

## Пільгові кредити в бухгалтерському обліку

**Особливості компенсації встановлені Порядком надання фінансової державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва, затвердженим Постановою КМУ від 24.01.2020 р. №28.**

Згідно з цим Порядком, держава (в особі Фонду розвитку підприємництва) компенсує суб'єктам господарювання різницю між базовою ставкою відсотку і пільговою, шляхом перерахування коштів на спеціальний рахунок умовного зберігання (ескроу), з якого банк списує компенсацію на часткове погашення відсотків.

Під час війни можливість отримати пільгові кредитні програми за ставками 0%, 5%, 7%, 9% передбачена постановою КМУ від 18.03.2022 р. №312, яка набрала чинності 19 березня 2022 року. Нею внесено зміни до постанов КМУ:

- ❖ від 24.01.2020 р. №28 «Про надання фінансової державної підтримки»;
- ❖ від 24.01.2020 р. №29 «Про затвердження Порядку використання коштів державного бюджету, передбачених для забезпечення функціонування Фонду розвитку підприємництва».

### Бухгалтерський облік.

Отримання державної підтримки є **цільовим фінансуванням**, адже вона має чітку цільову спрямованість — для компенсації процентів за банківським кредитом. Обліковувати цільове фінансування необхідно субрахунку **482**.

- ❖ Банк нараховує проценти за кредитом **щомісячно**. З такою ж періодичністю здійснюється компенсація процентів Фондом розвитку підприємництва (згідно із п. 14 Порядку № 28). – по факту це не завжди дотримується

Наприклад, якщо за кредитним договором ставка 13,7%, з яких суб'єкт господарювання сплачує 7%, то 6,7% (13,7 – 7) має відшкодувати держава (в особі Фонду).

В бухгалтерському обліку необхідно відобразити нарахування відсотків у повній сумі, так і показати часткове відшкодування відсотків державою(цифри умовні):

- Дт 951 Кт 684 – 1000 грн. - нараховано відсотки банком;
- Дт 684 Кт 311 – 300 грн. - оплачені відсотки в частині, що належить до сплати суб'єктом господарювання;
- Дт 684 Кт 482 – 700 грн. - отримана часткова компенсація відсотків;
- Дт 482 Кт 718 – 700 грн. - відображено отримання доходу на суму часткової компенсації - тобто визнаємо одночасно витрати і доходи

### Податковий облік.

❖ **У платників податку на прибуток** - жодних різниць у податковому обліку з **податку на прибуток** по пільгових кредитах не передбачено. У витратах обліковують суму процентів **за базовою ставкою**, а в доходах — суму державної підтримки.

❖ **У платників єдиного податку** дохід на суму компенсації процентів **не виникає**, адже цільове фінансування в межах державних програм звільнене від оподаткування згідно із п. п. 4 п. 292.11 ПКУ.

❖ **У платників сільгосп ЄП** суми цільового фінансування не вплинуть на розмір сільгоспчастки, так як ці суми при розрахунку будуть виключені зі загального доходу аграрія через рядок 3.1 Розрахунку сільгоспчастки.

### Дисконтування заборгованості по пільгових кредитах

Довгострокові зобов'язання, **на які нараховуються відсотки, дисконтують** тільки у тому випадку, якщо вони утворилися від видачі **не на ринкових умовах**. Тобто, наприклад, кредит отриманий під ставку, яка істотно нижче ринкової.

Так як у позичальника перед банком виникають довгострокові зобов'язання **за базовою, а не пільговою відсотковою ставкою**, а Фонд розвитку підприємства за таким кредитом покриває частину нарахованих відсотків перед банком у вигляді держпідтримки, дисконтувати таку заборгованість не потрібно.

## Внесено зміни до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах»

(Наказ Мінфіну від 18.03.2024 р. № 130)

Змінами уточнено, що **Облікові оцінки** - це грошовий вираз елементів фінансової звітності, які не піддаються безпосередньому спостереженню, а визначаються наближено, тобто попередньо оцінені.

### Прикладами облікових оцінок є:

- резерв сумнівних боргів;
- чиста вартість реалізації одиниці запасів;
- справедлива вартість активів або зобов'язань;
- сума нарахованої амортизації об'єкта основних засобів;
- забезпечення на виконання гарантійних зобов'язань.

**Оцінка** - визначення грошових сум, за якими мають визнаватися і відображатися елементи фінансової звітності.

Облікова оцінка переглядається, якщо змінюються обставини, на яких базувалася ця оцінка, або отримана додаткова інформація. За своїм характером зміна в обліковій оцінці не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки.

Якщо зміна в обліковій оцінці приводить до змін в активах, зобов'язаннях або власному капіталі, її визнають шляхом коригування балансової вартості відповідного активу, зобов'язання або власного капіталу в періоді, коли відбулася зміна.

Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його попередньої оцінки, підприємство розкриває інформацію про цей факт.