

## КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

*Дробот Константин Германович*  
 Финансовый аналитик,  
 Авангард, г. Чита

### LOANS AND BORROWINGS

*K. Drobot*

#### Annotation

In modern conditions the successful activity of economic entities without periodic financial and other aid from the outside, it became almost impossible. Need of additional funds attraction is the need to cover the current expenses of the organizations, as well as their long-term capital investments in manufacturing, construction and other branches of economy. Sources of attracted funding and other resources are created for these purposes, specialized financial institutions and legal persons having General legal capacity. In addition, by virtue of applicable civil legislation, individuals may also be members of debt relations, both in household, and in entrepreneurial activity. Credit in a broad sense is a system of economic relations arising from the transfer of property in cash or in kind among persons on other conditions of return and, as a rule, the payment of interest for the temporary use of the transferred property. There are a Bank loan and a loan.

**Keywords:** a credit, loan, financial and credit institutions, loan agreement.

#### Аннотация

В современных условиях успешная деятельность хозяйствующих субъектов без периодической финансовой и иной материальной помощи извне стала практически невозможной. Потребность дополнительного привлечения средств связана с необходимостью покрытия текущих затрат организаций, а также их долгосрочных капитальных вложений в производство, строительство и другие отрасли хозяйства. Источниками привлекаемых финансовых и иных средств выступают как созданные для этих целей специализированные финансово-кредитные учреждения, так и юридические лица, имеющие общую правоспособность. Кроме того, в силу действующего гражданского законодательства физические лица тоже могут быть участниками заемных отношений, причем как в бытовой, так и в предпринимательской области деятельности. Кредит в широком смысле – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме одними лицами другим на условиях последующего возврата и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом. Различают банковский кредит и заем.

#### Ключевые слова:

Кредит, заем, финансово-кредитные учреждения, кредитный договор.

Основным первичным документом по операциям, связанным с получением кредита или займа, является договор. Если по договору кредита или займа организация получает на расчетный счет денежные средства, то первичным документом будет также платежное поручение от банка и банковская выписка, а если она получает заем в виде имущества – акт приемки-передачи имущества.

С 1 января 2002 г. порядок учета полученных организацией кредитов и займов регулируется Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, утв. приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н, (с измен от 2014 г.) [1].

В ПБУ 15/01 практически не приводится определение того, что понимается под займами, товарным и коммерческим кредитами. В главе 42 ГК РФ "Заем и кредит" приводятся определения таких понятий, как договор займа и кредитный договор [2].

Антипина О.В. провела анализ договора займа. Делая ссылки на ГК РФ (ст. 807), автор пишет, что одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками. Заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или

равное количество других полученных им вещей. Кроме того, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размере и в порядке, определенных договором [3].

Кредитный договор. Согласно ГК РФ (ст. 819) банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

#### Кредиты и займы разделяют:

- 1) по форме заключения договора;
- 2) по способу привлечения заемных средств;
- 3) по сроку задолженности заемщика заимодавцу.

Подразделение по форме заключенного договора. Кредиты согласно п. 1 ПБУ 15/01 могут быть предоставлены в форме кредитного договора, товарного и коммерческого кредитов [4].

Ст. 822 ГК РФ устанавливает, что договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками, является договором товарного кредита [5].

Коммерческий кредит – договор, исполнение которо-

го в соответствии со ст. 823 ГК РФ связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. Кредит может быть предоставлен в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ, услуг [6].

Бюджетный кредит также является одной из форм кредита, определение которого приводится в БК РФ.

Бюджетный кредит – средства, предоставляемые организациям на возмездной и возвратной основе государственными органами (федеративными и местного самоуправления).

*Займы могут быть государственными и целевыми.*

Договор государственного займа согласно ст. 817 ГК РФ предусматривает в качестве заемщика РФ, субъект РФ, а в качестве залогодателя – юридическое лицо [7]. Договор заключается путем приобретения юридическим лицом выпущенных государственных ценных бумаг, удостоверяющих право залогодателя на получение от заемщика предоставленных ему займы денежных средств или в зависимости от условий займа иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав.

Таким образом, по договору государственного займа юридическое лицо не получает, а предоставляет заем государству.

Договор целевого займа заключают с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, причем заемщик в соответствии с положениями ст. 814 ГК РФ обязан обеспечить залогодателя возможность контроля за целевым использованием займа. В случае невыполнения заемщиком перечисленных условий договора займа залогодатель вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

Подразделение по способу привлечения заемных средств. Договоры займов согласно п. 7 ПБУ 15/01 могут быть заключены путем выпуска и продажи облигаций, выдачи векселей.

Облигацией согласно ст. 816 ГК РФ признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Вексель – ничем не обусловленное обязательство векселедателя (либо иного указанного в векселе плательщика) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы (ст. 815 ГК РФ).

В статье профессора Нечаева А.С. подробно описано подразделение по сроку задолженности заемщика залогодателя. Этим подразделением определяется вид задолженности [8]:

- ◆ краткосрочная (срок погашения по условиям договора не превышает 12 месяцев);
- ◆ долгосрочная (срок погашения по условиям договора превышает 12 месяцев);
- ◆ срочная (срок погашения по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке);
- ◆ просроченная (с истекшим по условиям договора сроком погашения).

Можно ли продолжать считать просроченную задолженность заемщика перед залогодателем краткосрочной или долгосрочной? По мнению автора, под краткосрочной или долгосрочной задолженностью следует понимать только срочную задолженность, а просроченная задолженность не может относиться ни к той, ни к другой.

*Нормами ПБУ 15/01 введены две классификации задолженности по полученным кредитам и займам:*

**I классификация** – классификация долговых обязательств (в зависимости от установленных сроков их погашения, обусловленных соответствующими договорами) как краткосрочных и долгосрочных. Данная классификация по сравнению с прежним порядком, действовавшим до 1 января 2002 г., не изменилась.

**II классификация** – классификация краткосрочной и долгосрочной задолженности по займам и кредитам (в зависимости от наступления сроков погашения задолженности согласно условиям договора) как срочной и просроченной. Данная классификация является новой для системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Согласно п.5 ПБУ 15/01, задолженность организации-заемщика по полученным кредитам и займам (в зависимости от сроков ее погашения согласно условиям договоров) подразделяется на [9]:

- ◆ краткосрочную задолженность, срок погашения которой не превышает 12 месяцев;
- ◆ долгосрочную задолженность со сроком погашения свыше 12 месяцев.

Как правило, задолженность считается долгосрочной, пока не истечет срок ее погашения.

Однако перевод обязательств, учтенных ранее как долгосрочные, в краткосрочные обязательства, предполагаемые к погашению в отчетном году, на основании п.52 данных Методических рекомендаций мог осуществляться только на начало отчетного года с обязательным раскрытием такой информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

С 1 января 2002 г. способ учета заемных средств со сроком погашения свыше 12 месяцев становится элементом учетной политики [10].

Так, нормами ПБУ 15/01 заемщику предоставлено право переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную или продолжать учитывать заемные средства со сроком погашения свыше 12 месяцев в составе дол-

госрочной задолженности до истечения срока займа или кредита.

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную осуществляется за 365 дней до окончания срока возврата займа или кредита согласно договору.

Выбранный вариант учета заемных средств со сроком погашения свыше 12 месяцев организация–заемщик должна закрепить в приказе по учетной политике и применять в отношении всех заемных средств.

Факт представления обязательств, учтенных ранее как долгосрочные, в качестве краткосрочных целесообразно отдельно раскрывать в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету в целях обеспечения всех заинтересованных пользователей в более точной информации о состоянии кредиторской задолженности организации.

Классификация обязательств по полученным кредитам и займам как краткосрочных и долгосрочных учитывается также при отражении операций на счетах бухгалтерского учета по Плану счетов.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, для учета расчетов с банками и другими заимодавцами по полученным от них кредитам и займам предназначены теперь два синтетических счета: счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" [11].

Кроме того, счета 66 и 67 применяются также для обобщения информации о займах, привлекаемых организацией путем выпуска и размещения облигаций.

Аналитический учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Классификация задолженности в качестве срочной и просроченной. Для целей бухгалтерского учета как долгосрочная, так и краткосрочная задолженность по полученным кредитам и займам подразделяется также на срочную и просроченную.

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.

Пунктом 6 ПБУ 15/01 установлено, что перевод срочной задолженности в просроченную по истечении срока платежа является обязанностью организации–заемщика, т.е. осуществляется в обязательном порядке.

Такой перевод срочной краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией–заемщиком на следующий день после истечения установленного договором срока возврата основной суммы долга.

Для осуществления перевода срочной задолженности в просроченную необходима правильная организация аналитического учета по синтетическим счетам 66 и 67 в разрезе субсчетов "Расчеты по срочной задолженности" и "Расчеты по просроченной задолженности".

На соответствующем субсчете счета 66 или 67 просроченная задолженность должна учитываться до полного ее погашения или до списания в качестве задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Напоминаем, что, согласно п. 8 ПБУ 9/99 "Доходы организации", суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, признаются прочим доходом организации и подлежат списанию на счет.

Согласно ст. 196 ГК РФ, общий срок исковой давности составляет три года. В то же время на основании ст. 197 ГК РФ для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Порядок учета задолженности. Основная сумма долга должна учитываться заемщиком в сумме фактически поступивших денежных средств, предусмотренной договором.

В соответствии с п. 3 ПБУ 15/01 если заем получен вещами или товарами, то в этом случае задолженность учитывается в стоимостной оценке вещей (товаров), предусмотренной договором между заемщиком и заимодавцем (кредитором).

Задолженность по займу (кредиту) принимается к бухгалтерскому учету в момент фактической передачи денег или других вещей и отражается в качестве основной суммы долга в составе кредиторской задолженности заемщика.

Напомним, что, согласно ст. 807 ГК РФ, договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров, что соответствует п.53 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации.

В момент фактического получения займа (кредита) в бухгалтерском учете организации–заемщика *должны быть сделаны следующие записи:*

Дебет 10, 41, 50, 51, 52, 55 – Кредит 66 – отражена кредиторская задолженность по краткосрочному займу (кредиту);

Дебет 10, 41, 50, 51, 52, 55 – Кредит 67 – отражена кредиторская задолженность по долгосрочному займу (кредиту).

Полное или частичное погашение суммы займа (кредита) отражается в бухгалтерском учете заемщика как погашение (уменьшение) кредиторской задолженности по счетам 66 и 67.

Во исполнение п. 6 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчет–

ность организации", утвержденного приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н, и п. 4 ПБУ 15/01 в случае невыполнения (неполного выполнения) заемщиком своих обязательств заемщик должен включить информацию о недополученных суммах в пояснительную записку к годовой бухгалтерской отчетности. Такой подход к формированию объективной и достоверной бухгалтерской информации необходим всем заинтересованным пользователям в том случае, если в счет предстоящего (неполученного или недополученного) займа (кредита) организацией были произведены определенные операции, неблагоприятно сказавшиеся на ее финансовом положении.

Сумма предоставленного займа (кредита) может быть выражена в иностранной валюте или условных денежных единицах.

Задолженность по такому займу или кредиту учитывается заемщиком в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату получения займа (кредита) или фактического совершения операции, включая размещение заемных обязательств. Если курс ЦБ России на эту дату отсутствует, то учет ведется по курсу, определяемому соглашением сторон.

Курсовые разницы, связанные с текущим изменением курса иностранной валюты, на основную сумму долга подлежат отнесению на счет 91 в корреспонденции с дебетом (кредитом) счетов 66 и 67 " в зависимости от положительного или отрицательного их значения.

Таким образом, в отношении самих кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте, пересчет в рубль предусмотрен только на день совершения операции (предоставления кредита, займа, выдачи векселя, размещения облигаций).

Затраты по кредитам и займам. Согласно п. 11 ПБУ 15/01, все затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, подразделяются на следующие группы:

- ◆ проценты, причитающиеся к оплате заемщикам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- ◆ проценты или дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям.

Под дисконтом в данном случае понимается разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств или их эквивалентов при размещении этого векселя;

- ◆ дополнительные затраты, произведенные в связи с получением заемных средств;
- ◆ курсовые и суммовые разницы, относимые на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам организация производит в порядке, установленном

договором займа и (или) кредитным договором.

В соответствии с п. 3.9 Положения Банка России "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 26 июня 1998 г. № 39-П (в ред. от 24 декабря 1998 г. № 64-П) проценты начисляются, как правило, одним из четырех способов: по формуле простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов производится по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Заемщик производит начисление процентов в сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в месяц и вне зависимости от предусмотренного договором фактического режима перечисления процентов, т.е. систематически (например, ежемесячно); одновременно с возвратом основной суммы долга; после возврата основной суммы долга и т.п.

ПБУ 15/01 предусматривает две даты пересчета в рубль процентов по заемным средствам, полученным в иностранной валюте: на день начисления процентов и на отчетную дату при составлении бухгалтерской отчетности, что соответствует п. 7 ПБУ 3/2000.

Проценты, начисленные по займам и кредитам, выраженным в иностранной валюте или условных единицах, пересчитываются в рубль по курсу ЦБ РФ на дату фактического начисления процентов по условиям договора, а при отсутствии официального курса – по курсу, определяемому по соглашению сторон.

С момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления) могут возникнуть курсовые или суммовые разницы, которые включаются в затраты, связанные с получением кредитов и займов.

При использовании заемных средств на приобретение материально-производственных запасов необходимо руководствоваться нормой п. 6 ПБУ 5/01, согласно которой проценты начисляются до принятия их на учет и включаются в фактические затраты на приобретение таких запасов с учетом суммовых разниц.

При использовании заемных средств для финансирования приобретения и (или) строительства инвестиционного актива, начисленные проценты по заемным средствам с учетом суммовых разниц (до принятия основного средства на учет) капитализируются на счете 08 согласно п. 8 ПБУ 6/01.

Согласно п. 22 ПБУ 15/01, установлено новое для системы нормативного регулирования бухгалтерского учета требование о переоценке кредитных обязательств, выраженных в условных денежных единицах.

При этом для составления бухгалтерской отчетности стоимость начисленных процентов по причитающимся к оплате займам и кредитам, выраженным в иностранной

валюте или условных денежных единицах, пересчитывается по курсу ЦБ России, действующему на отчетную дату.

В соответствии с п. 75 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ остатки валютных средств на валютных счетах организации, другие денежные средства (включая денежные документы), краткосрочные ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на отчетную дату.

Согласно п. 7 ПБУ 3/2000 "Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте", утвержденному приказом Минфина РФ от 10 января 2000 г. № 2н, обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Однако ни в вышеуказанных документах, ни в других положениях по бухгалтерскому учету не установлено тре-

бование переоценки активов и обязательств, выраженных в условных денежных единицах.

Пунктом 12 ПБУ 15/01 установлено, что затраты по полученным заемным средствам должны признаваться в качестве расходов в том периоде, в котором они произведены, т.е. текущими расходами.

Затраты по полученным заемным средствам включаются в текущие расходы в сумме причитающихся платежей независимо от того, когда и в какой форме фактически производятся указанные платежи.

Таким образом, порядок признания в бухгалтерском учете затрат по кредитам и займам основан на допущении временной определенности фактов хозяйственной деятельности, установленной п. 4.1 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и Президентским советом ИПБ 29 декабря 1997 г., п. 6 ПБУ 1/98 "Учетная политика организации", утв. приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н, и п. 18 ПБУ 10/99.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Антипина О.В., Антипин Д.В. Концепции инновационного развития территорий и формирование национальной инновационной системы России. – Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – Москва, 2011. – № 8(31). – С. 55–57
2. Антипина О.В., Агеева Н.А. Социальные аспекты инновационного развития муниципальных образований. – Труды Нижегородского государственного технического университета им. Р.Е. Алексеева. – Нижний Новгород, 2010. – №1 (80). – С.276 – 281.
3. Антипина О.В. Инновационная деятельность муниципальных образований. – Вестник ИрГТУ. – Иркутск, 2008. – № 4 (36). – С. 126 – 130.
4. Будаева М.С. Алгоритм создания методик расчета платежей по кредиту и лизингу, построенных на применении корректирующих коэффициентов. – Вестник Томского государственного университета. 2009. № 321. С. 128–130.
5. Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2013. – 430 с.
6. Врублевская О.В. – Отв. ред., Романовский М.В. – Отв. ред. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд. Учебник для вузов. – М.:Издательство Юрайт, 2010 г. – 714 с.
7. Нечаев А.С. Методика расчета платежей при различных формах кредитования. – Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2009. № 3. С. 118–132.
8. Нечаев А.С. Процесс управление российским промышленным предприятием. – Актуальные вопросы экономических наук. 2009. №5–5 С. 153–158.
9. Нечаев А.С. Анализ методик для обновления основных производственных фондов. – Вестник Иркутского государственного технического университета. 2010. Т.42. № 2 С. 85–90.
10. Нечаев А.С. Положительные и отрицательные стороны франчайзинга. – Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2010. № 22. С. 63–72.
11. Нечаев А.С. Анализ залоговых рисков и выработка рекомендаций по их минимизации. – Путеводитель предпринимателя. 2010. № VI. С. 117–129.
12. Огнев Д.В., Нечаев А.С. Факторинг: анализ ситуации. Банковское дело. 2009. № 8. С. 64–66.
13. Огнев Д.В., Нечаев А.С. Факторинг: анализ ситуации. – Банковское дело. 2009. №8. С. 164
14. Нечаев А.С. Анализ современного положения российских предприятий в угольной промышленности. – Бизнес, менеджмент и право. 2009. № 1 (18). С. 64–67.
15. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.
16. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.
17. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.