



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

П Л А Н

1. Понятие кредитов и займов
2. Система счетов по учету движения кредитов и займов
3. Особенности учета расходов по займам и кредитам
4. Учет движения займов, кредитов и заемных обязательств

1. Понятие кредитов и займов

- В процессе деятельности у организаций возникает потребность в заемных средствах для обеспечения своих планов и проектов.
- **Гражданским кодексом РФ** (ГК РФ, ч. 2, гл 42) установлены следующие **виды договорных обязательств, оформляющих заемные отношения:**



К самостоятельным видам относятся отношения, возникающие при выдаче векселей и выпуске и продаже облигаций.

- ⦿ В соответствии со ст. 807 ГК РФ **под договором займа** понимается передача одной стороной (заимодавцем) в собственность другой стороне (заемщику) денежных средств или других вещей.
- ⦿ *Заемщик* обязуется *возвратить* *заимодавцу* такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей.
- ⦿ *Заимодавец* имеет право на получение с *заемщика* процентов на сумму займа в размере и в порядке, определенном договором (могут выплачиваться ежемесячно или в соответствии с другими условиями договора)..
- ⦿ **Заем** – договор, в силу которого одна сторона (заимодавец) 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) заимодавцем заемщику.
- ⦿ Договор займа заключается между сторонами в письменном виде независимо от суммы договора.
- ⦿ **По кредитному договору** согласно ст. 819 ГК РФ банк или иная кредитная организация (кредитор) предоставляет денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование кредитом.

- ◎ **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 случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация может *привлекать заемные средства путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.*
- ◎ Согласно ПБУ 15/2008 задолженность организации по кредитам и займам разделяется на **краткосрочную и долгосрочную**.
- ◎ **Краткосрочной** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев.
- ◎ **Долгосрочной** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

- ПБУ 15/2008 выделяет также **срочную и просроченную задолженность**.
- **Срочной** считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой не наступил по условиям договора или продлен (продлонгирован) в установленном порядке.
- **Просроченной** считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим сроком их погашения согласно условиям договора.
- ПБУ 15/2008 устанавливает право организации переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную задолженность по кредитам и займам, если по условиям договора кредита остается **не более 365** дней до погашения основной суммы долга.
- **Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную** отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:
 - при получении денежных средств по договору долгосрочного кредита: **Дебет 51 Кредит 67**;
 - при переводе задолженности по полученному кредиту из долгосрочной в краткосрочную задолженность: **Дебет 67 субсчет «Расчеты по основной сумме долга» Кредит 66 «Расчеты по основной сумме долга»**.
 - *Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную предусматривается в учетной политике организации.*

- ⦿ Если организация не предусматривает операции по переводу долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную, то долгосрочные заемные обязательства учитываются в составе долгосрочной задолженности до истечения срока их погашения, что также отмечается в учетной политике.
- ⦿ Характеристика кредитов и займов основывается на учетной информации, формирование которой связано с этапным отражением фактов хозяйственной жизни по данным объектам.
- ⦿ **Учетная процедура по отражению займов и кредитов** включает:
 - 1) документальное оформление и учет полученных кредитов и займов (основной суммы долга);
 - 2) учет затрат, связанных с привлечением займов и кредитов;
 - 3) документальное оформление и учет возврата кредитов и займов.
 - Основная сумма обязательств по полученным займам и кредитам отражается в учете организации – заемщика в сумме, соответствующей условиям договора займа (кредитного договора), и *считается кредиторской задолженностью*.
 - *Первичным документом*, подтверждающим получение кредита на расчетный счет, является выписка банка по расчетному счету, а при получении кредита в кассу организации – приходный кассовый ордер.
 - Получение ценностей по договору займа подтверждается накладной типовой формы первичного учета.

- Между договором займа и кредитным договором существуют отличия (таблица 1).

Таблица 1 – Различия займа и кредита

Признак	Кредит	Заем
Форма предоставления	Только в виде денежных средств	Любые вещи, в том числе денежные средства
Уплата процентов	Являются обязательным условием договора	Не являются обязательным условием договора
Кредитор (заимодавец)	Только банк или кредитная организация	Любое юридическое или физическое лицо

- ⦿ В настоящее время **товарный кредит** предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент включения договора у этого лица отсутствуют.
- ⦿ Статья 822 ГК РФ дает определение товарного кредита.
- ⦿ **Договор товарного кредита** предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками.
- ⦿ Предметом такого договора являются такие товары, как сельскохозяйственная продукция, полуфабрикаты, сырье, горюче – смазочные материалы и т. п., недостаток которых может быть восполнен за счет заимствования у другого лица.
- ⦿ Договор товарного кредита заключается, как правило, в производственных целях, к нему применяются не только правила о займе (кредите), но и условия о количестве, об ассортименте, о качестве, о таре и другие правила главы о купле – продаже товаров (ГК РФ, ст. 465 – 485), если иное не предусмотрено кредитным договором.
- ⦿ Стороны договора – любые субъекты гражданского права.

- ⊙ При **коммерческом кредите** в договор включается условие, в силу которого одна сторона предоставляет другой отсрочку или рассрочку исполнения какой – либо обязанности (уплатить деньги или передать имущество, выполнить работы или услуги).
- ⊙ Предоставление коммерческого кредита неразрывно связано с тем договором, условием которого является.
- ⊙ *Коммерческим кредитом* может считаться всякое несовпадение во времени встречных обязанностей по заключенному договору, когда товары поставляются (работы выполняются, услуги оказываются) ранее их оплаты или платеж производится ранее передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг).
- ⊙ В большинстве случаев коммерческое кредитование осуществляется без специального юридического оформления в силу одного из условий заключенного договора (об авансе, о рассрочке и др.).
- ⊙ Для этих целей сформулировано правило п. 2, ст. 823 ГК РФ о том, что к коммерческому кредиту применяются правила главы о займе, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства.

2. СИСТЕМА СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДВИЖЕНИЯ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

- Для учета займов и кредитов предусмотрены пассивные счета **66** «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и **67** «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».
- Счет **66** предназначен для обобщения информации о состоянии различных краткосрочных (на срок не более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств в российской и в иностранной валютах, полученных организацией на территории страны и за рубежом.
- Счет **67** используется для обобщения информации о состоянии различных долгосрочных (на срок более одного года) займов, кредитов и заемных обязательств.
- К счетам 66 и 67 могут быть открыты субсчета:

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
66/1 «Расчеты по краткосрочным займам»	67/1 «Расчеты по долгосрочным займам»
66/2 «Расчеты по краткосрочным кредитам»	67/2 «Расчеты по долгосрочным кредитам»
Для формирования аналитической информации к 66 и 67 счетам и субсчетам целесообразно дополнительно открыть субсчета:	
66- 1,2 «Основной долг по полученным краткосрочным займам и кредитам»	67-1,2 «Основной долг по полученным долгосрочным займам и кредитам»
66-2,3 «Проценты к уплате по полученным краткосрочным займам и кредитам»	67-2,3 «Проценты к уплате по полученным долгосрочным займам и кредитам»
66-3,4 «Основной долг по срочным краткосрочным займам и кредитам»	67-3, 4 «Основной долг по срочным долгосрочным займам и кредитам»
66-4, 5 «Основной долг по просроченным краткосрочным займам и кредитам»	67-4, 5 «Основной долг по просроченным долгосрочным займам и кредитам»
66-5, 6 «Проценты к уплате по просроченным краткосрочным займам и кредитам»	67-5, 6 «Проценты к уплате по просроченным долгосрочным кредитам и займам»
66-6, 7 «Штрафные санкции по краткосрочным договорам займов и кредитов»	67-6, 7 «Штрафные санкции по долгосрочным договорам займов и кредитов»
66-7, 8 «Заемные средства, полученные под векселя и облигации (заемные обязательства)»	66-7, 8 «Заемные средства, полученные под векселя и облигации (заемные обязательства)»

- **По кредиту счетов 66 и 67 отражается получение займов, кредитов и заемных обязательств, а по дебету – их погашение.**
- **Кредитовое сальдо** этих счетов показывает сумму полученных и не погашенных займов, кредитов и заемных обязательств на начало и конец отчетного периода.
- **Аналитический учет** задолженности по полученным займам и кредитам ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

3. Особенности учета расходов по займам и кредитам

- ⊙ **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).
- ⊙ **Документ применяется к процентным кредитам и займам**, а к беспроцентным и государственным займам его применять не следует.
- ⊙ **ПБУ обязательно к применению** всеми организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству РФ.
- ⊙ Документ не распространяется на кредитные и бюджетные организации, для которых установлены специальные правила учета полученных кредитов и займов.
- ⊙ *Заемщик принимает к бухгалтерскому учету основную сумму обязательства по полученному займу (кредиту) как кредиторскую задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.*

- ⦿ В случае неисполнения или неполного исполнения займодавцем договора займа или кредитного договора организация – заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.
- ⦿ Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией – заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.
- ⦿ *Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее – расходы по займам), являются:*
 - 1) проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
 - 2) дополнительные расходы по займам.
 - *Дополнительными расходами по займам являются:*
 - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
 - суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
 - другие расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).
 - *Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.*

- Порядок отражения полученных кредитов и начисленных процентов проиллюстрирован в *ситуационной задаче 1*.
- Организация получила в банке краткосрочный кредит в сумме 300 000 руб. под 24 % годовых на период с 01.12.2015 г. по 31.12.2015 г. включительно. Проценты по кредитному договору начисляются и уплачиваются ежемесячно.

Д 51 К 66 субсчет «Расчеты по основной сумме долга»	- на расчетный счет поступили денежные средства	300 000 руб.
Д 91/2 «Прочие расходы» К 66 «Проценты по займам и кредитам»	- начислены проценты по кредиту за декабрь 2015 г.	$(300000 \times 24\% : 365 \times 31) = 6115$ руб.
Д 66 «Проценты по займам и кредитам» К 51	- проценты за декабрь 2015 г. перечислены банку	6115 руб.
Д 66 «Расчеты по основной сумме долга» К 51	- Возвращена банку с расчетного счета основная сумма долга	300 000 руб.

- Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.
- По ПБУ 15/2008 под **инвестиционным активом** понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.
- ⊙ К **инвестиционным активам** относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки, нематериальных активов или других внеоборотных активов).
- ⊙ *Проценты включаются в затраты равномерно.*
- ⊙ Если в соответствии с условиями договора предусматривается другая периодичность начисления процентов, то тогда можно исходить из условий, установленных в договоре, но только если такое включение процентов в расходы отличается от равномерного несущественно.
- ⊙ *Задолженность по полученным займам и кредитам отражается в бухгалтерском учете обособленно от процентов по займу (кредиту).*

- *Дополнительные затраты* могут включать расходы, связанные с оказанием заемщику юридических и консультационных услуг; экспертизой договора займа (кредитного договора); другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов.
- *Дополнительные расходы по займам* могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).
- *Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору),* включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:
 - а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
 - б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
 - в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.
- *Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору),* связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

- При приостановке работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего 3 месяца, включение процентов, причитающихся к оплате заимодавцу по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения актива.
 - В этом случае *проценты по займам* включаются в состав прочих расходов организации.
- Не считается прекращением работ по формированию инвестиционного актива период, в котором осуществляется дополнительное согласование возникших в процессе строительства актива технических и организационных вопросов.
- *Включение процентов по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.*
- В случае если организация *начала использовать инвестиционный актив для изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг) несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива, проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость такого актива с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива.*

- **В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию как минимум следующая информация:**
 - о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
 - о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива;
 - о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
 - о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
 - о сроках погашения займов (кредитов);
 - о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
 - о суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

4. УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ЗАЙМОВ, КРЕДИТОВ И ЗАЕМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- ⊙ 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*.
- ⊙ При получении суммы займов и кредитов производятся следующие бухгалтерские записи:

Д 50, 51, 52, 55 К 66, 67	- при получении денег в кассу, при зачислении займов и кредитов на расчетные, валютные счета и на открытие аккредитива
Д 50, 51 К 66, 67	- привлечены займы посредством выпуска облигаций, размещенных по цене выше номинальной стоимости на номинальную стоимость облигаций
Д 50, 51 К 66, 67	- привлечены займы посредством выпуска облигаций, размещаемых по цене ниже номинальной стоимости на фактически полученную сумму займа
Д 91/2 К 66, 67	- на сумму разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения облигаций (в течение срока обращения)

- При получении займов и кредитов в иностранной валюте курсовые разницы отражаются следующей записью:

Д 91/2 К 66, 67	- при получении расхода
Д 66, 67 К 91/1	- при получении дохода

- Сумма залога (поручительства, банковской гарантии и др.), предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по договору денежного займа и кредитному договору, отражается записью:

Дебет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» – в сумме займа или кредита (если в гарантии не указана иная сумма).

- На сумму погашенных кредитов и займов делается запись:

Д 66, 67 К 51	- при погашении с расчетного или валютного счетов
Д 66, 67 К 55	- при погашении займов и кредитов за счет неиспользованного остатка аккредитива

- *Возврат заемных средств могут совершить и третьи лица. Погашение долговых обязательств в этом случае учитывается таким образом:*

Дебет 66, 67 Кредит 76

- *При возврате заемных средств, обеспеченных гарантиями третьих лиц, делают дополнительную запись:
Кредит 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».*
- *Не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость (НДС) оказание финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме.*
- *Оказание услуг по предоставлению займа в другой форме облагается НДС (ст. 149 НК РФ).*

- ✓ **Долгосрочные кредиты и займы** предоставляются обычно с целью осуществления **долгосрочных инвестиций**: приобретения или строительства объектов основных средств, нематериальных активов, расширения производства и долгосрочных вложений в доходное имущество.
- ✓ Они формируются за счет кредитов банков; займов, полученных по договорам займа, а также под облигации, векселя, другие долгосрочные долговые бумаги; из обязательств по договору лизинга за долгосрочно арендуемые основные средства.

- *Денежные средства, полученные в форме долгосрочных кредитов и займов, отражаются по **Дебету 51, 52, 55 и Кредиту 67.***
- *Если полученные в кредит денежные средства направлены непосредственно на погашение обязательств организации по расчетам, сумма кредита записывается в **Дебет счета 60 или 76** в корреспонденции с **Кредитом** счета **67-1.***
- *Проценты по долгосрочным кредитам начисляются регулярно в тех отчетных периодах, в которых организация пользовалась полученными денежными средствами.*
- *Сумма процентов по долгосрочным кредитам, направленным на капитальные вложения, относится на увеличение стоимости конкретных объектов, приобретенных за счет кредита, до тех пор, пока они не приняты в эксплуатацию на учет по счету **01 «Основные средства».***
- *Сумма начисленных процентов записывается по **Дебету счетов 08, 07** и др., в остальных случаях проценты списываются в **Дебет счета 91 субсчет 2 «Прочие расходы».***
- *Сумма основного долга, учтенная по **Кредиту счета 67** при совершении промежуточных платежей, уменьшается лишь в случае, когда общая сумма очередного платежа превышает сумму начисленных процентов на сумму данного превышения.*
- *Процентные суммы, частично выплаченные авансом согласно условиям получения данного кредита или представляющие сумму уменьшения договорной суммы оформленного кредита, отражаются по **Дебету счета 97.***

УЧЕТ НЕДЕНЕЖНЫХ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

- При получении займов и кредитов в вещной форме производятся следующие бухгалтерские записи:
 - **Д 10 «Материалы», 41 «Товары Кредит 66, 67** - при получении вещей на их договорную стоимость без НДС.
- Так как передача вещей должнику на условиях вещного займа или товарного кредита связана с переходом права собственности, в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 146 Налогового кодекса РФ такие операции обуславливают появление оборота от реализации, а следовательно, подлежат обложению НДС.
- На сумму НДС делается дополнительная проводка:
 - **Д 19 К 66, 67** – на сумму НДС, приходящегося на полученные ценности.
 - Сумму залога (поручительства, банковской гарантии и др.), предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по договору вещного займа или товарного кредита, отражается следующей записью:
 - **Д 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»** – в сумме займа или кредита (если в гарантии не указана иная сумма).
 - *Возврат вещных займов и товарных кредитов признается объектом обложения НДС.*
 - При этом налоговая база формируется исходя из договорной стоимости вещей и определяется на день их отгрузки (передачи) кредитору (п. 1 ст. 154, пп. 1 п. 1 ст. 167 НК РФ).

- На дату возврата вещей произойдет погашение неденежных долговых обязательств, о чем в учете должника будут сделаны записи:

Дебет 66, 67 Кредит 10, 41 – возвращен вещный заем (товарный кредит) (на стоимость возвращенных вещей без НДС) и **Кредит 68** – начислена задолженность бюджету по НДС со стоимости возвращенных вещей.

- *При возврате организацией – заемщиком займов в натуральной форме может возникнуть разница между ценой, по которой вещи были получены, и ценой приобретения аналогичных вещей с целью их возврата.*
- На разницу между оценкой вещей, полученных и приобретенных для погашения займа, запись:

Д 91/2 К 66, 67 – на сумму прочего расхода;

Д 66, 67 Кредит 91/1 – на сумму прочего дохода.

УЧЕТ ЗАЙМОВ, ПРИВЛЕКАЕМЫХ ПУТЕМ ВЫПУСКА И РАЗМЕЩЕНИЯ ВЕКСЕЛЕЙ

- Одним из **видов займов**, кроме денежных и товарных, является заем с использованием ценных бумаг (**векселя, облигации**).
- При привлечении организацией заемных средств путем выпуска и размещения векселей и облигаций *информация о полученном займе*, а также о расходах, связанных с их обслуживанием, формируется в бухгалтерском учете заемщика по правилам **ПБУ 15/2008** «Учет расходов по займам и кредитам».
- Займы, обеспеченные векселями и облигациями, должны учитываться на отдельных **субсчетах к счету 66 и 67** (в зависимости от срока займа), которые при составлении рабочего плана счетов можно назвать *«Обязательства по векселям выданным»*, *«Обязательства по облигациям»*.
- *По векселю начисляются проценты* (номинал векселя совпадает с суммой полученного займа, а затем на эту сумму начисляются проценты в оговоренном между сторонами порядке) или *предусматривается дисконт* (номинал векселя сразу превышает получаемую сумму займа, при наступлении срока погашения заемщик возвращает не ту сумму, которую получал, а ту сумму, которая указана в качестве номинала векселя).

- Вексельная сумма учитывается организацией – векселедателем как кредиторская задолженность:

Дебет 009	- выдан собственный вексель
Дебет 50, 51, 52 Кредит 66, 67	- при выдаче организацией – заемщиком векселя
Дебет 76 Кредит 66, 67	- при выдаче организацией – заемщиком векселя, если дата передачи векселя по акту не совпадает с датой получения денежных средств
Дебет 50, 51, 52 Кредит 76	- получен заем, обеспеченный векселем
Дебет 91/2 Кредит 66, 67	- начислены проценты по векселю
Дебет 97 Кредит 66, 67	- отражены суммы дисконта по векселю
Дебет 91/2 Кредит 97	- списана часть суммы дисконта в состав текущих расходов
Дебет 66, 67 Кредит 50, 51, 52	- погашен вексель (возврат займа, обеспеченного векселем)
Дебет 009	- денежные средства по договору займа, обеспеченного векселем, переданы векселедержателю

УЧЕТ ЗАЙМОВ, ПРИВЛЕКАЕМЫХ ПУТЕМ ВЫПУСКА И РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

- В бухгалтерском учете делаются записи: **Дебет 50, 51, 52, 55 Кредит 66, 67** – получены денежные средства по договору облигационного займа.
- **Размещение облигаций по цене выше номинала:**

Дебет 50, 51, 52, 55 Кредит 98	- отражено превышение цены размещения займа над его номинальной стоимостью
Дебет 98 Кредит 91/1	- списана часть превышения цены размещения займа над его номинальной стоимостью в состав текущих расходов
Дебет 91/2 Кредит 66, 67	- начислены проценты, подлежащие выплате по облигациям
Дебет 97 Кредит 66, 67	- отражена в составе расходов будущих периодов сумма начисленных процентов, если организация учитывает проценты, подлежащие выплате по облигациям, в составе расходов будущих периодов
Дебет 91/2 Кредит 97	- проценты по облигациям частично включены в состав текущих расходов
Дебет 66, 67 Кредит 50, 51, 52	- погашена задолженность по облигациям организации

⊙ **Размещение облигаций по цене ниже номинала:**

Дебет 91/2 Кредит 66, 67 или	- доначислена часть превышения номиналтујџ стоимости займа над ценой его размещения
Дебет 97 Кредит 66, 67	- дисконт по облигациям учтен в составе расходов будущих периодов
Дебет 91/2 Кредит 97	- списана часть превышения номинальной стоимости займа над ценой его размещения
Дебет 91/2 Кредит 66, 67	- начислены проценты, подлежащие выплате по облигациям
Дебет 97 Кредит 66, 67	- отражена в составе расходов будущих периодов сумма начисленных процентов, если организация учитывает проценты, подлежащие выплате по облигациям, в составе расходов будущих периодов
Дебет 91/2 Кредит 97	- проценты по облигациям частично включены в состав текущих расходов
Дебет 66, 67 Кредит 50, 51, 52	- погашена задолженность по облигациям организации