

### **Особенности бухгалтерского учета заемных средств**

*Раскрыты правила бухгалтерского учета операций, связанных с кредитами и займами. Даны рекомендации по составлению проводок для отражения хозяйственных операций по кредитам и займам.*

Ключевые слова: *бухгалтерский учет заемных средств; бухгалтерский учет займов; бухгалтерский учет кредитов.*

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для коммерческих организаций, за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений, устанавливаются Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008).

ПБУ 15/2008 не распространяется на кредитные организации и бюджетные учреждения и не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа.

Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа или кредитного договора организация-заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности.

Задолженность организации-заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную, а также срочную и просроченную.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев, а долгосрочной задолженностью считается задолженность, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке. Просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

В соответствии с установленной учетной политикой организации-заемщика она может переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную или учитывать находящиеся в ее распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

При выборе первого варианта перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную организация-заемщик производит в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную.

Перевод срочной, краткосрочной или долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную организация-заемщик осуществляет в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был возвратить основную сумму долга.

Задолженность по предоставленному заемщику займу или кредиту, полученному или выраженному в иностранной валюте или в условных денежных единицах, заемщик учитывает в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического совершения операции (предоставления кредита, займа, включая размещение заемных обязательств), а при отсутствии курса Банка России – по курсу, определяемому соглашением сторон.

Возврат организацией-заемщиком полученного от заимодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

Движение средств кредитов и займов учитывается на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Синтетический и аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства ведут в ведомости по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).

Бухгалтерские записи по отражению операций, связанных с движением кредитов и займов, представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Корреспонденция счетов по учету движения кредитов и займов

Содержание факта хозяйственной деятельности	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Принято к учету полученное по договору займа оборудование к установке	07	66,67
Приняты к учету полученные по договору займа материалы	10, 15	66,67
Приняты к учету полученные по договору займа денежные средства: в кассу на расчетный счет на валютный счет	50	66,67
	51	66,67
	52	66,67
Отражается депонирование средств на специальном счете за счет кредитов банка	55	66,67
Отражается погашение задолженности перед поставщиками за счет полученных кредитов, займов	60	66,67
Краткосрочные кредиты, займы переоформлены в долгосрочные	66	67
Долгосрочные кредиты, займы переоформлены в краткосрочные	67	66
Отражаются отрицательные курсовые разницы по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте	91	66,67
Отражается возврат заимодавцу оборудования к установке по окончании срока действия договора	66,67	07
Отражается возврат заимодавцу материалов по окончании срока действия договора займа	66,67	10
Отражается выдача наличных денежных средств в счет погашения задолженности по ранее полученным кредитам, займам	66,67	50
Отражается погашение задолженности по кредитам займам при перечислении денежных средств: с расчетного счета	66,67	51
с валютного счета	66, 67	52
со специального счета	66,67	55
Отражаются положительные курсовые разницы по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте	66,67	91

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты и дисконт по причитающимся к оплате векселям и

облигациям;

- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям до говора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены (текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Затраты по займам и кредитам включаются в текущие расходы в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее операционными расходами.

В случае если организация использует средства полученных займов и кредитов для предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию этих займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой или выдачей авансов и задатков на указанные цели. После того как запасы получены (работы выполнены, услуги оказаны), данные расходы включаются в их себестоимость.

При поступлении в организацию–заемщик МПЗ и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете как операционные расходы.

Проценты по полученным займам и кредитам организация начисляет в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывают с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Причитающиеся заимодавцу доходы по иным заемным обязательствам начисляются заемщиком равномерно (ежемесячно) и признаются его операционными расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных

обязательств, могут включать расходы, связанные:

- с оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
- с осуществлением копировально-множительных работ;
- с оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- с проведением экспертиз;
- с потреблением услуг связи;
- с другими затратами, непосредственно касающимися получения займов и кредитов, размещения заемных обязательств.

Включение заемщиком дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в отчетном периоде, в котором были осуществлены указанные расходы.

Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим их отнесением в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

Начисленные проценты по причитающимся к оплате займам и кредитам, полученным или выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, учитываются в рублевой оценке по курсу банка России, действовавшему на дату фактического начисления Процентов по условиям договора, а при отсутствии официального курса – по курсу, определяемому соглашением сторон.

Для составления бухгалтерской отчетности стоимость обязательств, полученных или выраженных в иностранной валюте или условных денежных единицах, пересчитывается в рубли по курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Бухгалтерские записи, отражающие указанные операции, представлены в табл. 2.

Таблица 2 - Корреспонденция счетов по учету расходов на обслуживание кредитов и займов

Содержание факта хозяйственной деятельности	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Отражены проценты, начисленные по кредитам и займам, направленным на предварительную оплату, выдачу авансов, задатков в счет оплаты МПЗ (работ, услуг)	60,76	66,67
Проценты по кредитам и займам включены в фактические затраты на приобретение МПЗ (работ, услуг)	07, 10, 15 и др.	60,76
Начислены проценты по кредитам, займам	91	66,67
Отражены дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов, займов	91	60,76
Отражена уплата процентов по кредитам, займам	60, 66,	50, 51,

**Литература:**

1. Адамов Н., Кислова Ю. // Привлеченные денежные средства в строительстве: особенности и методика финансового учета  
РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 3. С. 388-391.
2. Адамов Н.А. Сваталова Ю.С. // Модели финансового управления холдингом. Все о налогах. 2009. № 1. С. 21.
3. Адамов Н.А., Зеленов В.В., Чернышева О.В. // Учет дебиторской и кредиторской задолженностей в соответствии с требованиями Российских ПБУ и МСО.  
Международный бухгалтерский учет. 2006. № 5. С. 18-21.
4. Гетьман, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В. Г. Гетьман, В. А. Терехова. – Ростов н/Д: Феникс, 2009.– 496 с.
5. Новодворский, В. Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник / В. Д. Новодворский. – М.: Омега-Л, 2009.– 315 с.
6. Адамов Н.А., Пенчукова Т.А. Особенности учета материалов в строительных организациях // Бухучет в строительных организациях. 2012. № 7. С. 3-8.
7. Адамов Н.А., Адамова Г.А. // Особенности учет затрат комплексного производства.  
Консультант бухгалтера. 2007. № 5. С. 40.
8. Основы бухгалтерского учета /под общей редакцией Н.А.Адамова: Учебное пособие.– СПб: Питер, 2005. 252с.
9. Суйц, В. П. Бухгалтерский учет: Учебник / В. П. Суйц, В. А. Ситникова. – М.: Высшее образование, 2008.– 278 с.
10. Адамов Н., Зимин В. // Особенности финансового учета и налогообложения операций по продаже недвижимости. Финансовая жизнь. 2012. № 4. С. 6-10.
11. Адамов Н.А. // Логистическое управление финансовыми потоками организации.  
Сибирская финансовая школа. 2011. № 6. С. 144-147.
12. Чижова Л.П., Адамов Н.А. // Финансовые источники инвестиционно-строительной деятельности инвестора (застройщика) Российский экономический интернет-журнал. 2012. № 3. С. 308-316.