображають отримання короткострокової позики від позикодавця у касу підприємства (рис. 2).

Період	Дебет	Под. облі...	Кредит	Под. облі...	Сума
02.02.2018	301		6851		30 000,00
1	Позика		Фоменцова Ганна Петрівна Договір позики		Розрахунки за кредитами і позиками

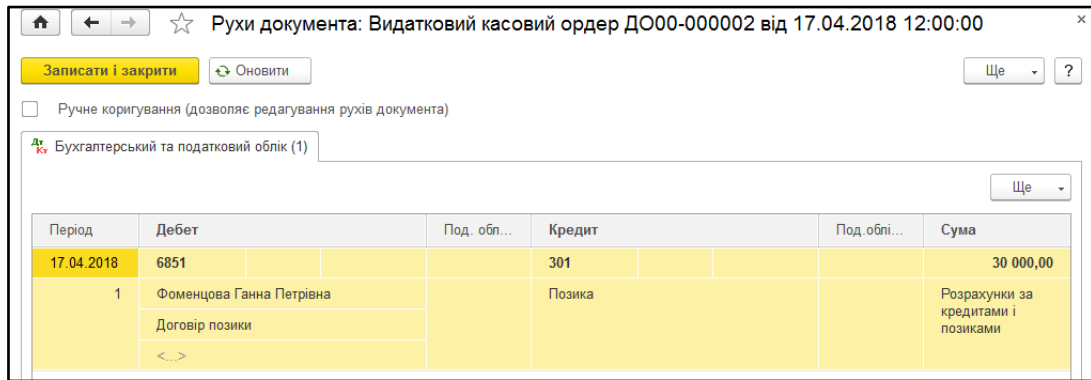
Рис. 2 Рух документа «Прибутковий касовий ордер» з видом операції «Розрахунки за кредитами і позиками»

2. Відображення погашення позики. Погашення суми позики оформлюється документом «Видатковий касовий ордер» з видом операції «Розрахунки за кредитами і позиками». У документі слід вказати одержувача - позикодавця, договір з видом «Інше» (за яким було отримання позики) та суму, що видається з каси грошових коштів для погашення отриманої короткострокової позики (рис. 3).

Договір / Стаття РГК	Сума	Документ розрахунків	Рахунки розраху...
Договір позики Позика	30 000,00		6851
	30 000,00		

Рис. 3 Документ «Видатковий касовий ордер» з видом операції «Розрахунки за кредитами і позиками»

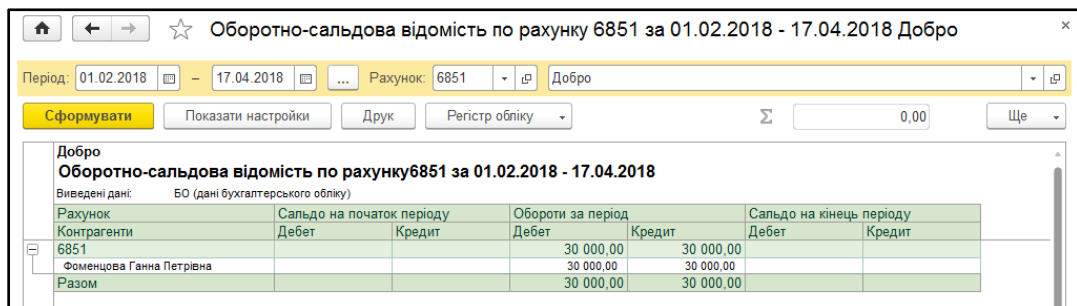
При проведенні документу будуть сформовані проводки, що відображають видачу з каси підприємства грошових коштів для погашення короткострокової позики (рис. 4).



Період	Дебет	Под. обл...	Кредит	Под. обл...	Сума
17.04.2018	6851		301		30 000,00
1	Фоменцова Ганна Петрівна Договір позики		Позика		Розрахунки за кредитами і позиками

Рис. 4 Рух документа «Видатковий касовий ордер» з видом операції «Розрахунки за кредитами і позиками»

3. Перевірка погашення позики. Для перевірки погашення отриманої раніше короткострокової позики, рекомендується сформувати звіт «**Оборотно-сальдова відомість по рахунку 6851**», де сальдо на кінець періоду повинно бути нульове (рис.5).



Рахунок	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
6851			30 000,00	30 000,00		
Контрагенти						
Фоменцова Ганна Петрівна			30 000,00	30 000,00		
Разом			30 000,00	30 000,00		

Рис.5 Звіт «Оборотно-сальдова відомість по рахунку 6851»