## Возврат кредитов и займов

Возврат займов и кредитов производится в сроки, установленные договором.

Досрочный возврат предусмотрен только для беспроцентных денежных займов. Если заем привлекался на платной основе, то досрочно его можно вернуть только с согласия кредитора ([п. 2 ст. 810](garantF1://10064072.8102) ГК РФ), поскольку последний лишается в этом случае части своего дохода (процентов). Это правило действует и в отношении кредитов.

Если в договоре займа срок возврата денежных средств не оговорен (либо определяется моментом востребования), то сумму займа надо вернуть в 30-дневный срок со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором ([п. 1 ст. 810](garantF1://10064072.8101) ГК РФ).

Обязанности организации по возврату займа или кредита считаются выполненными при зачислении денежных средств на банковский счет кредитора, если иное не предусмотрено договором ([п. 3 ст. 810](garantF1://10064072.81003) и [п. 2 ст. 819](garantF1://10064072.8192) ГК РФ).

Иные способы прекращения обязательств перечислены в [гл. 26](garantF1://10064072.1026) ГК РФ «Прекращение обязательств» (Приложение Д).

Когда условиями договора предусмотрено погашение займа или кредита по частям, просрочка возврата очередной их части дает кредитору право требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы долга и процентов ([п. 2 ст. 811](garantF1://10064072.8112) ГК РФ).

В этой связи правилами бухгалтерского учета предусмотрено срочную задолженность учитывать обособленно от просроченной.

Срочная задолженность - это задолженность, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке, а просроченной - с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Просроченная задолженность подлежит обособленному отражению в составе кредитных обязательств на отдельных субсчетах к [счетам 66](garantF1://12021087.66) и [67](garantF1://12021087.67) ([п. 5](garantF1://12024242.5) и [6](garantF1://12024242.6) ПБУ 15/01 и [План счетов](garantF1://12021087.1000)). Организация-заемщик на следующий день после истечения установленного договором срока возврата суммы долга, если такой возврат не был осуществлен или договор не продлен, в обязательном порядке обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную:

Дебет [66](garantF1://12021087.66) ([67](garantF1://12021087.67)), субсчет «Расчеты по срочным кредитам и займам» - Кредит [66](garantF1://12021087.66) ([67](garantF1://12021087.67)), субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам»

- невозвращенный к установленному сроку заем (кредит) либо его часть переведен в состав просроченных долговых обязательств.

Расходы в виде средств, направленных на погашение основной суммы долга не учитываются в целях налогообложения прибыли ([п. 12 ст. 270](garantF1://10800200.27012) НК РФ).

ПБУ 15/01 не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа ([п. 2](garantF1://12024242.2) ПБУ 15/02).

По мнению некоторых экспертов в бухгалтерской отчетности полученные беспроцентные займы не следует отражать в [разделе](garantF1://12032060.610) кредитов и займов, а лучше отражать в [разделе](garantF1://12032060.620) «Кредиторская задолженность».

# Денежные займы в условных единицах. Курсовые разницы

В РФ рубль является законным платежным средством и денежные расчеты между российскими организациями осуществляются в рублях ([п. 1 ст. 140](garantF1://10064072.14001) ГК РФ). Однако не запрещено устанавливать цену в договоре в иностранной валюте или в условных денежных единицах ([п. 2 ст. 317](garantF1://10064072.3172) ГК РФ) с оплатой в рублях. Пересчет в рубли производится по согласованному сторонами [курсу](garantF1://7917.0) на определенную дату. Если условие о дате пересчета суммы займа в рублевом эквиваленте отсутствует, такой датой следует признать день возврата займа.

В результате изменения [курса](garantF1://7917.0) рубля по отношению к у.е. может изменяться и сумма займа в рублевом выражении, в результате чего сумма, поступающая на расчетный счет или в кассу заимодавца, будет отличаться от суммы задолженности заемщика, определенной на дату получения займа.

С 01.01.2007 возникающие по займам, выраженным в у.е., разницы для целей бухгалтерского учета называются курсовыми ([п. 3](garantF1://12051641.1003) ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте»).

Кредиторская задолженность по заемным обязательствам, выраженная в иностранной валюте, учитывается заемщиком в рублевой оценке по [курсу](garantF1://7917.0), определяемому договором ([п. 4-6](garantF1://12051641.1004) ПБУ 3/2006).

Пример 11 1 мая организация получила заем от другой фирмы. Сумма займа - 3 000 у.е. под 11% годовых. Срок - 1 месяц. 1 у.е. равна 1 евро. Сумма займа и начисленные по нему проценты были уплачены заимодавцу 1 июня.

Предположим, что [курс](garantF1://455501.0) евро:

на 1 мая составил 35 руб./EUR,

на 1 июня - 37 руб./EUR.

[Ставка рефинансирования](garantF1://10080094.0) Банка России на момент выдачи займа и до окончания срока действия договора не менялась и составляла 12 процентов.

Организация получила в рублях (тело займа):

3000 у.е. \* 35 руб./EUR = 105 000 руб.

Фирма вернула в рублях (тело займа):

3000 у.е. \* 37 руб./EUR = 111 000 руб.

Разница между полученной и возвращенной суммами тела займа:

111000 руб. - 105 000 руб. = 6 000 руб.

Эта разница - дополнительная плата за пользование займом.

Норматив процентов по займу составляет 13,2 процента (12% \* 1,1). Поэтому учесть при налогообложении прибыли можно только такую сумму:

(3000 у.е. \* 13,2%) : 365 дн. х 30 дн. = 32,55 у.е.

В рублях она составит:

32,55 у.е. \* 37 руб./EUR = 1204,35 руб.

Фактическая же плата за пользование займом составила:

3000 у.е. \* 11% \*37 руб./EUR : 365 дн. \* 30 дн. + 6 000 руб. = 7 003,56 руб.

В состав внереализационных налоговых расходов в качестве процентов можно включает лишь 1 204,35 руб. Оставшуюся часть платы за май - 5 799,21 руб. (7 003,56 - 1 204,35) - при налогообложении прибыли не учитывают.

Курсовые разницы, возникающие при переоценке начисленных процентов, относятся на те же счета, что и затраты по обслуживанию кредитов.

Правило: куда проценты, туда и курсовые разницы по ним (не путать с курсовыми разницами по телу займа!).

По курсовым разницам по займам в у.е., связанным с процентами, отнесенными в бухгалтерском учете на увеличение стоимости инвестиционного актива, возникнет необходимость применять положений [ПБУ 18/02.](garantF1://12029425.1000)

В [НК](garantF1://10800200.0) РФ прямо не определено, как квалифицировать положительную и отрицательную разницу, возникающую по выданным и возвращенным суммам займов и кредитов, выраженных в условных денежных единицах.

В [главе 25](garantF1://10800200.20025) НК РФ определен открытый перечень внереализационных расходов, учитываемых для целей налогообложения, а также установлено, что следует понимать под суммовой разницей для целей налогообложения.

Определение, приведенное в [пп. 11.1 ст. 250](garantF1://10800200.2502111) и [пп. 5.1 п. 1 ст. 265](garantF1://10800200.265151) НК РФ, применяется исключительно к суммовой разнице, возникшей на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав. Реализация в отношении займов отсутствует, поэтому строго по ним суммовые разницы не образуются.

Если договор кредита или займа заключен в иностранной валюте, следует применять [ПБУ 3/2006](garantF1://12051641.1000), независимо от того, какими денежными средствами (валютой или рублями) будет погашаться кредит.

Задолженность по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, показывается в валюте расчетов и в рублевой оценке ([п. 4](garantF1://12051641.1004) ПБУ 3/2006).

Кредиторская задолженность по кредитному договору или договору займа, выраженная в иностранной валюте, учитывается заемщиком в рублевой оценке по [курсу](garantF1://7917.0) ЦБР или согласованному курсу, действовавшему на дату фактического совершения операции.

Дальнейший пересчет производится по [курсу](garantF1://7917.0) (ЦБР или согласованном сторонами курсу), действующему на ([п. 7](garantF1://12051641.1007) ПБУ 3/2006):

- дату совершения операций в иностранной валюте (получения, возврата заемных средств, уплате процентов и др.),

- отчетную дату.

Пересчет заемных обязательств в иностранных валютах обуславливает возникновение курсовых разниц по основному телу займа, которые подлежат зачислению на финансовые результаты как прочие доходы или расходы ([п. 13](garantF1://12051641.1013) ПБУ 3/2006).

Курсовые разницы, возникающие при переоценке начисленных процентов, отражаются в порядке, предусмотренном для признания затрат по обслуживанию кредитов. Они признаются текущими расходами периода, в котором произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива ([п. 11](garantF1://12024242.11) и [12](garantF1://12024242.12) ПБУ 15/01).

Кроме того, в случае использования заемных средств на выдачу авансов под приобретение ТМЦ, работ или услуг, до их оприходования курсовые разницы по процентам будут отнесены на увеличение дебиторской задолженности.

[Налоговый кодекс](garantF1://10800200.0) РФ для целей исчисления налога на прибыль выделяет два вида разниц, возникающих при расчетах в иностранной валюте.

Первая - курсовая разница возникает при переоценке имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при изменении [курса](garantF1://7917.0), установленного для данной валюты ЦБР.

Вторая - это разница, образующаяся из-за отличия курса покупки иностранной валюты, которую применил обслуживающий организацию банк, и [курса](garantF1://7917.0) ЦБР на эту дату.

Оба вида разниц относятся у заемщика к внереализационным доходам или расходам ([п. 11 ст. 250](garantF1://10800200.250211) и [пп. 5](garantF1://10800200.26515) и [6 п. 1 ст. 265](garantF1://10800200.26516) НК РФ).

Курсовая разница, возникающая в результате переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, признается в последний день текущего месяца ([пп. 7 п. 4 ст. 271](garantF1://10800200.27146) и [пп. 6 п. 7 ст. 272](garantF1://10800200.27276) НК РФ).

Датой признания доходов и расходов от продажи (покупки) иностранной валюты является день перехода права собственности на иностранную валюту ([пп. 10 п. 4 ст. 271](garantF1://10800200.271410) и [пп. 9 п. 7 ст. 272](garantF1://10800200.272279) НК РФ).