**Тема: Учет кредитов и займов**

Понятие кредитов и займов, их отличительные особенности.

Порядок учета кредитов, процентов и иных расходов по кредитам.

Порядок учета займов, процентов и иных расходов по займам.

Учет операций по выпуску и размещению облигаций и финансовых векселей.

Отличие бухгалтерского и налогового учета затрат, связанных с получением и использованием займов и кредитов.

**Как отражать в бухгалтерском учете полученные займы и кредиты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Полученные займы и кредиты отражают на [счете 66](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9CC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или на [счете 67](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE59FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Задолженность по уплате процентов учитывают обособленно на том же счете ([66](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9DC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) или [67](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE696C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)), что и основную сумму долга. Начисленные проценты относят в прочие расходы или включают в стоимость инвестиционного актива. |  |

**1. Как заемщику отражать в бухгалтерском учете получение и возврат займа или кредита**

При получении денежных средств по договору займа (кредитному договору) отражайте в учете возникновение кредиторской задолженности ([п. 2](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E69CC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам").

Сумму основного долга по договору учитывайте в зависимости от срока, на который получены денежные средства:

* по кредиту [счета 66](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9CC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) - если заем (кредит) получен на срок не более 12 месяцев;
* по кредиту [счета 67](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE59FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) - если заем (кредит) получен на срок свыше 12 месяцев.

**Беспроцентный заем в бухгалтерском учете заемщика** отражается на тех же счетах, что и процентный заем или кредит.

Получение и возврат займа (кредита) отражайте бухгалтерскими записями:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Первичный документ |
| Получен заем (кредит) | [51](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBAEF9AC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(50)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBAE39FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | [66](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9DC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(67)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE696C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | Выписка банка по  расчетному счету  (Приходный кассовый  [ордер](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03770989635312CAC323300865311D92614F59CF8DC47FB0E694970797CC65C0046D68EAA2E2ADB7eCW0T)) |
| Возвращена сумма займа (кредита) | [66](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9DC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(67)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE696C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | [51](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBAEF9AC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(50)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBAE39FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | Выписка банка по  расчетному счету  (Расходный кассовый [ордер](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03770989635312CAC323300865311D92614F59CF8DC47EBAE294970797CC65C0046D68EAA2E2ADB7eCW0T)) |

**2. Как заемщику отражать в бухгалтерском учете начисление и уплату процентов**

Учет начисленных в соответствии с договором процентов зависит от того, на какие цели использованы средства полученного займа (кредита).

**Проценты по займам и кредитам надо капитализировать в бухгалтерском учете, если заемные средства направлены на приобретение (создание)** [**инвестиционного актива**](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E598C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT). Это значит, что проценты, начисленные за период приобретения (создания), нужно **включить в первоначальную стоимость ОС, НМА, в стоимость других активов,** приобретение (создание) которых требует существенных затрат и длительного времени ([п. п. 7](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E599C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT), [9](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E49FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT), [12](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E496C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008). Инвестиционным активом может быть признано в том числе незавершенное производство ([пп. "д" п. 11](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03760A8360501A97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E297C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ФСБУ 5/2019 "Запасы", [Рекомендация](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673A3DCE31DEF03770A8C635712CAC323300865311D92614F59CF8DC47FB8E094970797CC65C0046D68EAA2E2ADB7eCW0T) Р-69/2016-КпР "Включение долговых затрат в стоимость производимой продукции").

**Так, проценты по кредиту на строительство основного средства в бухгалтерском учете учитывают** в первоначальной стоимости актива.

Однако не все проценты можно включить в стоимость актива.

|  |
| --- |
| Как определить сумму процентов по займам (кредитам), которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива  В стоимость инвестиционного актива включайте проценты по займам (кредитам), непосредственно связанные с его приобретением (созданием) ([п. 7](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E599C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008). Сумму таких процентов определяйте по следующим правилам.   1. Проценты, начисленные по займу (кредиту), включайте в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий ([п. 9](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E49FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008):    * расходы по приобретению (созданию) актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;    * расходы по займам, связанные с приобретением (созданием) актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;    * работы по приобретению (созданию) актива начаты.   *Например, если заем на строительство инвестиционного актива получен в марте, а работы начаты в мае, то сумму процентов, начисленную за март и апрель, учитывать в стоимости актива не надо.*   1. Прекратите включать проценты в стоимость актива на наиболее раннюю из дат:    * с 1-го числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения (создания) актива ([п. 12](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E496C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008);    * с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала использования актива для изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг), несмотря на незавершенность работ по его приобретению (созданию) ([п. 13](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E39FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008). 2. Если полученные на приобретение (создание) инвестиционного актива заемные средства вы временно используете в качестве финансовых вложений, сумму процентов, включаемых в стоимость актива, уменьшите на величину дохода, полученного от такого использования ([п. 10](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E49BC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008).   *Например, организация получила кредит на строительство склада в сумме 10 000 000 руб. На дату получения кредита строительство уже начато. Из полученных средств организация выдала заем другой организации - 3 000 000 руб. Сумма процентов по кредиту, подлежащая уплате за отчетный период, составила 800 000 руб. Проценты к получению по займу за отчетный период - 125 000 руб. В такой ситуации сумма процентов по кредиту, которую организация должна включить в отчетном периоде в стоимость склада, - 675 000 руб. (800 000 руб. - 125 000 руб.).*   1. Если организации предоставлена субсидия из федерального бюджета на возмещение части затрат на уплату процентов по полученному кредиту, проценты включаются в стоимость инвестиционного актива в сумме за минусом полученной субсидии. Такой же подход применяется, когда субсидия еще не получена, но вероятность ее получения высока ([Письмо](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF037C098B635112CAC323300865311D92614F59CF8DC47FB0E494970797CC65C0046D68EAA2E2ADB7eCW0T) Минфина России от 28.01.2010 N 07-02-18/01). 2. Не включайте в стоимость инвестиционного актива проценты, начисленные в период приостановки приобретения (создания) инвестиционного актива, при одновременном выполнении следующих условий ([п. 11](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E49AC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008):    * период приостановки приобретения (создания) актива составляет более трех месяцев;    * в период приостановки не согласовываются технические и (или) организационные вопросы, возникшие в процессе приобретения (создания) инвестиционного актива.   Прекратите включать проценты в стоимость актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем приостановки приобретения (создания) актива, и возобновите такое включение с 1-го числа месяца, следующего за месяцем возобновления приобретения (создания) актива.   1. Если на приобретение (создание) инвестиционного актива потрачены средства займов (кредитов), которые получены на цели, не связанные с таким приобретением (созданием), то проценты по этим заемным средствам включайте в стоимость актива пропорционально доле потраченных на приобретение (создание) актива средств в общей сумме подлежащих возврату займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с приобретением (созданием) актива ([п. 14](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E39EC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008).   *Например, организация в отчетном периоде получила заем на общие цели в размере 1 400 000 руб. Из них на строительство торгового павильона было потрачено 600 000 руб. Сумма процентов за отчетный период составила 168 000 руб. В такой ситуации сумма процентов, которую организация должна включить в стоимость инвестиционного актива, равна 72 000 руб. (168 000 руб. x (600 000 руб. / 1 400 000 руб.)).* |

Проценты по займам (кредитам), которые не включаются в стоимость инвестиционного актива, **учитывайте в прочих расходах** ([п. 7](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38FCF2BE8A3CACE57D68769C11F7169E8eBWDT) ПБУ 15/2008, [п. 11](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740982645B1097C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E198C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 10/99 "Расходы организации").

Проценты отражайте на отдельном субсчете, открытом к счету, на котором [учтена основная сумма долга](#P12), на конец каждого отчетного периода и на дату возврата займа или кредита ([п. 6](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF0374098267521D97C92B6904673612CD764810C38CC47FB9E59BC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) ПБУ 15/2008).

Начисление и уплату процентов отражайте бухгалтерскими записями:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит | Первичный документ |
| Сумма начисленных процентов по займу (кредиту) включена в стоимость инвестиционного актива | [08](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47FBCE499C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  ([20](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47FB1E696C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  и др.) | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9DC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE696C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673A3DFFA1DEF037208886D5712CAC323300865311D92734F01C38CC161B8E781C156D1e9W8T) |
| Сумма начисленных процентов по займу (кредиту) отнесена на прочие расходы | [91-2](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47DBAE39EC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9DC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE696C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673A3DFFA1DEF037208886D5712CAC323300865311D92734F01C38CC161B8E781C156D1e9W8T) |
| Уплачены проценты по займу (кредиту) | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBFEF9DC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBEE696C80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | [51](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBAEF9AC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT)  [(50)](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03740E8C6C551B97C92B6904673612CD764810C38CC47EBAE39FC80282DD3DCC007677EBBCFEAFB5C3e8WAT) | Выписка банка по  расчетному счету  (Расходный кассовый [ордер](consultantplus://offline/ref=3B5829BC9D85465BC673BFDFFD1DEF03770989635312CAC323300865311D92614F59CF8DC47EBAE294970797CC65C0046D68EAA2E2ADB7eCW0T)) |

**Как заемщику учитывать займы и кредиты в иностранной валюте**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Если вы получили заем (кредит) в иностранной валюте, то сумму каждой операции по этой сделке в бухгалтерском и налоговом учете вам придется пересчитывать в рубли по официальному курсу Банка России. Необходимо будет также регулярно переоценивать по текущему курсу задолженность по возврату займа и по уплате процентов. Возникающие при пересчете курсовые разницы учитывайте в доходах или расходах. |  |

**1. Как учитывать получение и возврат займа (кредита) в иностранной валюте**

**В бухгалтерском учете полученный валютный заем (кредит) отражайте** как кредиторскую задолженность ([п. 2](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99D01874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам"):

* на [счете 66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9401874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", если заем (кредит) выдан на срок не более 12 месяцев;
* на [счете 67](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9E02874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", если заем (кредит) выдан на срок более 12 месяцев.

Бухгалтерские записи по получению и возврату займа (кредита) сделайте в валюте займа (кредита) и в рублях ([п. 20](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D9980B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте").

Для этого пересчитайте сумму полученного займа (кредита) в рубли по курсу Банка России на дату зачисления иностранной валюты на ваш валютный счет. А при возврате займа (кредита) пересчитайте сумму валюты, списанной с вашего валютного счета, по курсу Банка России на дату списания ([п. п. 4](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E01874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [5](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236927F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T), [6](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E04874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236926F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T) ПБУ 3/2006, [Приложение](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99A00874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) к ПБУ 3/2006).

Сумму кредиторской задолженности по займу (кредиту) в валюте также нужно пересчитывать по курсу Банка России на каждую отчетную дату ([п. п. 7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236926F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T), [8](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 3/2006).

**В налоговом учете не учитывайте сумму полученного валютного займа (кредита)** в доходах, а сумму возвращенного займа (кредита) - в расходах ([пп. 10 п. 1 ст. 251](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236923F3D09C07874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [п. 12 ст. 270](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9403874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) НК РФ).

Обязательство по займу (кредиту), выраженное в иностранной валюте, пересчитывайте в рубли по курсу Банка России на следующие даты ([п. 8 ст. 271](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236124FBDE9756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T), [п. 10 ст. 272](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD23612BF2DB9756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T) НК РФ):

* дату получения займа (кредита) (возникновения обязательства);
* последнее число каждого месяца в периоде между датами возникновения и погашения обязательства;
* дату возврата займа (кредита) (погашения обязательства).

**Курсовые разницы по займам (кредитам),** образующиеся в результате пересчета обязательств, выраженных в иностранной валюте, в бухгалтерском и налоговом учете признавайте доходами или расходами.

**В бухгалтерском учете** в отчетном периоде, в котором происходит пересчет, курсовую разницу отражайте ([п. п. 11](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99F01874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [12](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99F04874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [13](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236925F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T) ПБУ 3/2006):

* в прочих доходах, если курс Банка России на отчетную дату (дату погашения обязательства) ниже, чем был на дату предыдущего пересчета ([п. 7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A375E9F9B7D3081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99A00874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 9/99 "Доходы организации");
* в прочих расходах, если курс Банка России на отчетную дату (дату погашения обязательства) выше, чем был на дату предыдущего пересчета ([п. 11](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7FABBD9081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99B04874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 10/99 "Расходы организации").

**В налоговом учете** на последнее число каждого месяца, а также на дату погашения обязательства учитывайте курсовые разницы ([пп. 7 п. 4 ст. 271](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236921F1DE9D09D84C72C7E8D1B265F4A98D3A84D4KAdFT), [пп. 6 п. 7 ст. 272](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236921F1DE9E09D84C72C7E8D1B265F4A98D3A84D4KAdFT) НК РФ):

* во внереализационных доходах, если курс Банка России на последнее число месяца (дату погашения обязательства) ниже курса на дату предыдущего пересчета ([п. 11 ч. 2 ст. 250](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236124FADA9756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T) НК РФ);
* во внереализационных расходах, если курс Банка России на последнее число месяца (дату погашения обязательства) выше курса на дату предыдущего пересчета ([пп. 5 п. 1 ст. 265](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236124FBD99756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T) НК РФ).

Бухгалтерские записи при получении и возврате займа (кредита) в иностранной валюте следующие:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит | Первичный документ |
| На дату получения займа (кредита) | | | |
| Получен заем (кредит) в иностранной валюте | [52](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DD9F02874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Выписка банка по валютному счету |
| На каждую отчетную дату | | | |
| Курсовая разница по займу (кредиту) включена в прочие доходы (если курс иностранной валюты снизился с даты предыдущего пересчета) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [91-1](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |
| Курсовая разница по займу (кредиту) включена в прочие расходы (если курс иностранной валюты вырос с даты предыдущего пересчета) | [91-2](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |
| На дату возврата займа (кредита) | | | |
| Возвращен заем (кредит) в иностранной валюте | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [52](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DD9F02874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Выписка банка по валютному счету |
| Курсовая разница по займу (кредиту) включена в прочие доходы (если курс иностранной валюты снизился с даты предыдущего пересчета) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [91-1](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |
| Курсовая разница по займу включена в прочие расходы (если курс иностранной валюты вырос с даты предыдущего пересчета) | [91-2](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |

**2. Как учитывать проценты по займу (кредиту) в иностранной валюте**

**В бухгалтерском учете** причитающиеся к уплате проценты по займу (кредиту) учитывайте обособленно от суммы основного долга ([п. п. 3](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99D07874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [4](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E03874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 15/2008):

* на [счете 66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), если проценты начислены по краткосрочному займу (кредиту);
* на [счете 67](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), если проценты начислены по долгосрочному займу (кредиту).

На конец каждого отчетного периода и на дату возврата займа (кредита) сумму причитающихся к уплате процентов, [рассчитанных](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C1BF3B9250A276EAF9B2D6081721D7179AC918B80D90FD236923F2D9990A874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) исходя из условий договора, в общем случае включайте в прочие расходы ([п. п. 6](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E06874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236A28A688D857811C338CE4D0A979F5ABK9d2T), [8](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E0A874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 15/2008, [п. 11](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7FABBD9081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99A05874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 10/99).

В случае если полученные заемные средства использованы на создание (приобретение) [инвестиционного актива](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E05874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), а ваша организация не относится к числу лиц, которые [вправе применять](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A370E9F3B2D5081721D7179AC918B80D90FD236926F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T) упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, то вам придется включить всю сумму начисленных процентов или их часть в стоимость инвестиционного актива. Порядок такого включения установлен [п. п. 7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236A28A688D857811C338CE4D0A979F5ABK9d2T) - [14](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7F9B2D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 15/2008.

Бухгалтерские записи по начислению и уплате процентов сделайте как в иностранной валюте, так и в рублях ([п. 20](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D9980B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 3/2006).

Сумму процентов в иностранной валюте пересчитывайте в рубли по курсу Банка России, действующему на даты их начисления и уплаты ([п. п. 4](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E01874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [5](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236927F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T), [6](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E04874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236926F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T) ПБУ 3/2006, [Приложение](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99A07874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) к ПБУ 3/2006).

Если между датой начисления процентов и датой их получения есть отчетные даты, то задолженность по уплате процентов в иностранной валюте вам также придется пересчитывать по курсу, действующему на эти даты ([п. п. 7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236926F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T), [8](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99E0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 3/2006).

**В налоговом учете** проценты по займу (кредиту) в иностранной валюте, рассчитанные исходя из условий договора, признавайте внереализационными расходами на последнее число каждого месяца, а также на дату погашения обязательства ([пп. 2 п. 1 ст. 265](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236927FAD99756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T), [п. 8 ст. 272](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236120F3DF9756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T), [п. п. 1](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236923F1DB9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [4 ст. 328](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236120F5D89756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T) НК РФ).

Нормировать проценты в целях налогового учета в случаях, когда задолженность по заемному обязательству не является [контролируемой](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C1BF3B9250A271E9FBB1D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99C07874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [не нужно](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C1BF3B9250A271E9FBB3D0081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99D02874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T).

Проценты, выраженные в иностранной валюте, в налоговом учете пересчитывайте в рубли по курсу Банка России на следующие даты ([п. 5 ст. 252](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236923F3D09A06874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [п. 10 ст. 272](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD23612BF2D89756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T) НК РФ):

* на дату признания расхода (возникновения обязательства по уплате процентов);
* последнее число каждого месяца в периоде между датами возникновения и погашения обязательства;
* на дату перечисления денег кредитору (погашения обязательства).

**Курсовые разницы по процентам,** образующиеся в результате пересчета сумм обязательств в иностранной валюте, в бухгалтерском и налоговом учете признавайте доходами или расходами.

**В бухгалтерском учете** в отчетном периоде, в котором происходит пересчет, курсовую разницу отражайте ([п. п. 11](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99F01874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [12](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99F04874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T), [13](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A27BE7FAB5D8081721D7179AC918B80D90FD236925F98DCD46D9103797FBD1B765F7A991K3d9T) ПБУ 3/2006):

* в прочих доходах, если курс Банка России на отчетную дату (дату погашения обязательства) ниже, чем был на дату предыдущего пересчета ([п. 7](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A375E9F9B7D3081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99A00874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 9/99);
* в прочих расходах, если курс Банка России на отчетную дату (дату погашения обязательства) выше, чем был на дату предыдущего пересчета ([п. 11](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A175E7FABBD9081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99B04874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) ПБУ 10/99).

**В налоговом учете** на последнее число каждого месяца, а также на дату перечисления процентов заимодавцу учитывайте курсовые разницы ([пп. 7 п. 4 ст. 271](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236921F1DE9D09D84C72C7E8D1B265F4A98D3A84D4KAdFT), [пп. 6 п. 7 ст. 272](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236921F1DE9E09D84C72C7E8D1B265F4A98D3A84D4KAdFT) НК РФ):

* во внереализационных доходах, если курс Банка России на последнее число месяца (дату погашения обязательства) ниже курса на дату предыдущего пересчета ([п. 11 ч. 2 ст. 250](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236124FADA9756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T) НК РФ);
* во внереализационных расходах, если курс Банка России на последнее число месяца (дату погашения обязательства) выше курса на дату предыдущего пересчета ([пп. 5 п. 1 ст. 265](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A37AE7F3B7D3081721D7179AC918B80D90FD236124FBD99756DD59639FE4D5A97AF5B7913886KDd7T) НК РФ).

Бухгалтерские записи по учету процентов по займу (кредиту) в иностранной валюте могут быть такими:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит | Первичный документ |
| На дату начисления процентов | | | |
| Начислены проценты по займу (кредиту) | [91-2](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(08)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F2DC9F04874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |
| На отчетную дату | | | |
| Курсовая разница по процентам включена в прочие доходы (если курс иностранной валюты снизился с даты предыдущего пересчета) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [91-1](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |
| Курсовая разница по процентам включена в прочие расходы (если курс иностранной валюты вырос с даты предыдущего пересчета) | [91-2](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |
| На дату перечисления процентов | | | |
| Перечислены проценты по займу (кредиту) в иностранной валюте | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [52](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DD9F02874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Выписка банка по валютному счету |
| Курсовая разница по процентам включена в прочие доходы (если курс иностранной валюты снизился с даты предыдущего пересчета) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [91-1](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |
| Курсовая разница по процентам включена в прочие расходы (если курс иностранной валюты вырос с даты предыдущего пересчета) | [91-2](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F0DA9803874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | [66](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DF9400874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)  [(67)](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A172E9F2B5D2081721D7179AC918B80D90FD236923F3DE9D0B874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) | Бухгалтерская [справка-расчет](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C2A63B9250A774EDF3B7DB551D298E1B98CE17E70897EC236926ECD89C1C8E1D34K9d3T) |

**Обратите внимание:** в [некоторых случаях](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E8C1BF3B9250A271E9FBB0D4081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99A07874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T) при выплате иностранной организации процентов ваша организация должна будет удержать с выплачиваемой суммы налог на прибыль (Письма Минфина России от 26.10.2016 [N 03-08-05/62477](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8E9D6B353A856FE7FEFFDB0D4014376D546CFC71DB05DD8ED6D2C2EF3D99C028C143DC6B494E276F4AC8D3984C8AC4971KCd2T), ФНС России от 24.04.2014 [N ГД-4-3/8162](consultantplus://offline/ref=D9DA846A715BDD4735A8F4C2A13B9250A174ECF8B0D5081721D7179AC918B80D90FD236923F2D99D01874967D6B0DDB67EEBA8932686D6ACK4d8T)).

**Как отражать операции с облигациями в бухгалтерском учете организации-эмитента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Для привлечения дополнительного финансирования организации могут выпускать и размещать [облигации](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959897A5D32717C436581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82B5BA8FAB6BC6CC1D077B071B33783AEEEDBBAXEV0T). Обязательства по возврату финансирования учитывают как кредиторскую задолженность по полученным займам.  Начисленные по облигациям проценты и (или) дисконт признают равномерно в течение срока обращения или в тех отчетных периодах, когда возникает обязанность по их выплате. |  |

11) облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение (если [иное](consultantplus://offline/ref=6603490C8C80CC3488B6DF06067993A949D265C8248F1BB4E880605A63BD303AABB18169AD3227B6309B50E8E4D93D149CD955618D337Ea1T) не предусмотрено настоящим Федеральным законом) в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация при соблюдении условий, установленных настоящим Федеральным законом, может не предусматривать право ее владельца на получение номинальной стоимости облигации в зависимости от наступления одного или нескольких указанных в ней обстоятельств. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт;

[*ст. 2, Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О рынке ценных бумаг" {КонсультантПлюс}*](consultantplus://offline/ref=6603490C8C80CC3488B6DF06067993A949D265C8248F1BB4E880605A63BD303AABB18169AA352AB6309B50E8E4D93D149CD955618D337Ea1T)

**1. Как организации-эмитенту отражать в бухгалтерском учете размещение облигаций**

При получении денежных средств от [размещения](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959897A9D02B17C136581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFEBBE836D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) облигаций отражайте в учете возникновение кредиторской задолженности ([п. 2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD2014C636581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBCEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам").

Сумму основного долга по облигационному займу учитывайте в зависимости от срока, на который размещены облигации:

* по кредиту [счета 66](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" - если срок обращения (погашения) облигаций не более 12 месяцев;
* по кредиту [счета 67](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BFEA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" - если срок обращения (погашения) облигаций свыше 12 месяцев.

Если **облигации размещены по номинальной стоимости**, сделайте запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Получены денежные средства при размещении облигаций | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BFEA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

**1.1. Как организации-эмитенту отражать в бухгалтерском учете размещение облигаций по цене, превышающей их номинальную стоимость**

Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то полученную сумму в размере их номинальной стоимости, подлежащую возврату держателям облигаций, и премию по облигациям (сумму превышения цены размещения над номинальной стоимостью) учитывайте на [счете 66](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) [(счете 67)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) отдельно.

Премия по сути не является доходом организации-эмитента ([п. 2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959897AAD32011C136581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBCEF36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ПБУ 9/99 "Доходы организации"). В течение срока обращения облигаций сумма премии [служит источником](#P100) для последующего начисления процентов по облигациям.

Бухгалтерские записи в этом случае будут такие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Получены денежные средства при размещении облигаций (в размере номинальной стоимости облигаций) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |
| Отражена сумма превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-премия](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-премия)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

**1.2. Как организации-эмитенту отражать в бухгалтерском учете размещение облигаций по цене ниже их номинальной стоимости**

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то отразите в учете кредиторскую задолженность в размере фактически полученных денежных средств.

При этом сумму дисконта по облигациям вы можете:

* вообще не отражать в бухгалтерском учете на дату размещения облигаций. В дальнейшем дисконт включите в расходы (в стоимость [инвестиционного актива](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD2014C636581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBFEF36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)) стандартными способами - [равномерно](#P126) или [единовременно](#P138) в зависимости от положений учетной политики;
* либо уже на дату размещения облигаций отразить обособленно на [счете 66](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) [(67)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) или на [счете 97](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FABFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) "Расходы будущих периодов", увеличив кредиторскую задолженность до величины номинала. Такую учетную технику имеет смысл [закрепить](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959897A9D32117CB36581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBEE936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) в учетной политике, если из двух возможных способов учета дисконта выбран способ [равномерного включения](#P126).

Бухгалтерские записи будут такие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Если организация не выделяет сумму дисконта в учете | | |
| Получены денежные средства при размещении облигаций | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |
| Если организация отражает сумму дисконта обособленно  на [счете 97](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FABFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) или на [счете 66](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) [(67)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | | |
| Получены денежные средства при размещении облигаций | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |
| Отражена сумма дисконта по облигациям [**1**](#P72) | [97](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FABFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  ([66-дисконт](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T),  [67-дисконт](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)) | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | mem_210 | **1** В отчетности сумму дисконта не показывают. Ее вычитают из величины обязательства по облигационному займу. |  |

**2. Как организации-эмитенту отражать в бухгалтерском учете начисление и выплату причитающегося дохода по облигациям (процентов и дисконта)**

[Пунктом 16](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD2014C636581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBBEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ПБУ 15/2008 определено, что начисленные проценты и (или) дисконт по облигациям **включаются в состав прочих расходов**. Однако считаем, что, если средства облигационного займа направлены на приобретение (создание) [инвестиционного актива](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD2014C636581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBFEF36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T), проценты и (или) дисконт, начисленные в период приобретения (создания), нужно **включать в стоимость инвестиционного актива** в том же [порядке](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D7F78D5D8959896A9D22716CA36581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBFEF36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T), что и проценты по другим заемным обязательствам. Это следует из [требования приоритета](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959897A9D32117CB36581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) экономического содержания над юридической формой.

**2.1. Как начислять проценты (купонный доход) по облигациям**

Начисление процентов (купона) по облигациям отражайте обособленно на [счете 66](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EE36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) [(67)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ([п. 16](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD2014C636581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBBEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ПБУ 15/2008):

* в отчетных периодах, к которым относятся данные начисления (то есть когда возникает реальная обязанность выплаты процентов (купона));
* либо равномерно (как правило, ежемесячно) в течение срока размещения облигаций.

Выбранный порядок начисления процентов по облигациям закрепите в учетной политике ([п. 7](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959897A9D32117CB36581B5A3F2C83A2E4B40EEFC8285BA0ABECAC6888847FAF75AD2881B0EEXDVAT) ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации").

Начисление и уплату процентов (за исключением случая размещения облигаций по цене выше номинальной стоимости) отражайте бухгалтерскими записями:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Сумма начисленных процентов (купона) по облигациям включена в стоимость инвестиционного актива | [08](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFABEEE36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |
| Сумма начисленных процентов (купона) по облигациям отнесена на прочие расходы | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |
| Уплачены проценты (купонный доход) по облигациям | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

Если облигации были размещены **по цене выше номинальной стоимости**, то в течение срока обращения облигаций бухгалтерские записи при начислении процентов (купона) по облигациям будут такие:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Часть начисленных по облигациям процентов (купона) отнесена за счет суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью | [66-премия](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-премия)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |
| Оставшаяся часть процентов включена в состав прочих расходов (включена в стоимость инвестиционного актива) | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(08)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFABEEE36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |
| Уплачены проценты (купонный доход) по облигациям | [66-проценты](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-проценты)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

**2.2. Как отражать в бухгалтерском учете расходы в виде дисконта по облигациям**

Если облигации были размещены по цене ниже номинальной стоимости, то сумму дисконта включают в прочие расходы (в стоимость инвестиционного актива) ([п. 16](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD2014C636581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBBEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ПБУ 15/2008):

* в отчетном периоде, к которому относится начисление дисконта, то есть при погашении облигаций, когда возникает обязанность выплатить их номинальную стоимость;
* либо равномерно (как правило, ежемесячно) в течение срока размещения облигаций.

Выбранный порядок начисления дисконта по облигациям закрепите в учетной политике ([п. 7](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959897A9D32117CB36581B5A3F2C83A2E4B40EEFC8285BA0ABECAC6888847FAF75AD2881B0EEXDVAT) ПБУ 1/2008).

**Если при размещении облигаций сумму дисконта вы** [**не отразили**](#P47) в учете, то проводки будут следующие:

1. при равномерном включении:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| В течение срока обращения облигаций (как правило, ежемесячно) | | |
| Часть суммы дисконта признана в прочих расходах (включена в стоимость инвестиционного актива) | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(08)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFABEEE36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

1. при единовременном включении на дату погашения облигаций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Сумма дисконта признана в прочих расходах (включена в стоимость инвестиционного актива) | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(08)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFABEEE36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

**Если при размещении облигаций сумму дисконта вы** [**отразили в учете**](#P48), то списывайте ее равномерно (как правило, ежемесячно) в течение срока обращения облигаций и включайте в прочие расходы (за исключением той части, которую надо включить в стоимость инвестиционного актива):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Часть суммы дисконта признана в прочих расходах (включена в стоимость инвестиционного актива) | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(08)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFABEEE36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [97](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FABFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  ([66-дисконт](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T),  [67-дисконт](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)) |

Дисконт по облигациям отдельно не выплачивается - на дату погашения облигаций владелец получит их номинальную стоимость, которая выше цены, уплаченной им при приобретении облигаций, на сумму причитающегося дохода в виде дисконта.

**3. Как организации-эмитенту отражать в бухгалтерском учете погашение облигаций**

При погашении облигаций отразите в учете погашение кредиторской задолженности ([п. 5](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD2014C636581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBFEA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ПБУ 15/2008, [п. 3](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895AADD231DCB36581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859ABFFBFED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) ПБУ 10/99 "Расходы организации").

На дату выплаты денежных средств сделайте запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Выплачена номинальная стоимость облигации при ее погашении | [66-номинал](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T)  [(67-номинал)](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример отражения в бухгалтерском учете облигационного займа. Облигации размещены по цене ниже номинальной стоимости  С целью привлечения дополнительного финансирования на пополнение оборотных средств организация выпустила 10 000 облигаций номинальной стоимостью 2 000 руб. По облигациям предусмотрена выплата процентов в размере 6% годовых от номинальной стоимости.  Срок обращения облигаций - 24 месяца. Проценты выплачиваются раз в шесть месяцев в размере половины годовой суммы.  Облигации размещены с дисконтом 50 руб. по цене 1 950 руб. за штуку.  Для учета операций с облигациями, срок обращения которых превышает 12 месяцев, в организации используются субсчета к [счету 67](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T):   * 67-1 "Номинальная стоимость облигаций"; * 67-2 "Проценты по облигациям".   Согласно учетной политике причитающиеся к выплате по облигациям проценты и дисконт учитываются в составе прочих расходов или включаются в стоимость инвестиционного актива равномерно. Дисконт отражается с применением [счета 97](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FABFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T).  В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма, руб. | | На дату размещения облигаций | | | | | Получены денежные средства при размещении облигаций  (10 000 x 1 950) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [67-1](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 19 500 000 | | Отражена сумма дисконта по облигациям  (10 000 x 50) | [97](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FABFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [67-1](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 500 000 | | Ежемесячно в течение срока обращения облигаций | | | | | Списана в прочие расходы часть суммы дисконта  (500 000 / 24) [**1**](#P223) | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [97](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FABFEB36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 20 833,33 | | Начислены проценты по облигациям  (2 000 x 6% / 12 x 10 000) [**1**](#P223) | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [67-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 100 000 | | На даты выплаты процентов по облигациям | | | | | Выплачены проценты по облигациям  (100 000 x 6) | [67-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 600 000 | | На дату погашения облигаций | | | | | Выплачена номинальная стоимость облигаций | [67-1](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF8BCE136D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 20 000 000 |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | mem_210 | **1** Расчет упрощенный, исходя из одинакового количества дней в каждом месяце. |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пример отражения в бухгалтерском учете облигационного займа. Облигации размещены по цене выше номинальной стоимости  С целью привлечения дополнительного финансирования на пополнение оборотных средств организация выпустила 10 000 облигаций номинальной стоимостью 2 000 руб. По облигациям предусмотрена выплата процентов в размере 9% годовых от номинальной стоимости.  Срок обращения облигаций - 12 месяцев. Проценты выплачиваются раз в квартал в размере 1/4 годовой суммы.  Облигации размещены с премией 40 руб. по цене 2 040 руб. за штуку.  Для учета операций с облигациями, срок обращения которых не более 12 месяцев, в организации используются субсчета, открытые к [счету 66](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T):   * 66-1 "Номинальная стоимость облигаций"; * 66-2 "Проценты по облигациям"; * 66-3 "Премия по облигациям".   Согласно учетной политике причитающиеся к выплате по облигациям проценты учитываются в составе прочих расходов или включаются в стоимость инвестиционного актива равномерно.  В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Содержание операций | Дебет | Кредит | Сумма, руб. | | На дату размещения облигаций | | | | | Получены денежные средства при размещении облигаций в размере номинальной стоимости  (10 000 x 2 000) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-1](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 20 000 000 | | Отражена сумма премии по облигациям  (10 000 x 40) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-3](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 400 000 | | Ежемесячно в течение срока обращения облигаций | | | | | Часть суммы начисленных процентов включена в прочие расходы  (2 000 x 9% / 12 x 10 000 - 400 000 / 12) [**1**](#P274) | [91-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859A9FCB9E936D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 116 666,67 | | Часть суммы начисленных процентов отнесена за счет премии  (400 000 / 12) [**1**](#P274) | [66-3](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [66-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 33 333,33 | | На даты выплаты процентов по облигациям | | | | | Выплачены проценты по облигациям  (2 000 x 9% / 12 x 3 x 10 000) [**1**](#P274) | [66-2](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 450 000 | | На дату погашения облигаций | | | | | Выплачена номинальная стоимость облигаций | [66-1](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAF9B5EA36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | [51](consultantplus://offline/ref=E433D81A27DDC3B7AA1D637BCBD8959895ADD32B13C036581B5A3F2C83A2E4B40EEFC82859AAFCB5ED36D1D43EE479AC339DB1ECC5BAE193X4V9T) | 20 000 000 |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | mem_210 | **1** Расчет упрощенный, исходя из одинакового количества дней в каждом месяце. |  | |

"Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение", 2021, N 8

ПЕРЕВОД КРАТКОСРОЧНЫХ ЗАЙМОВ В ДОЛГОСРОЧНЫЕ

На балансе организации по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" числится кредиторская задолженность по полученным беспроцентным и процентным краткосрочным займам. С заимодавцами подписаны соглашения о переносе сроков возврата займов на более поздний срок (более года). Нужно ли переносить суммы долгов и процентов на счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"?

Достоверность учета и отчетности достигается в том числе путем правильной классификации обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных. Применительно к полученным организацией займам критерием такой классификации является срок, оставшийся до погашения задолженности, а не срок пользования заемными средствами по договору (включая дополнительное соглашение).

Если по состоянию на последний день отчетного периода срок погашения задолженности (по сумме займа, процентам) превышает 12 месяцев, обязательство следует отражать в составе долгосрочной кредиторской задолженности. В противном случае долг (возможно, только в части начисленных процентов) является краткосрочным обязательством.

Эта позиция основана на следующем.

[Пунктом 2](consultantplus://offline/ref=43F30A078AA28DD41470B3167B3DE6362E0F43C760BC03394EE3B52F2D60CF036E0677727E0BEBA48701F651B40224887BC08AF0163B9313n2X2T) ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам" предусмотрено: 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.

Этот стандарт не содержит требования о переводе краткосрочной задолженности в долгосрочную. Однако в рассматриваемой ситуации необходимо руководствоваться требованиями других нормативных актов.

Согласно [ст. 13](consultantplus://offline/ref=43F30A078AA28DD41470B3167B3DE6362C0A4DCD60BD03394EE3B52F2D60CF036E0677727E0BE8A68401F651B40224887BC08AF0163B9313n2X2T) Закона о бухгалтерском учете отчетность должна:

- давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений;

- составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета.

В соответствии с [п. 18](consultantplus://offline/ref=43F30A078AA28DD41470B3167B3DE6362E084DCC67B903394EE3B52F2D60CF036E0677727E0BEBA08601F651B40224887BC08AF0163B9313n2X2T) и [19](consultantplus://offline/ref=43F30A078AA28DD41470B3167B3DE6362E084DCC67B903394EE3B52F2D60CF036E0677727E0BEBA08701F651B40224887BC08AF0163B9313n2X2T) ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Правильная классификация задолженности на краткосрочную и долгосрочную позволяет более обоснованно анализировать платежеспособность организации, поскольку влияет на расчет показателей ликвидности и финансовой устойчивости.

Перевод следует осуществлять исходя из установленного договором (дополнительным соглашением к нему) срока возврата основной суммы долга. При этом не имеет значения срок пользования заемными средствами по договору.

В случае если по состоянию на последний день отчетного периода срок погашения задолженности превышает 12 месяцев, сумму долга следует отражать в составе долгосрочной кредиторской задолженности. По нашему мнению, с учетом перечисленных нормативных актов перевод задолженности является не правом, а обязанностью организации.

Аналогичный подход применим к суммам процентов по полученным организацией займам. Исходя из условий договоров о предоставлении займов (дополнительных соглашений) причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты могут быть классифицированы в качестве краткосрочных или долгосрочных обязательств в зависимости от срока уплаты процентов - больше 12 месяцев или нет (на дату составления бухгалтерской отчетности).

Основанием для записей на счетах учета (Дебет 66 Кредит 67) будет бухгалтерская справка.

Пример. По состоянию на 31.12.2020 у организации имелась задолженность по двум договорам займа (процентный и беспроцентный).

В связи с тем что срок возврата денежных средств по договорам был установлен не позднее 30.09.2021, задолженность была классифицирована в качестве краткосрочной и отражена в балансе в [разд. V](consultantplus://offline/ref=43F30A078AA28DD41470B3167B3DE6362C0A4FC564B803394EE3B52F2D60CF036E0677727E0BEBA28701F651B40224887BC08AF0163B9313n2X2T) "Краткосрочные обязательства".

В сентябре 2021 года с заимодавцами были подписаны дополнительные соглашения, в соответствии с которыми срок возврата денежных средств установлен не позднее 31.03.2023. При этом проценты по возмездному договору займа организация обязана уплачивать ежеквартально не позднее 5-го числа месяца, следующего за последним месяцем каждого квартала.

В сентябре 2021 года на основании допсоглашений была составлена бухгалтерская справка о переклассификации краткосрочных задолженностей по займам в долгосрочные, в учете сделана запись Дебет 66 Кредит 67 на суммы основного долга.

В связи с тем, что проценты должны уплачиваться ежеквартально, сумма процентов, начисленных по состоянию на 30.09.2021, учитывается на счете 66 и отражается в балансе в качестве краткосрочных обязательств.

Таким образом, основной долг по возмездному договору займа классифицирован в качестве долгосрочного пассива, а задолженность по процентам - как краткосрочное обязательство.

В случае если причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по займам, классифицированным в качестве долгосрочных обязательств (переведенным со счета 66 на счет 67), также будут отнесены к долгосрочным пассивам, суммы процентов должны быть обособлены от данных о займах.

Отметим, что перевод задолженности из состава краткосрочной в долгосрочную позволяет улучшить показатели ликвидности и финансовой устойчивости организации.

А.А. Соловьева

Эксперт журнала

"Строительство:

бухгалтерский учет

и налогообложение"

Подписано в печать

17.08.2021

"Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение", 2019, N 3

**ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ**

**И ИСПОЛНЕНИИ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА**

Многие предприятия используют заемные средства. Однако, учитывая операции в целях налогообложения при применении ОСНО, они нередко допускают ошибки. О каких нюансах следует помнить при заключении и исполнении договоров займа? Ответим на этот вопрос, основываясь на примерах из жизни налогоплательщиков. Сразу подчеркнем, что речь в статье пойдет о самых обычных договорах займа, контролируемые сделки рассматриваться не будут.

**Реальность, обоснованность, периодичность**

Этими тремя словами можно обозначить предусмотренные [гл. 25](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412ECFC83272E295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT) НК РФ правила, которые необходимо соблюдать налогоплательщику. Реальность означает, что заем действительно получен. Обоснованность - расходы (в данном случае в виде процентов) экономически оправданны, то есть заемные денежные средства используются в деятельности, направленной на получение доходов [<1>](#P12). Периодичность предполагает, что в течение срока действия договора расход (доход у заимодавца-кредитора) в виде процентов признается осуществленным на конец каждого месяца соответствующего отчетного либо налогового периода.

--------------------------------

<1> Требование об обоснованности расходов в виде процентов не только вытекает из [п. 1 ст. 252](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412ECFC82212E295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT), но и прямо предусмотрено [п. 1 ст. 265](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412E8F58B2F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T) НК РФ.

По большому счету других требований [гл. 25](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412ECFC83272E295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT) НК РФ не устанавливает. И в принципе можно говорить о том, что налоговый учет проще бухгалтерского хотя бы потому, что в налоговом учете проценты всегда включаются во внереализационные расходы, в то время как в бухгалтерском существуют понятия "инвестиционный актив" и "проценты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением такого актива", которые должны учитываться в стоимости имущества [<2>](#P16).

--------------------------------

<2> На это указано в [разд. II](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC82B5DB9D2CDC1936A91701B1462265CAAF0AA412ECFD8B2629295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT) ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам".

Порядок налогового учета расходов (заемщика) и доходов (заимодавца) регулируется [пп. 2 п. 1 ст. 265](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412E8F58B2F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T), [п. 1 ст. 269](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA41AE9F5892F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T), [п. 6 ст. 271](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA41AEFFC8A2F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T), [п. 8 ст. 272](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA41AEFFC8D2F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T), [ст. 328](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412ECFE892322295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT) НК РФ. Суть этих норм в следующем. Проценты отражаются на последнее число каждого месяца и на дату возврата займа, причем независимо от условий договора. Расходы в виде процентов не нормируются, признаются в фактически начисленной сумме.

**Простота - иллюзия или факт?**

Закономерен вопрос: если правила налогового учета настолько просты, почему налогоплательщики часто допускают ошибки, позволяющие проверяющим начислять недоимки, пени и штрафы? Ответить на него можно таким образом. Некоторые налогоплательщики неверно трактуют использованное в [пп. 2 п. 1 ст. 265](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412E8F58B2F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T) и [п. 1 ст. 269](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA41AE9F5892F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T) НК РФ выражение "долговые обязательства любого вида", считая, что слова "любого вида" снимают все ограничения, то есть фактически отменяют требования об экономической оправданности и документальном подтверждении. Например, договор займа не оформлен, а деньги перечислены и в составе внереализационных расходов учитываются суммы процентов, начисленные исходя из ставки, размер которой согласовывался устно. Или согласно договору сумма займа - 1 млн руб., а перечислено в несколько раз больше. Либо установленный договором срок возврата денег давно наступил, но долг не погашен и заимодавец не выдвигает претензий. Еще пример: договор предусматривает начисление процентов по установленной ставке, а фактически они не уплачиваются и кредитор этого не требует. Подробнее подобные операции - как повод для налоговых претензий - мы рассмотрим ниже.

Для понимания выражения "долговые обязательства любого вида" необходимо обратиться к [п. 1 ст. 269](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA41AE9F5892F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T) НК РФ, в котором указано: под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от способа их оформления. Таким образом, словосочетание "любого вида" относится к способу оформления обязательства, то есть виду договора. При этом расходы в виде процентов должны быть подтверждены и обоснованы независимо от вида заключенного договора - о предоставлении кредита, займа, товарного кредита и т.д.

Однако вернемся к заданному вопросу. Итак, отдельные налогоплательщики неправильно понимают названное выражение. Но есть и другая причина предъявления налоговых претензий. Это стремление организаций любым способом увеличить расходы текущего периода, чтобы снизить размер налога на прибыль. Поэтому деньги перечисляются по круговой схеме или создаются иные искусственные обстоятельства с целью придания видимости осуществления расходов.

**А что разъясняет Минфин?**

Традиционно рассматривая вопросы налогообложения, мы обращаемся в том числе к письмам финансового ведомства. Однако в последние годы почти иссяк поток писем об учете процентов по обычным договорам о предоставлении кредита или займа (чаще финансисты высказываются в отношении контролируемых сделок). На наш взгляд, заслуживает внимания [Письмо](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57FDE7137635FADDBFD3982ADF1B66FE1550E448276D9AE71AF857B9F08A21342308C65A43A8IDhET) от 26.03.2018 N 03-03-06/1/18847, в котором Минфин напомнил, что в силу [п. 4 ст. 328](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA41AEFFB822F7E734C8D5542AFC11825B9D47D7BI4h7T) НК РФ суммы процентов отражаются в аналитическом учете на основании справок ответственного лица, которому поручено ведение учета доходов и расходов по долговым обязательствам.

Кроме того, налогоплательщикам следует помнить, что основанием для начисления в налоговом учете дохода в виде процентов является действующее долговое обязательство, условиями которого предусмотрена уплата процентов. В связи с этим с момента прекращения долгового обязательства вследствие расторжения договора как во внесудебном порядке, когда возможность расторжения договора предусмотрена его условиями, так и в судебном порядке на основании решения суда о расторжении договора основания для начисления процентов в налоговом учете отсутствуют ([Письмо](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57FDE7137635FADDBFD3992DD81461FE1550E448276D9AE71AF857B9F08A21342308C65A43A8IDhET) Минфина России от 12.09.2016 N 03-03-06/1/53127).

В связи с практическим отсутствием рекомендаций финансового ведомства интересно рассмотреть позиции судов.

**Учимся на чужих ошибках**

**Выдал процентный заем - отрази доход**

Трудно поверить, но бывает, что организация заключает договор о предоставлении займа с условием уплаты процентов, перечисляет деньги заемщику (либо по его просьбе третьим лицам), отражает операции в бухгалтерском учете (Дебет 58 Кредит 51) и отчетности, но не включает суммы процентов в состав внереализационных доходов. Понятно, что подобные факты налоговые инспекторы не оставят без внимания и доначислят налог на прибыль и организации не удастся доказать в суде незаконность действий инспекции ([Постановление](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE8051E0FFC82B7D19B29DB1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) АС ЗСО от 22.01.2019 N Ф04-6103/2018 по делу N А27-5142/2018). Таким образом, действующий договор, предусматривающий уплату процентов за пользование денежными средствами, обязывает начислять в налоговом учете доход в виде процентов.

**Проценты по займу от "однодневки" - не расход**

Налоговые органы проверяют не только поставщиков и подрядчиков, но и заимодавцев. Соответственно, если будет установлено, что заимодавец относится к категории налогоплательщиков, представляющих "нулевую" отчетность, и имеет несколько признаков фирмы-"однодневки", инспекция укажет на необоснованность учета суммы начисленных по договору займа процентов в составе внереализационных расходов.

А арбитры признают, что налогоплательщик:

- нарушил требования [п. 1 ст. 252](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412ECFC82212E295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT) НК РФ об экономической оправданности и документальном подтверждении затрат;

- при заключении договора займа преследовал цель получения необоснованной налоговой выгоды.

Пример такой ситуации описан в [Постановлении](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDFF051E0FFC81B5D39D24DA1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) АС МО от 26.06.2017 N Ф05-8423/2017 по делу N А40-137528/2015 ([Определением](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE0141E0FFC86B3D7992CD91936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) ВС РФ от 11.10.2017 N 305-КГ17-14061 отказано в передаче дела на пересмотр).

**Не всякая договорная неустойка - расход**

По общему правилу (см. [пп. 13 п. 1 ст. 265](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412ECFF882429295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT), [пп. 8 п. 7 ст. 272](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC80B3D79F2BD11936A91701B1462265CAAF0AA412ECFF8F2C23295C891C16A7DE1C3BA6D6637B4642IBhCT) НК РФ) расходы в виде признанных должником штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств включаются в состав внереализационных расходов на дату признания соответствующих сумм должником.

Однако если условия для начисления неустойки создаются искусственно, то инспекторы откажут заемщику в признании расходов и начислят недоимку по налогу на прибыль.

Например, из [Постановления](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE7041E0FFC82BADA9B28DC1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) АС УО от 01.02.2018 N Ф09-8842/17 по делу N А60-16578/2017 видно, что налогоплательщик отразил во внереализационных расходах суммы штрафов (неустойки), предъявленных ему заимодавцем на основании нескольких договоров займа.

Налогоплательщик заключил договоры краткосрочных займов (от 9 до 34 дней), которыми за несвоевременный возврат займа предусмотрена неустойка в размере 0,53% в день (или более 190% годовых). Общая сумма займов составила около 111 млн руб., а начисленных неустоек превысила 69 млн руб.

Арбитры согласились с проверяющими, что по срокам возврата займов и процентов, предусмотренных договорами, у общества имелись денежные средства в суммах, необходимых для погашения займов, однако они направлялись налогоплательщиком на приобретение валюты или на выдачу займов взаимозависимым организациям под меньший процент. Причем такие договоры либо не предполагали начисления неустойки, либо она была согласована в меньшем размере (0,1% в день).

Кроме того, было выявлено, что заимодавец в спорный период имел встречные обязательства перед налогоплательщиком (по договорам займа и аренды имущества).

При таких обстоятельствах суды решили: единственной целью предъявления заимодавцем неустойки и ее признания налогоплательщиком явилась возможность уменьшения последним налоговой базы на сумму внереализационных расходов.

**Не заем, а инвестиции? Проценты - не расход!**

Крупная реально осуществляющая финансово-хозяйственную деятельность компания, располагающая значительными денежными средствами, создает "дочку". Компания на основании договора займа (или нескольких таких договоров) передает денежные средства "дочке", которая действует в качестве застройщика при строительстве недвижимости.

Договор займа предусматривает уплату процентов, суммы которых учитываются в целях налогообложения. Однако на протяжении длительного времени (несколько лет) проценты заимодавцу не уплачиваются, основная сумма займа не погашается. Обычно срок действия договора займа продлевается, а сумма займа постоянно увеличивается. Причем и срок, и сумма изменяются весьма значительно.

В подобной ситуации заемщику нужно быть готовым к тому, что налоговый орган исключит суммы процентов из состава внереализационных расходов. Обоснование: договор оформлен лишь для вида, без реальных намерений по созданию для заимодавца и заемщика правовых последствий, для целей налогообложения договор учтен не в соответствии с его действительным экономическим смыслом.

Согласно [п. 3](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC85B1DA9628D3443CA14E0DB3412D3ADDA843A813ECFD8A242176599C0D4EABDA0724A7C87F7944I4h1T) Постановления Пленума ВАС РФ N 53 [<3>](#P63) налоговая выгода может быть признана необоснованной, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом или учтены операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера).

--------------------------------

<3> [Постановление](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57E0F3011E0FFC85B1DA9628D3443CA14E0DB3412D3ACFA81BA412E9E38A24342008DAI5h9T) Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 N 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды".

В качестве примера рассмотрим [Постановление](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDF1181E0FFC82B3D69729DE1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) АС ЦО от 25.12.2018 N Ф10-5595/2018 по делу N А09-1493/2018. ООО и АО, являясь взаимозависимыми лицами, в 2005 году заключили договор займа, по условиям которого АО передает в собственность ООО денежные средства в размере 950 млн руб. на срок до 30.12.2007 под 8% годовых для пополнения оборотных средств заемщика.

Впоследствии между сторонами в период с 2007 года по 2014 год заключались дополнительные соглашения к договору, согласно которым изменялись условия о дате возврата займа, сумме займа (в сторону увеличения) и процентных ставках.

Так, сумма займа возросла до 3 435 млн руб., а срок возврата займа был продлен до 31.12.2019. Получается, общий срок действия договора займа составил почти 15 лет.

По состоянию на 31.12.2016 общий размер непогашенной задолженности ООО по договору займа был равен почти 4,4 млрд руб., в том числе 923,6 млн руб. - начисленные, но не выплаченные проценты.

Получаемые от АО в качестве займа денежные средства инвестировались ООО в строительство нефтеналивного терминала.

К сведению. В течение 2005 - 2016 годов ООО являлось убыточным, что свидетельствовало об отсутствии у него источников для возврата займов и выплаты процентов по заемным средствам в сроки, предусмотренные договором займа и дополнительными соглашениями.

Арбитры решили: денежные средства, переданные АО (основным учредителем налогоплательщика) по договору займа, по своей сути являлись инвестициями в развитие предприятия, а названный договор был оформлен лишь для вида (без реальных намерений по созданию для заимодавца и заемщика правовых последствий). Это позволяло ООО включать в состав внереализационных расходов суммы начисленных процентов, выплачивать которые намерения не было.

ООО возражало: в I квартале 2016 года долг был частично погашен - кредитору перечислено 5 млн руб., в том числе возврат займа в сумме 4 850 тыс. руб. и погашение процентов в размере 150 тыс. руб.

Однако арбитры отклонили этот довод, отметив следующие обстоятельства:

- в тот же день на расчетный счет ООО от АО поступили денежные средства в размере 3 300 тыс. руб., то есть фактическое погашение задолженности в 2016 году составило 1,7 млн руб., а иных платежей в погашение задолженности не производилось;

- в платежных поручениях не было указано, за какой период выплачены проценты.

Ранее этот налогоплательщик уже проиграл в двух аналогичных налоговых спорах - инспекция исключала проценты из расходов, учтенных в 2014 и 2015 годах (Постановления АС ЦО от 20.04.2017 [N Ф10-960/2017](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDF1181E0FFC82B2D19D29D91936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) по делу N А09-2657/2016 и от 12.12.2017 [N Ф10-5083/2017](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDF1181E0FFC82B2D59A24DD1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) по делу N А09-429/2017).

Арбитры отмечали: учредитель ООО начиная с 2005 года вкладывал денежные средства в развитие предприятия, договор займа был оформлен без реальных намерений по созданию для заимодавца и заемщика правовых последствий, при отсутствии у ООО намерения возвращать полученные от АО денежные средства, производить уплату процентов за пользование ими, а у АО - намерения получить сумму займа и проценты.

Важно, что обществу было дважды отказано в передаче дела в Судебную коллегию по экономическим спорам Верховного Суда (Определения ВС РФ от 16.08.2017 [N 310-КГ17-10276](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE0141E0FFC86B2DB9929DF1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) и от 27.03.2018 [N 310-КГ18-1849](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE0141E0FFC86B1D19C2BDC1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T)).

**Сумма займа - безвозмездно полученные денежные средства**

Практика свидетельствует, что исключение сумм неуплаченных процентов из расходов еще не самый печальный для налогоплательщика исход налоговой проверки и судебных разбирательств. Доначисления могут быть еще более значимыми, поскольку при определенных обстоятельствах инспекторы вправе всю сумму займа учесть в составе доходов заемщика (см., например, [Постановление](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE8051E0FFC82B7D29F29DA1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) АС ЗСО от 21.08.2018 N Ф04-2930/2018 по делу N А27-12887/2017) [<4>](#P86).

--------------------------------

<4> Подробнее об этом читайте в [статье](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57FCF01F1E0FFC81B6D79C28D01936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) А.М. Ростошинского "Налоговая переквалификация займов" (N 1, 2019).

**Не нужно бояться отстаивать свои права**

К сожалению, инспекторы нередко перегибают палку и начисляют недоимку по налогу на прибыль, пени и штраф, используя формальные поводы: взаимозависимость, длительные сроки действия договоров займа, низкий процент за пользование денежными средствами, отсутствие претензий в случае нарушения срока их возврата и т.п. В связи с этим налогоплательщику необходимо быть готовым отстаивать свои права. Шансы доказать необоснованность действий проверяющих имеются (правда, при соблюдении определенных условий).

[**Постановление**](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE8051E0FFC82B6DA9C24D81936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) **АС ЗСО от 28.05.2018 по делу N А27-25463/2016.** Налоговый орган пришел к выводу о неправомерном учете налогоплательщиком в составе расходов процентов по договорам займа, которые фактически были направлены на прикрытие операции по инвестированию собственником денежных средств. Налоговый орган указал, что стороны сделки являются взаимозависимыми лицами, заемные средства были направлены на приобретение имущества, необходимого для осуществления производственной деятельности, денежные средства не были своевременно возвращены, договоры неоднократно пролонгировались, санкции за нарушение условий договора к заемщику не применялись, какое-либо обеспечение заемщиком не предоставлялось.

Суд встал на сторону организации, указав, что налогоплательщик выплачивает заимодавцу начисленные проценты, а заимодавец отражает их в составе доходов, налогоплательщик в соответствии с условиями договоров производит частичное погашение займов, займы предоставляются на условиях срочности и платности, заемные средства используются в соответствии с их целевым назначением, сделки имеют последовательный и долгосрочный характер, не являются разовыми или нетипичными для налогоплательщика.

[**Постановление**](consultantplus://offline/ref=50166BCA8B9826A07B57EDE8051E0FFC82B6DA9D28DB1936A91701B1462265CABD0AFC1EEDF895252A3C0AD85AI4h2T) **АС ЗСО от 17.05.2018 по делу N А27-2397/2017.** Признавая незаконным доначисление налога на прибыль, арбитры указали следующее. Заключенные налогоплательщиком с учредителем договоры займа не являются инвестиционными. Налогоплательщик своевременно погашает основной долг и плановые проценты. Привлечение обществом денежных средств своего единственного учредителя само по себе не свидетельствует о заключении инвестиционных договоров. Взаимозависимость участников сделок сама по себе не может приравниваться к недобросовестности лиц при недоказанности противоправности их поведения (в том числе в целях налогообложения), не является отклонением от обычных условий хозяйствования, не противоречит нормам гражданского законодательства о свободе экономической деятельности.

Т.Ю. Кошкина

Редактор журнала

"Строительство:

бухгалтерский учет

и налогообложение"

Подписано в печать

06.03.2019