

УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ и ЗАЙМАМ (ПБУ 15/2008)

- **Бухгалтерский учет кредитов и займов** регламентируется ПБУ **15/2008** «Учет расходов по займам и кредитам», которое устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).
- **Заем** – договор, в силу которого одна сторона (займодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи на условиях возврата с уплатой процентов или без уплаты.
- Сторонами договора могут быть юридические и физические лица (кроме банков).
- Договор считается оформленным (заключенным) с момента передачи денег (или вещей) займодавцем заемщику.
- *Договор займа* заключается между сторонами в письменном виде независимо от суммы договора.

- **Кредит (ссуда, долг)** – это система экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающих при передаче в долг денег во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности.
- **Кредитно-расчетные отношения** организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров.
- Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства.
- Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и регулируется кредитным договором.
- *В зависимости от срока предоставления кредиты и займы могут быть:*
 - **краткосрочные** – со сроком предоставления не более года;
 - **долгосрочные** – со сроком предоставления свыше года.

- **При получении кредита, займа организацией – заемщиком сумма долга отражается в учете в составе кредиторской задолженности в момент фактического получения денежных средств в зависимости от срока, на который они получены, а именно:**
 - краткосрочные – на **счете 66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
 - долгосрочные – на **счете 67** «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».
- **Задолженность может быть срочной и (или) просроченной.**
- **Срочной** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения по которым не наступил или прожден (продлонгирован) в установленном порядке.
- **У просроченной** относится задолженность с истекшим сроком погашения.
- **Аналитический учет** задолженности по кредитам и займам должен вестись по видам кредитов и займов и в зависимости от целей, на которые они получены.

- Долгосрочные кредиты и займы учитываются на счете **67** одним из двух способов:
 - 1) до истечения срока их погашения;
 - 2) до тех пор, пока до срока их погашения останется **365** дней.
- После этого срока сумма кредита, займа переносится на счет **66** в состав краткосрочной задолженности.
- Поступление и возврат кредита или займа отражается в бухгалтерском учете такими проводками:

Д 51, 50, 52 К 66, 67	при получении кредита или займа в денежной форме
Д 07, 08, 10 К 66, 67	при получении заемных средств в натуральной форме
Д 67 К 66	при переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную на 365 дней до окончания срока возврата кредита или займа в соответствии с учетной политикой
Д 66, 67 К 51, 50, 52, 55	при возврате кредита (займа) в денежной форме уменьшается кредиторская задолженность

Д 66, 67 К 01, 07, 10, 41 и др.	при возврате кредита (займа) в натуральной форме уменьшается кредиторская задолженность
Д 66, 67 К 91/1 или Д 91/2 К 66, 67	при возникновении курсовых разниц в зависимости от их вида

- **Проценты по кредиту или займу** учитываются в составе **кредиторской задолженности** и независимо от факта оплаты и должны начисляться в том отчетном периоде, к которому они относятся.
- Для этого на счетах **66** и **67** открывается **субсчет «Проценты по кредитам или по займам»**.
- На сумму начисленных процентов по полученным займам или кредитам производится запись по кредиту счетов **66, 67** в корреспонденции со счетами учета источников выплат.
- Проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование займов и кредитов, включаются в состав прочих расходов: Д 91/2 К 66, 67.