



# AIZDEVUMU PIEŠĶIRŠANA PERSONĀLAM UN TŌ UZSKAITE SIA «N» GRĀMATVEDĪBĀ

Grāmatvedības un finanšu koledža  
Rūdolfis Grūbe

*Conference «SOCIETY TRANSFORMATIONS IN SOCIAL AND HUMAN SCIENCES»  
24th – 25th November 2023*

# Saturs

- Uzņēmuma «N» finanšu analīze
- Aizdevuma jēdziens un regulējošie tiesību akti
- Aizdevumu veidi un dokumentācija
- Aizdevuma piešķiršanas un uzskaites politika
- Aizdevumu atspoguļošana bilancē un darbinieku aptauja

# Mērķis

Analizēt un izpētīt normatīvo aktu prasības, esošo aizdevumu piešķiršanas politiku uzņēmumā un to uzskaiti, kā arī sniegt priekšlikums jaunas aizdevumu piešķiršanas politikas izstrādei.

# Uzņēmuma SIA «N» finanšu analīze

Sabiedrība pamatojoties uz GPKGP likumu ir mikrosabiedrība

Gads	Bilances kopsumma, EUR	Neto apgrozījums, EUR	Darbinieku skaits
2020	9041	25334	4
2021	21339	66458	6
2022	28097	111149	8

# Uzņēmuma SIA «N» finanšu analīze

Rādītāji	2020	2021	2022
Apgrozāmo līdzekļu koeficients	0,96	0,90	1,35
Pircēju un pasūtītāju debeta apgrozījums	3,95	3,84	4,80
Finanšu līdzsvara koeficients	4,84	10,54	2,59
Aktīvu atdeve, %	20,64	0,74	31,45

# Aizdevuma jēdziens un regulējošie tiesību akti

- Aizdevuma jēdziens - Civillikuma 1934. pants nosaka ka aizdevums ir zināma daudzuma atvietojamu lietu nodošana īpašumā, ar pienākumu atdot saņemto tādā pašā daudzuma un tādas pašas šķiras un labuma lietās.
- Komerclikums – nav tieši norādīts, kādos konkrētos gadījumos ir aizliegts piešķirt aizdevumus, ir ieviesti netieši ierobežojumi attiecībā uz negatīvu pašu kapitālu.

# Aizdevuma jēdziens un regulējošie tiesību akti

- Uzņēmuma ienākuma nodokļa likums – saskaņā ar UIN likuma 11. panta 1.daļu, aizdevums, kas tiek izsniegts saistītai personai, tiek uzskatīts par nosacītu peļņas sadali un ir apliekams ar nodokli atbilstoši UIN likumam.
- Iedzīvotāju ienākuma nodoklis – atkarībā no aizdevuma nosacījumiem un procentu likmēm, var rasties situācijas, kurās aizdevuma nosacījumi var radīt ienākumu aizņēmējam, kas būtu jāapliek ar IIN.

# Aizdevumu veidi un dokumentācija

- Aizdevums darbiniekiem:
  - *Aizdevuma mērķis,*
  - *Aizdevuma līguma termiņš,*
  - *Kritēriji, kad aizdevums netiek pielīdzināts ienākumam,*
  - *Ja aizdevums netiek atdots laikus.*
- Aizdevums vadībai un dalībniekiem.





# Aizdevumu veidi un dokumentācija

- Aizdevumu dokumentācija:
  - *lesniegums no aizņēmēja par aizdevuma piešķiršanu;*
  - *Atbildīgā darbinieka rekomendācija aizdevuma piešķiršanai vai noraidīšanai;*
  - *Vadītāja lēmums par aizdevuma piešķiršanu;*
  - *Aizdevuma līgums;*
  - *Aizdevuma uzskaites kartīte.*

# Aizdevuma piešķiršanas un uzskaites politika

- Aizdevumu piešķiršanas kritēriji
  - *Spēja atmaksāt aizdevumu*
  - *Kredītvēsture*
  - *Mērķis*
- Aizdevuma nosacījumi
  - *Aizdevuma apjoms*
  - *Termiņš*
  - *Procentu likme*

# Aizdevuma piešķiršanas un uzskaites politika

- Aizdevuma izsniegšanas procedūra:
  - *Pieteikuma iesniegšana,*
  - *Pieteikuma izvērtēšana,*
  - *Lēmuma pieņemšana un komunikācija.*
- Aizdevumu uzskaites procedūra:
  - *Reģistrē aizdevumus,*
  - *Aizdevumu atlikumu pārskats,*
  - *Monitorē maksājumus un kavējumus.*

# Aizdevuma piešķiršanas un uzskaites politika

- Kavējumu sankcijas un fiskālās sekas:
  - *Nokavējuma procenti;*
  - *Brīdinājumi un piedziņa;*
  - *Pielīdzināšana ienākumam.*
- Aizdevuma līguma nosacījumi un IIN:
  - *levērotas IIN prasības;*
  - *Pielīdzināšana ienākumam un izņēmumi;*
  - *IIN deklarēšana un samaksa.*

# Aizdevumu atspoguļošana bilancē un darbinieku aptauja

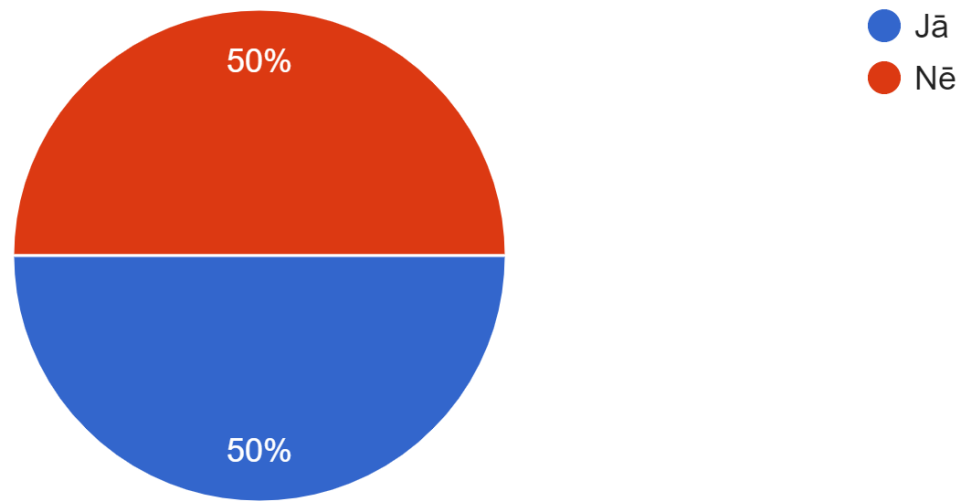
- 5000,00 EUR uz 50 mēnešiem:
- Ilgtermiņa aizdevums (3800,00 EUR):
  - *Debets: 1380 – Aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai,*
  - *Kredīts: 2620 – Norēķinu konts kredītiestādē.*
- Īstermiņa aizdevums (1200,00 EUR):
  - *Debets: 2370 – Īstermiņa aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai,*
- Kredīts: 2620 – Norēķinu konts kredītiestādē.
- Pārgrāmatot ilgtermiņa aizdevumu uz īstermiņa aizdevumu:
  - *Debets: 2370 – Īstermiņa aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai,*
  - *Kredīts: 1380 – Aizdevumi akcionāriem vai dalībniekiem un vadībai.*

# Aizdevumu atspoguļošana bilancē un darbinieku aptauja

- Ja ir izsniegts aizdevums darbiniekam 5000,00 EUR uz 20 mēnešiem, kur pirmajos 12 mēnešos ir jāatmaksā 3000,00 EUR:
  - *Debets: 2381 – Īstermiņa aizdevumi personālam,*
  - *Kredīts: 2620 – Norēķinu konts kredītiestādē.*
- Atlikušie 8 mēneši, kur jāatmaksā 2000,00 EUR:
  - *Debets: 1360 – Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori,*
  - *Kredīts: 2620 – Norēķinu konts kredītiestādē.*
- Pārgrāmato aizdevumu:
  - *Debets: 2381 – Īstermiņa aizdevumi personālam,*
  - *Kredīts: 1360 – Pārējie aizdevumi un citi ilgtermiņa debitori.*

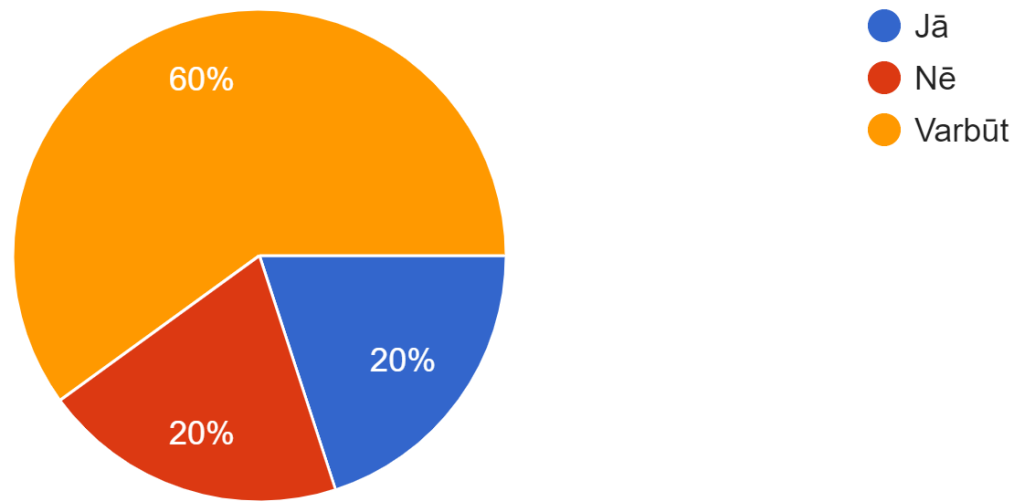
Vai Jūs zinājāt, ka uzņēmumi var piedāvāt darbiniekiem aizdevumus?

10 atbildes



Ja Jums būtu nepieciešams aizdevums, vai jūs vērstos pie uzņēmuma?

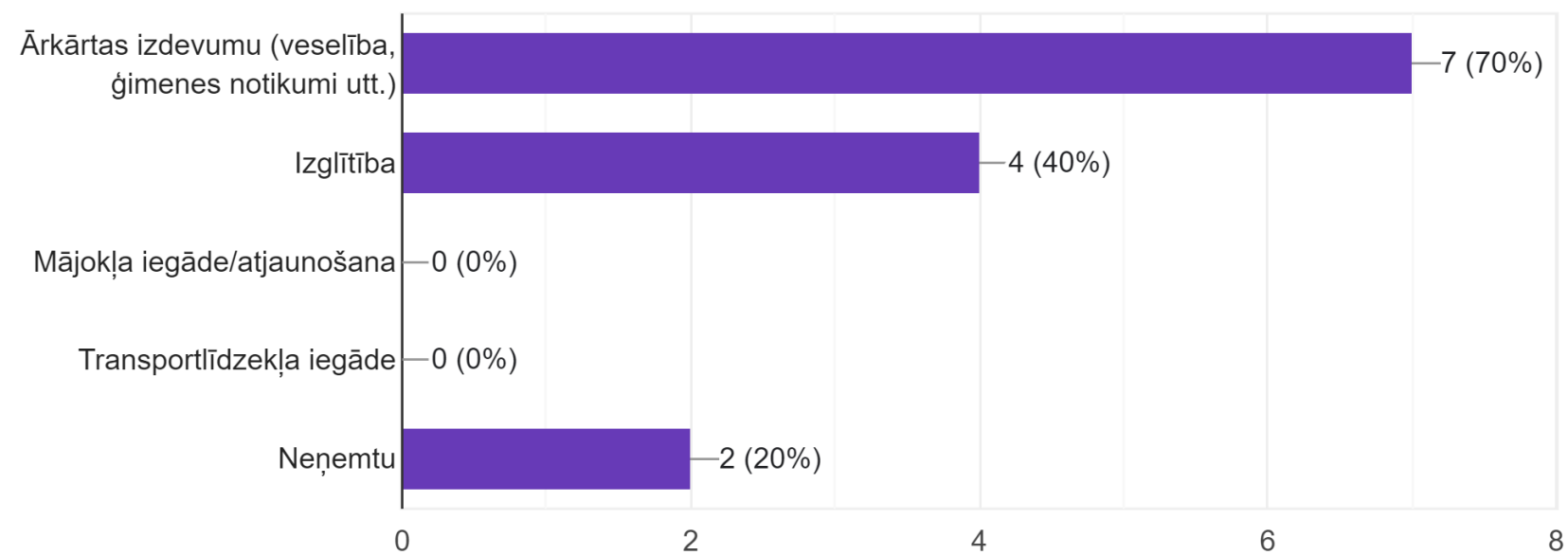
10 atbildes





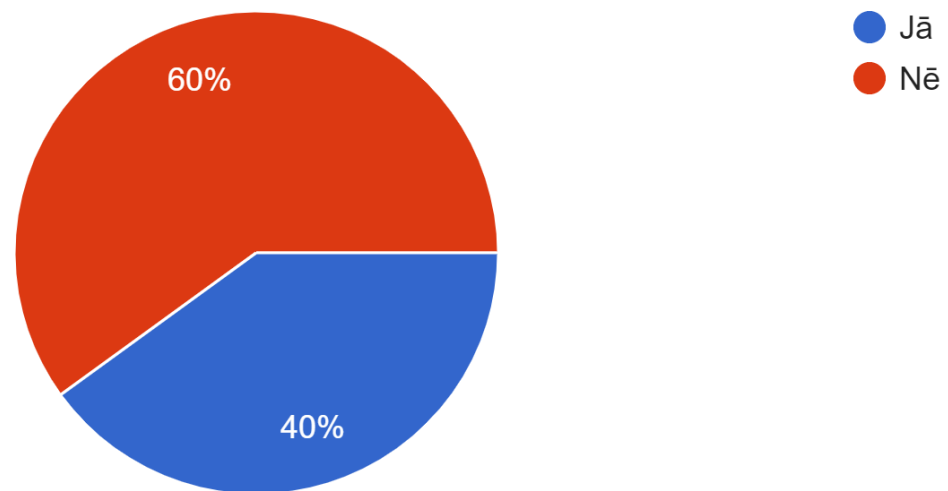
## Kādam mērķim Jūs galvenokārt ņemtu aizdevumu no uzņēmuma?

10 atbildes



Vai Jūs zinājāt par iespējamām sekām saistībā ar IIN piemērošanu neatmaksātu aizdevumu gadījumā?

10 atbildes



ESMU GATAVS  
ATBILDĒT UZ JŪSU  
JAUTĀJUMIEM!





PALDIES PAR  
UZMANĪBU!