



## **ТЕМА 26.**

### **Учёт расчетов**

**Вопрос 1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.**

**Вопрос 2. Понятие договоров.**

**Вопрос 3. Учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками.**

**Вопрос 4. Учёт расчетов с покупателями и заказчиками.**

**Вопрос 5. Учёт сомнительных долгов.**

**Вопрос 6. Учёт внутрихозяйственных расчётов.**

**Вопрос 7. Учет расчетов с учредителями.**

**Вопрос 8. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.**

**Вопрос 9. Учет кредитов и займов**



**Домашнее задание:**

**Инструкция к Плану счетов: счета 60,62,63,76,79,66,67**

- **Конспект ПБУ 15\2008 « Учет расходов по займам и кредитам»**

## Вопрос 5. Учёт сомнительных долгов.



## **Дебиторская задолженность:**

**1) Нормальная**

**2) просроченная:**

-----**Сомнительная**

-----**Безнадежная к взысканию**

## **Безнадежная**

**Сомнительная**

**(НК РФ )стр. 9-**

**Если не погашена в сроки,  
установленные договором и не  
обеспечена залогом**

**По истечении срока исковой давности сомнительная переходит в категорию безнадежной (нереальной) к взысканию.**

**Она может образоваться вследствие:**

- ликвидации должника**
- банкротства должника**
- истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника**
- наличия денежных средств на счетах в «проблемном» банке;**



**Предприятие может сумму сомнительных долгов к получению списать за счёт собственной прибыли предприятия.**

**Для этого из прибыли создается резерв.**

**Резерв создаётся в конце года на следующий текущий период.**

**Использование резерва - отнесение сумм сомнительных долгов за счёт сумм этого резерва.**

**Сумма резерва определяется следующим образом:**

- 1) в конце отчётного периода производится инвентаризация расчетов. Оформляются акты сверок по расчётам со сторонними организациями (должники подтверждают наличие долга и суммы по ним).**
- 2) Проводится проверка финансового состояния каждого должника выявленного при сверке расчётов.**
  - **Определяют, какие из долгов реально к оплате не дойдут.**
  - **\*\* Составляется акт, в котором перечисляются долги и результаты финансового состояния должников.**
  - **\*\*\*\*\*В выводах комиссии предлагается создать резерв на сумму всех перечисленных долгов.**
- 3) Руководитель предприятия на основании акта инвентаризации издаёт приказ о создании резерва определённой суммы.**

*(Если долги все-таки возвращены в срок, то на конец периода неиспользованные суммы резерва восстанавливаются в виде прибыли. После этого реальный долг списывается за счет фактических поступлений средств от должника).*



## Счет 63 Резервы по сомнительным долгам

<b>Дебет</b>	<b>кредит</b>
<b>- Использование резерва 63-62 ---- Списание неиспользованной суммы резерва в прибыль 63- 91.1</b>	<b>Остаток сумм резерва на начало отчетного периода  Образование резерва в конце отчетного года 91.2 - 63  Остаток сумм резерва на конец отчетного периода</b>



**Вопрос 6. Учёт  
внутрихозяйственных расчётов**

**Внутрихозяйственные расчеты — это все виды расчетов между организацией и:**

**-ее филиалами,**

**-- представительствами,**

**---- отделениями**

**----- другими обособленными структурными подразделениями, выделенными на отдельные балансы.**

## Счет 79 Внутрихозяйственные расчеты

дебет	кредит
<p><b>Остаток долга обособленного подразделения головной организации на начало отчетного периода</b></p> <p><b>Увеличение долга обособленного подразделения</b></p> <p><b>Остаток долга обособленному подразделению на конец отчетного периода</b></p>	<p><b>Получение имущества или денежных средств от обособленных подразделений</b></p>

## Счет 79 Внутрихозяйственные расчеты

<b>дебет</b>	<b>кредит</b>
<b>Передача имущества или денежных средств обособленному подразделению</b>	<b>Остаток долга головной организации обособленному подразделению на начало отчетного периода</b>  <b>Увеличение долга головной организации</b>  <b>Остаток долга головной организации обособленному подразделению на конец отчетного периода</b>

**Отражение и обобщение информации о расчетах с обособленными подразделениями организации осуществляются с использованием счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты».**

**К нему могут быть открыты субсчета:**

**79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;**

**79-2 «Расчеты по текущим операциям»;**

**79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»;**

**и другие.**

## **79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»**

**Согласно ст. 55 ГК РФ наделение имуществом обособленного подразделения является для организации одной из обязательных функций. Имущество, выделенное обособленным подразделениям, отражается организацией по кредиту счетов учета имущества (счета 01, 04, 10, 41, 58 и др.) в корреспонденции с дебетом счета 79, субсчет 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»:**

**Д 79.1 К 01 – ПЕРЕДАНЫ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

**Указанные активы принимаются к учету обособленными подразделениями записью с кредита счета 79 в дебет соответствующих счетов учета имущества.**

**Д 01 К 79.1 – ПОЛУЧЕНЫ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА ( у обособленного подразделения)**

**Это зеркальный субсчет**

**Операции по передаче имущества обособленным подразделениям организации не могут рассматриваться как продажи, поскольку собственником активов остается юридическое лицо.**



**На субсчете 79-2 «Расчеты по текущим операциям» учитываются текущие расчеты головной организации с обособленными подразделениями**

- по взаимному отпуску материальных ценностей**
- - продаже продукции**
- --- передаче общехозяйственных расходов**
- ---- выплате заработной платы**
- ----- другим фактам.**

Как правило, центральная бухгалтерия оплачивает акцептованные счета за покупаемые оборотные активы, поэтому именно в ней делаются записи:

Дебет 79.2 «Расчеты по текущим операциям» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - на акцепт и

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 51 «Расчетные счета» - на оплату

А в подразделении, например, в магазине, делается запись:

Дебет 41 «Товары» Кредит 79.2 «Расчеты по текущим операциям»  
-на оприходование товаров.

Зачисление на расчетный счет фирмы выручки магазинов оформляется записью:

Дебет 57 «Переводы в пути» Кредит 50 «Касса»  
Дебет 79.2 «Расчеты по текущим операциям» Кредит  
57 «Переводы в пути»

В центральной бухгалтерии фирмы на эту же сумму делают запись:

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 79.2 «Расчеты по  
текущим операциям»

**На субсчете 79-3 «Расчеты по договору  
доверительного управления имуществом»**

**учитывается: состояние расчетов, связанных с исполнением договоров доверительного управления имуществом.**

**Этот субсчет используется для учета расчетов у учредителя управления, доверительного управляющего, а также расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление, учитываемому на отдельном балансе.**



**Учет по счету 79 следует вести отдельно по каждому обособленному подразделению. На балансе обособленного подразделения могут отражаться:**

**- затраты по производству и продаже продукции, товаров, работ, услуг;**

**- выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг и налоговые обязательства;**

**- формирование финансового результата от хозяйственной деятельности.**



**В бухгалтерскую отчетность организации включаются показатели деятельности обособленных подразделений.**

**Данные по счету 79 в балансе головной организации не отражаются, так как остатки по счетам обособленных балансов присоединяются к остаткам по соответствующим счетам головной организации.**

**Если обособленные подразделения не имеют отдельного баланса, для учета их деятельности открываются субсчета к счетам 20, 23, 29.**

## Вопрос 7. Учет расчетов с учредителями



## Субсчет 75.1 Расчеты по вкладам в уставной капитал

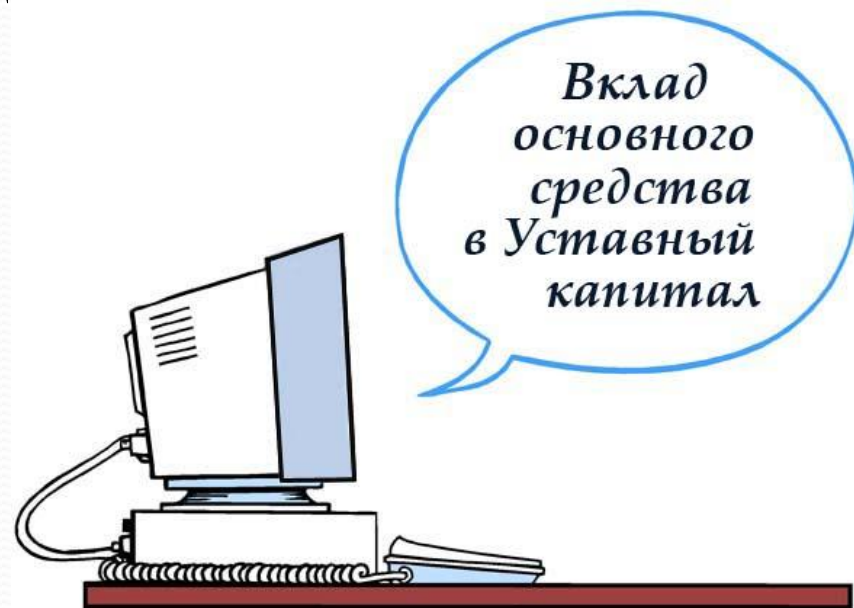
Дебет	Кредит
<b>Остаток долга учредителей по взносам в уставной капитал на начало отчетного периода</b>	
<b>Начисление долга учредителей по взносам в уставной капитал (увеличение дебиторской задолженности )</b>	<b>Взносы учредителей в уставной капитал (погашение дебиторской задолженности)</b>
<b>Остаток долга учредителей по взносам в уставной капитал на конец отчетного периода.</b>	



## Субсчет 75.1 «Расчеты по вкладам в УК»

- Отражаются суммы задолженности по оплате акций и при создании акционерного общества Д75.1 К80
- Фактическое поступление вкладов учредителей в виде денежных средств, материальных ценностей и другого имущества Д50, 51, 52, 41, 41, 43 и.т.д. К75.1
- При продаже акций по эмиссионной цене, превышающей номинал разницы между эмиссионной ценой и номиналом Д75.1 К83

**! все изменения по взносам учредителей должны отражаться на счете 80!)))**



## Субсчет 75.2 «Расчеты по выплате доходов»

дебет	кредит
<p data-bbox="141 711 865 853"><b>Погашение задолженности по дивидендам</b></p>	<p data-bbox="956 332 1715 568"><b>Остаток долга предприятия по дивидендам на начало отчетного периода</b></p> <p data-bbox="956 711 1541 853"><b>Начисление дивидендов учредителям</b></p> <p data-bbox="956 996 1715 1232"><b>Остаток долга предприятия по дивидендам на конец отчетного периода.</b></p>

## **Субсчет 75.2 «Расчеты по выплате доходов»**

**Используется для учета расчетов с учредителями организации по выплате им доходов от участия в управлении организацией:**

- начисление доходов от участия в организации**

  - Д 84 К 70 – учредителям – работникам организации**

  - Д84 К75.2 – учредителям – не работающим в организации**

- выплата доходов**

  - Д 70, 75.2 К50, 51**

Синтетический счет 75  
«Расчеты с учредителями»

Субсчета

75-1 «Расчеты  
по вкладам в  
уставный капитал»

75-2 «Расчеты  
по выплате доходов»

Аналитические счета

Захаров С. Н.

Зайцев Л. С.

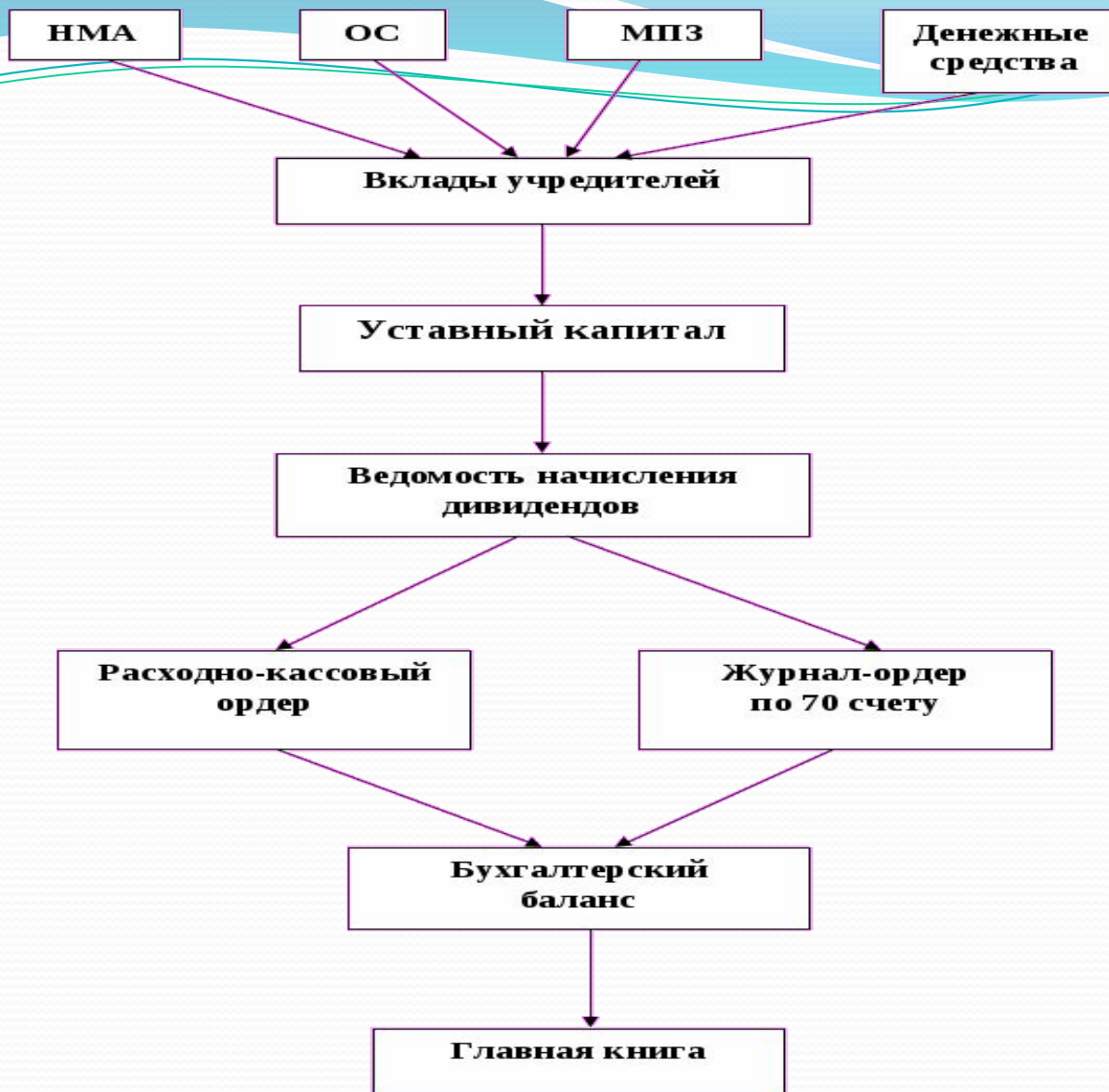
Борисов М. Н.

Аналитические счета

Захаров С. Н.

Зайцев Л. С.

Борисов М. Н.





**Вопрос 8. Учет расчетов с  
разными дебиторами и  
кредиторами**

**Активно-пассивный балансовый счет 76, предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75:**

- по имущественному и личному страхованию;**
- - претензиям;**
- ----суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др.**

Дебиторы

Это предприятия, организации, физические лица, которые имеют относительно данной организации дебиторскую задолженность

Кредиторы

Это предприятия, организации, физические лица, перед которыми организация имеет кредиторскую задолженность



## Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

Дебет

Кредит

Начальный остаток  
(дебетовый)

Увеличение дебиторской  
задолженности (+)

Уменьшение кредиторской  
задолженности (-)

Конечный остаток  
(дебетовый)

Начальный остаток  
(кредитовый)

Увеличение кредиторской  
задолженности(+)

Уменьшение дебиторской  
задолженности (-)

Конечный остаток  
(кредитовый)

**Счет 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами**

дебет	кредит
<p data-bbox="247 439 927 572">Остаток долга разных дебиторов на начало отчетного периода</p> <p data-bbox="247 696 765 825">Начисление дебиторской задолженности</p> <p data-bbox="247 1039 927 1172">Остаток долга разных дебиторов на конец отчетного периода</p>	<p data-bbox="1008 696 1505 825">Получение дебиторской задолженности</p>

## Счет 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

дебет	кредит
<i>Перечисление кредиторской задолженности</i>	<i>Остаток долга разных кредиторов на начало отчетного периода</i>  <i>Начисление кредиторской задолженности</i>  <i>Остаток долга разных кредиторов на конец отчетного периода</i>

**Субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»**

**служит для отражения расчетов по страхованию имущества и персонала организации, в которых организация выступает страхователем.**

**Организации имеют право добровольно создавать страховые фонды (резервы) для финансирования расходов:**

- по предупреждению и ликвидации последствий аварий, пожаров и прочих чрезвычайных ситуаций,**
- для страхования имущества организаций, жизни работников и гражданской ответственности перед третьими лицами.**

- **начисление сумм Д 20, 23, 25, 26 и т.д. К 76.1**
- **перечисление сумм страховых платежей страховым организациям Д 76 К 51**

.....

- **списание потерь по страховым случаям Д 76.1 К 10, 43, 41**
- **сума страхового возмещения причитающая по договору страхования работников организации Д 76.1 К 73**
- **суммы страховых платежей полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договором страхования Д 51, 50 К 76.1**
- **не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых Д 91 76.1**

**Аналитический учёт ведётся в разрезе отдельных страховщиков и отдельных договоров страхования.**

**На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражают расчеты по претензиям к поставщикам и подрядчикам при несоблюдении условий договоров и обязательств по расчетам.**

**Причины предъявления претензий – различны, в частности:**

- несоответствие фактически предъявленных цен нормативных тарифов, обусловленных договорами;**
- выявление арифметических ошибок;**
- выявление брака продукции, простоев по вине поставщика (подрядчика) в связи с нарушениями условий договора в суммах, признанных поставщиком или присужденных судом.**



**Расчёты по претензиям, выявленным при проверке счетов несоответствия цен и тарифов обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок**

**Д76.2 К 60**

**Расчёты по претензиям, предъявленным поставщикам и подрядчикам, транспортным организациям в связи с завышением цен либо арифметическими ошибками, выявленными после того, как записи по счетам ТМЦ были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщиками и подрядчиками) отражаются:**

**Д 76.2 К 10, 41**

**Расчёты по претензиям предъявленным поставщикам материалов за обнаруженные несоответствия качества (стандартов либо заказов)**

**Д 76.2 К 60**

**Д 51**

**Д 10, 41**

**К 76.2 «Расчеты по претензиям» -  
погашение страхового возмещения**




**Субсчет 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»** используется для учета расчетов по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по финансовым результатам хозяйствования в рамках договоров простого товарищества.

Учет по данному счету ведется на основе принципа начисления — признание дохода осуществляется в момент возникновения обязательства хозяйствующего субъекта, в капитале которого участвует данная организация.

*Д 58 «Финансовые вложения» К 51, 50, 10, 41... - сделано финансовое вложение*

*Например, выдан займ:*


*Д 58 «Финансовые вложения» К 51 «Расчетные счета»*

- 
- **дивиденды и другие доходы причитающиеся организации, в том числе по прибыли и другим результатам деятельности**  
**Д 76.3 К 91.1**
  - **активы полученные организацией в счёт доходов отражаются**  
**Д 50, 51 К 76.3**

***Дебет 76.3 Кредит 91.1*** — начислены подлежащие получению доходы от участия в капитале сторонних организаций

***Дебет 51, 52 Кредит 76.3*** — получены начисленные дивиденды и другие доходы.

***Аналитический учет по субсчету 76-3 ведется по видам доходов и организациям, их начисляющим.***



**Субсчет 76-4 «расчеты по депонированным суммам» используется для учета расчетов с работниками организации по неполученным в установленный срок суммам оплаты труда, доходов от участия в организации и других аналогичных выплат.**

**По истечении установленного срока выдачи наличных денежных средств кассир производит следующие операции:**

- **в платежной ведомости напротив фамилий лиц, не получивших причитающиеся суммы, проставляется штамп или делается надпись от руки: «Депонировано»;**

- **составляется реестр депонированных сумм по форме № РТ-11, который является одновременно первичным документом и учетным регистром; в нем указывают фамилию, имя, отчество работника, его табельный номер и депонированную сумму;**

- **в конце платежной ведомости делается запись о фактически выплаченных и депонированных суммах, далее их сверяют с общим итогом по ведомости и записи скрепляют подписью кассира;**

- **в кассовую книгу записываются фактически выплаченные суммы.**

**Депонированные суммы сдаются в банк с оформлением расходного кассового ордера.**



**В организации ведется книга учета таких сумм, в которой по каждому депоненту указывается табельный номер, фамилия, имя, отчество, депонированная сумма, сведения о выдаче указанной суммы.**

**Не востребованные работниками депонированные суммы хранятся в течение трех лет и выдаются по первому его требованию. По истечении срока исковой давности невостребованные депонированные суммы списываются на счет 91 на основании данных инвентаризации и приказа руководителя организации.**

***Дебет 70 Кредит 76.4*** — депонирована неполученная заработная плата;  
***Дебет 51 Кредит 50*** — сданы депонированные суммы в банк;

....

***Дебет 50 Кредит 51-*** получены из банка денежные средства для выплаты заработной платы

***Дебет 76.4 Кредит 50*** — выплачена депонированная заработная плата;

***Дебет 76.4 Кредит 91.1*** — списаны не востребоваанные депонированные суммы по истечении сроков исковой давности.





## **Вопрос 9. Учет кредитов и займов**



**Среди заемных средств главными являются:**

- кредиты банков,**
- коммерческие кредиты поставщиков,**
- займы других предприятий и физических лиц.**

**ПБУ 15/08**

**Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расходов по займам и кредитам» утвержденный приказом Министерства финансов РФ от 6 октября 2008г. №107н**

**-----устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе товарному и коммерческому кредиту).**

**По договору займа одна сторона (заимодавец):**

- передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги (или другие вещи, определенные родовыми признаками),**
- а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса РФ).**

**Кредитный договор является особой, самостоятельной разновидностью договора займа.**

**По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется:**

- предоставить денежные средства (кредит) заемщику**
- в размере и на условиях, предусмотренных договором,**
- а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами.**

**По своей юридической природе кредитный договор является:**

- консенсуальным**
- возмездным**
- двусторонним.**

**От договора займа кредитный договор отличается:**

- субъектному составу: в роли кредитора (займодавца) может выступать только банк (или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Центрального банка РФ на совершение таких операций).**

**Кредитный договор в отличие от договора займа всегда является возмездным:**

**- вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита за все время его фактического использования.**

**Размер таких процентов определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний - по правилам пункта 1 статьи 809 ГК РФ, то есть по ставке рефинансирования.**

## **Различают:**

- **коммерческий кредит – предоставляется организациями друг другу в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары**
- **банковский кредит выдается банками в виде денежных ссуд, используемых для расширения производства и в качестве источника платежных средств для текущей деятельности**



Порядок выдачи и погашения кредитов определяется соответствующим законодательством и регулируется кредитным договором между организацией и банком.

В договоре устанавливаются:

- объекты кредитования
- условия и порядок предоставления кредита
- сроки его погашения
- формы взаимного обеспечения обязательств
- процентные ставки
- порядок их уплаты
- права и ответственность сторон
- перечень документов
- периодичность их представления

Для получения кредита:

- предприятие представляет в банк заявление на получение кредита (кредитную заявку. В ней указывается: размер, срок, цель, обеспечение кредита и прикладывает необходимый комплект документов (учредительные и регистрационные, нотариально заверенные документы, карточку с образцами подписей и оттиском печати, БФО на последнюю дату, список кредиторов и должников с расшифровкой задолженности, с указанием даты возникновения задолженности и другие, по требованию банка.



Счет 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»  
используется для учета кредитных средств.

\*\*\* при получении кредита в иностранной валюте для отображения их в учете они обязательно переводятся в рубли (согласно установленного курса Центральным банком России, который действует на дату зачисления инвалюты).



Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» ведется у организации — получателя кредита (займа) – срок погашения – свыше 12 месяцев

\*\*\* В некоторых случаях предприятию требуется сделать дорогостоящие приобретения, например, оборудование, а свободных оборотных средств в данный момент нет. .

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>
	<b>Остаток задолженности по кредитам и займам на начало отчетного периода</b>
<b>- сумма погашения задолженности по кредитам и займам</b> <b>- сумма погашения процентов по кредитам и займам</b>	<b>- кредиты и займы полученные</b> <b>- начисление процентов по кредитам и займам</b>
	<b>Остаток задолженности по кредитам и займам на начало отчетного периода</b>



**К счетам 66 и 67 следует ввести субсчета:**

**66-1 «Расчеты по краткосрочным займам»**

**66-2 «Расчеты по краткосрочным кредитам»**

**67-1 «Расчеты по долгосрочным займам»**

**67-2 «Расчеты по долгосрочным кредитам»**


**Для формирования аналитической информации к названным счетам и субсчетам дополнительно открыть субсчета:**

- Основной долг по полученным займам и кредитам**
- Проценты к уплате по полученным займам и кредитам**
- Основной долг по срочным займам и кредитам**
- Основной долг по просроченным займам и кредитам**
- Проценты к уплате по срочным займам и кредитам**
- Проценты к уплате по просроченным займам и кредитам**
- Штрафные санкции по договорам займов и кредитов**

# ОСНОВНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ПРОВОДКИ ПО УЧЕТУ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

- **При получении банковского кредита**
- Дт 76 Кт 66, 67 – начислена сумма основного долга по кредиту, указанная в договоре
- Дт 51,52,55 Кт 76- зачислены кредитные ресурсы на расчетный счет, валютный счет, специальный счет
- Дт 66,67 Кт 51,52- погашена задолженность по кредитам и займам с расчетного счета, валютного счета
- **При использовании кредитов для авансирования покупки внеоборотных активов, МПЗ**
- Дт 60,76 Кт 66,67 – перечислены кредитные ресурсы поставщикам в качестве аванса
- **При получении коммерческих займов**
- Дт 10, 41, 08 Кт 66, 67 – получен коммерческий займ в виде имущества (сырья, материалов, товаров, основных средств, нематериальных активов)
- Дт 60, 76 Кт 66, 67 – предоставлена отсрочка платежа поставщиком по хозяйственным договорам






**Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору) являются расходами по займам.**


**Их отражают в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы заемного обязательства.**

**Расходы по займам, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, признают прочими расходами.**



**Проценты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включают в его стоимость (пп. 9-14 [ПБУ 15/2008](#)).**

**Для целей [ПБУ 15/2008](#) под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.**



**К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов ([п. 7 ПБУ 15/2008](#)).**

**Таким образом, у заемщика операции по начислению и уплате процентов будут отражаться проводками:**

**ДЕБЕТ 91.2 субсчет "Прочие расходы" КРЕДИТ 66 (67)**

**- начисленные проценты признаны прочими расходами;**

**или**

**ДЕБЕТ 08 КРЕДИТ 66 (67)**

**- проценты включены в состав инвестиционного актива;**

**ДЕБЕТ 66 (67) КРЕДИТ 51**

**- произведена уплата процентов.**