Учёт кредитов и займов
Кейс с видео разбором

Акционерное общество «Брянский машиностроительный завод» (далее АО «БМЗ») работает на локальном рынке в Центральном федеральном округе РФ, постоянно увеличивая результаты деятельности. Деятельность ведётся на собственных производственных площадках.
АО «БМЗ» относится категории крупного бизнеса.
Средняя численность за 2022г. – 2723 человека.
Выручка (без НДС) за 2022г. – 4.955.860 тыс. руб.
Среднегодовая рентабельность продаж – 10,4%.
Основной вид деятельности (28.22 ОКВЭД) – производство подъёмно-транспортного оборудования.

Для расширение площадей сборочного цеха, складских помещений и их оснащения АО «БМЗ» требуется:
- подготовить площадку для строительства – 620 тыс. руб.;
- строительство здания цеха и склада - 27.600 тыс. руб.;
- оборудование цеха и склада – 78.880 тыс. руб.;
- подведение коммуникаций – 2.400 тыс. руб.

Итого: 109.500 тыс. руб.
Для финансирование капитальных вложений принято решение привлечь кредитные средства. Остальные расходы организация финансирует и собственными средствами.

АО «БМЗ» заключило кредитный договор по программе «Промышленная ипотека» с банком ДОМ.РФ (Приложение 1).
В качестве обеспечения по договору займа принята недвижимость АО «БМЗ», находящаяся на балансе организации.
Денежные средства зачислены на счёт в день заключения договора.

Задание:

1. Составьте график платежей и погашения основной суммы долга.
2. Рассчитайте проценты по кредиту.
3. Составьте цикл корреспонденций счетов, отражающих операции по получению кредита, начислению процентов и погашению долга АО «БМЗ» перед Банком ДОМ.РФ.

Приложение 1.

Выдержка из кредитного договора.

ДОГОВОР
№Д1023/ПИ

15.02.2023г. г. Москва

Статья 2. Предмет договора

2.1 Банк предоставляет Заемщику денежные средства в сумме 109 500 000 (Сто девять миллионов пятьсот тысяч) рублей, для целей финансирования работ по расширению промышленной площадки Заемщика.
2.2 Сумма кредита предоставляется в рамках программы «Промышленная ипотека» сроком на 5 (Пять) лет.
...
Статья 5. Получение и использование кредита
5.1 Для ведения обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде кредита, Заемщик открыл в банке ДОМ.РФ, расчетный счет № 407.....67.
5.2 Денежные средства зачисляются на указанный счет.
...
Статья 6. Проценты
6.1 Заемщик обязуется уплачивать Банку проценты за пользование кредитом в порядке и в сроки, предусмотренные Договором, по ставке 5 (Пять) процентов годовых.
6.2 При выявлении Банком факта нецелевого использования суммы кредита Заемщик обязуется по требованию уплатить проценты за пользование суммой кредита или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи кредита и до момента его полного возврата.
6.3 Проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.
6.3.1 Проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу за период со дня, следующего за Датой предоставления кредита, по Дату фактического погашения Задолженности по Договору.
6.3.2 Первый Процентный период начинается со дня, следующего за днем предоставления кредита и заканчивается 20 числа следующего месяца.
6.3.3 Каждый последующий Процентный период кроме последнего начинается с 21 числа месяца и заканчивается 20 числа следующего месяца.
6.3.4 Последний Процентный период заканчивается в дату окончательного или досрочного погашения кредита.
...
Статья 8. Порядок погашения задолженности
8.1 Проценты по договору уплачиваются в порядке и сроки, установленные п. 6.3. Договора.
8.2 Возврат Основного долга осуществляется равными частями 20 числа через каждые 12 (Двенадцать) месяцев использования.

...