

Учет расчетов по кредитам и займам

Бурлакова Ольга
Владимировна,
доктор экономических наук



План

1. Понятие займа и кредита. Нормативно-правовое регулирование
2. Классификация заемных средств
3. Учет расчетов по кредитам и займам
4. Учет займов, привлеченных путем выпуска облигаций



1. Понятие займа и кредита.

Нормативно-правовое регулирование

- **Заем** представляет собой двустороннюю сделку, при которой одна сторона (заимодавец) предоставляет другой стороне (заемщику) имущество на определенный срок на определенных условиях. В силу этого с юридической точки зрения займом может быть назван договор между двумя лицами, предметом которого является предоставление заимодавцем на ограниченное время некоторого имущества в распоряжение заемщику, который должен вернуть полученное имущество в установленный срок. Как правило, займы предоставляются под определенный процент.

Статья 807 Гражданского кодекса РФ

1. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

2. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил [статей 140, 141 и 317](#) настоящего Кодекса.

3. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются [законами](#).

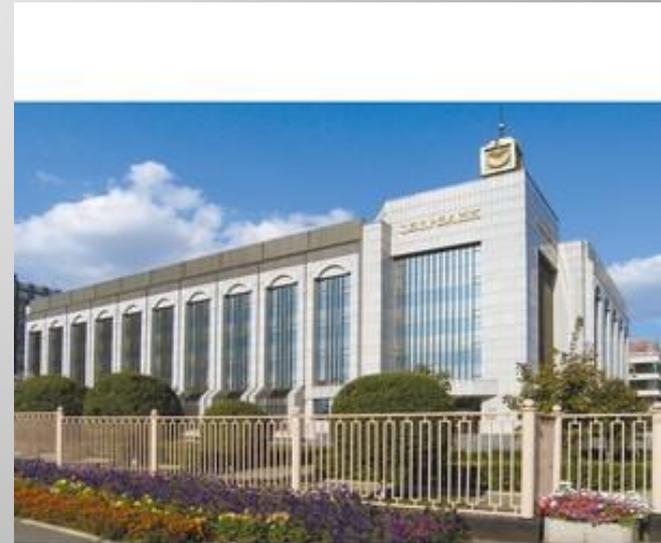
(п. 3 введен Федеральным [законом](#) от 21.12.2013 N 363-ФЗ)

4. За исключением случая, предусмотренного [статьей 816](#) настоящего Кодекса, заемщик - юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

(п. 4 введен Федеральным [законом](#) от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

Оценка обязательств чаще всего не соответствует оценке полученного имущества в связи с условием платности его заимствования. Заемщик должен вернуть долг и заплатить проценты за пользование данным имуществом. Проценты устанавливаются в зависимости от дефицитности предоставляемого имущества и начисляются за определенный период его использования.

- **Кредит** предоставляется специализированными организациями — кредитными учреждениями (банками). Порядок кредитования и оформления договорных отношений по кредитованию регулируется правилами кредитной организации и кредитными договорами.



Статья 819 Кредитный договор

1. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

2. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные [параграфом 1](#) настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

Договор кредитования имеет отличия от договора займа.

Во-первых, согласно ст. 819 ГК РФ кредитором может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию Банка России на совершение такого рода операций.

Во-вторых, предметом кредитного договора могут быть только деньги.

В-третьих, кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, в ином случае он признается недействительным.

ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ
«УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ»
(ПБУ 15/2008)

(утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107,
с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 25.10.2010
№ 132н, от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н, 06.04.2015 № 57н)

I. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской 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 Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

(в ред. приказа Минфина России от 25.10.2010 № 132н)

2. Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

3. Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:

проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);

дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;

суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);

иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

4. Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

5. Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

II. Порядок учета расходов по займам

6. Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

2. Классификация заемных средств

Для целей аналитического учета заемные средства классифицируются:

- 1) по видам – на кредиты и займы;
- 2) по целевому назначению – на строительство конкретных объектов, приобретение основных средств, нефтепродуктов и т.д.;
- 3) по наличию обеспечения – обеспеченные определенным имуществом, полученные под гарантии третьих лиц, полученные под выданные векселя и облигации;
- 4) по срокам возврата (погашения) – на долгосрочные, краткосрочные, срочные (срок погашения не наступил или продлен) и просроченные (с истекшим сроком погашения);
- 5) по валюте получения – в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и условных денежных единицах.

Организация может получать заемные средства в следующих формах:

- 1) денежной — банковский кредит;
- 2) натуральной — товарный кредит;
- 3) в форме отсрочки оплаты долга, возникшего из другого договора (при переоформлении кредиторской задолженности в заем) новация — или отраженной в договоре поставки (купли-продажи) — коммерческий кредит.

Особое значение имеет подразделение кредитов и займов на долгосрочные и краткосрочные, что связано с условиями привлечения заемных средств, а также с их отражением в бухгалтерской финансовой отчетности.

Долгосрочным называется кредит или заем, который предоставляется **на срок более 12 месяцев**.

Краткосрочный заем или кредит предоставляется **на срок менее 12 месяцев**.

Осуществляя бухгалтерский учет долгосрочных кредитов (займов), по усмотрению организации-заемщика возможно:

- 1) производить перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней;
- 2) учитывать находящиеся в ее распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа (кредита) превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока, в составе долгосрочной задолженности.

Выбранный вариант учета долгосрочных кредитов (займов) **закрепляется в учетной политике** организации и применяется в течение всего календарного года.

3. Учет расчетов по кредитам и займам

В зависимости от срока, на который предоставляется заем или кредит, обязательства перед заемщиками и кредиторами отражаются на счете **66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»**, либо на счете **67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»**. Это пассивные счета, их кредитовое сальдо показывает **объем обязательств перед займодавцами на отчетную дату**. По кредиту отражаются операции получения активов по договорам займа или кредита, по дебету — операции погашения обязательств по этим договорам: либо возврат долга, либо уплата процентов за пользование заемными средствами.

К счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» можно открыть следующие субсчета по видам кредитов и займов:

66-1 «Краткосрочные кредиты»;

66-2 «Краткосрочные займы»;

66-3 «Облигационные займы» и т.п.

На счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчета могут быть открыты в аналогичном порядке:

67-1 «Долгосрочные кредиты»;

67-2 «Долгосрочные займы»;

6-3 «Облигационные займы» и т.п.

Получение денежного кредита (займа) — краткосрочного или долгосрочного — в рублях на расчетный счет организации на основании кредитного договора отражается записью: Дт 51 Кт 66 (67)

Возврат кредита или займа отражается обратной записью: Дт 66 (67) 51.

Если сумма кредита (займа) выражена в договоре в иностранной валюте необходимо (поскольку получение Дт 52 Кт 66,67 и возврат займа Дт 66, 67 Кт 52 по законодательству Российской Федерации производится в рублях):

- 1) учесть сумму кредита (займа) по официальному курсу иностранной валюты, действующему на дату поступления денежных средств;
- 2) скорректировать (увеличить или уменьшить) задолженность по кредиту (займу) исходя из официального курса иностранной валюты, действующего на дату возврата денежных средств.

- Если курс иностранной валюты **на дату возврата** денежных средств будет **больше**, чем на дату их получения, возникает отрицательная курсовая разница: Дт 91-2 Кт 66 (67).
- Если же курс иностранной валюты **на дату возврата** денежных средств будет **меньше**, чем на дату их получения, возникает положительная курсовая разница: Дт 66 (67) Кт 91-1.

В бухгалтерской финансовой отчетности обязательства перед заимодавцами и кредиторами должны отражаться в полном объеме с учетом оценки полученного имущества и процентов, подлежащих перечислению на отчетную дату. Плата за пользование кредитными средствами в виде процентов начисляется за фактический период использования, т.е. не с момента заключения договора, а с момента поступления заемных средств на счет заемщика. Ежемесячно в бухгалтерском учете следует отражать начисление процентов за пользование займом или кредитом.

Как правило, начисленные суммы подлежащих уплате процентов являются прочими расходами, поэтому в бухгалтерском учете они отражаются записью: **Дт 91/2 Кт 66, 67.**

Однако существуют исключения. К таким исключениям относятся целевые кредиты, полученные на приобретение, сооружение или изготовление инвестиционных активов.

Под **инвестиционным активом** понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов, что должно быть зафиксировано в учетной политике организации.

Включение процентов, начисленных по полученным займам и кредитам, в первоначальную стоимость инвестиционного актива (Дт 08 Кт 66, 67) возможно только при выполнении следующих условий:

- 1) расходы по приобретению сооружения и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- 2) расходы по займам и кредитам, полученным на указанные цели, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- 3) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению

Проценты по заемным средствам не включаются в первоначальную стоимость инвестиционного актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло одно из событий:

- 1) прекращение приобретения сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива (как правило, при его принятии к бухгалтерскому учету: Дт 01 Кт 08);
- 2) фактическое использование инвестиционного актива, несмотря на незавершенность работ по его приобретению, сооружению и (или) изготовлению.

После этих событий затраты по полученным заемным средствам включаются в состав прочих расходов (Дт 91/2 Кт 66,67).

Если работы, связанные со строительством инвестиционного актива, прекращаются на срок, превышающий три месяца, то включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, приостанавливается. В периоде приостановления деятельности по созданию актива затраты по займам относятся в состав прочих расходов организации: Дт 91/2 Кт 66,67.

Если организация направляет на приобретение инвестиционного актива заемные средства, полученные на другие цели, то начисленные проценты включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с приобретением такого актива. Например, Дт 08/3 Кт 67 - 30% от причитающейся суммы и Дт 91/2 Кт 67 -

№ 4. Учет займов, привлеченных путем выпуска облигаций

Коммерческие организации заемные средства могут привлекать не только по кредитному договору или договору займа, но и путем выпуска и продажи облигаций.

Статья 816 «Облигация» Гражданского кодекса РФ

В случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций.

Облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

К отношениям между лицом, выпустившим облигацию, и ее держателем правила настоящего параграфа применяются постольку, поскольку иное не предусмотрено законом или в установленном им порядке.

Облигационные займы учитывают обособленно на счете 66 и 67 на открываемом к ним субсчете «Облигационный заем».

При получении займа на расчетный счет организации составляется запись: Дт 51 Кт 66, 67, субсчет «Облигационный заем».

Облигации могут размещаться среди покупателей как по цене, **превышающей их номинальную стоимость**, так и **ниже номинальной**, т.е. с дисконтом. Но в обоих случаях разница между ценой размещения и номинальной стоимостью списывается равномерно в течение срока обращения облигаций.

Начисление процентов, которые эмитент должен выплатить держателям облигаций, отражается в таком же порядке, как при начислении процентов по любым другим заемным средствам: Дт 91-2 Кт 66, 67, субсчет «Облигационный заем».

Пример-задача 1. Размещение облигаций по цене выше

НОМИНАЛА

В ноябре текущего года организация разместила облигационный заем сроком на 10 месяцев под 40% годовых. Количество размещенных облигаций 150 шт., номинальная стоимость одной облигации 1000 руб. Номинальная стоимость займа составила 150 000 руб.

Проценты по облигационному займу начисляются по окончании периода, на который был предоставлен заем.

Размещение облигаций производилось по цене 1200 руб. за облигацию. В результате всего было получено 180000 руб. (1200 руб. x 150 шт.), т.е. на 30000 руб. больше номинальной стоимости займа.

Составить журнал хозяйственных операций.

Бухгалтерские записи по учету размещения облигаций по цене выше номинала

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	В ноябре текущего года размещен облигационный заем в номинальном размере (150шт.х1000руб.)	150000	51	66/облиг ац заем
2	В составе доходов будущих периодов отражается превышение цены размещения займа над его номинальной стоимостью (180000-150000)	30000	51	98/1
3	Ежемесячно в течение оставшихся 10 месяцев (срока возврата займа) отражается включение доходов в отчетный период (30000руб. : 10 мес.)	3000	98/1	91/1
4	В сентябре следующего года при возврате облигационного займа начислены по нему проценты (150000х10 мес.: 12мес.х40%)	50000	91/2	66/облиг ац заем
5	Произведена уплата процентов и возврат займа (150000+50000)	200000	66/облиг ац заем	51

Пример-задача 2. Размещение облигаций по цене ниже номинала

В ноябре текущего года организация разместила облигационный заем сроком на 10 месяцев с дисконтом 40% годовых.

Количество размещенных облигаций 150 шт., номинальная стоимость одной облигации 1000 руб.

Проценты по облигационному займу с дисконтом не начислялись.

Размещение облигаций производилось по цене 600 руб. за облигацию. В результате всего было получено 90000 руб. (600 руб. x 150 шт.), т.е. на 60000 руб. меньше номинальной стоимости займа.

Составить журнал хозяйственных операций.

Бухгалтерские записи по учету размещения облигаций по цене ниже номинала

№	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	В ноябре текущего года размещен облигационный заем в фактическом размере (150шт.х600руб.)	90000	51	66/облиг ац заем
2	Ежемесячно в течение 10 месяцев производится «доначисление» части превышения номинальной стоимости займа над ценой его размещения (150000-90000=60000 руб.; 60000руб. : 10 мес.)	6000	91/2	66/облиг ац заем
3	Отражен возврат облигационного займа в номинальной величине в сентябре следующего года	150000	66/облиг ац заем	51

Статья 815 «Вексель» Гражданского кодекса РФ

В случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются [законом](#) о переводном и простом векселе.

С момента выдачи векселя правила настоящего параграфа могут применяться к этим отношениям постольку, поскольку они не противоречат закону о переводном и простом векселе.

Займы, привлеченные путем выпуска векселей, учитываются обособленно на отдельном субсчете «Вексельный заем», открываемом к счету 66 или 67 и отражаются в зависимости от срока их получения записями: Дт 51 Кт 66 (67), субсчет «Вексельный заем».

Дисконт и проценты по векселям отражаются в бухгалтерском учете в том же порядке, что и по облигациям.

Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).

Учет расчетов по кредитам и займам

**Бурлакова Ольга Владимировна,
доктор экономических наук**