

ПБУ 15/2008

Положение
по бухгалтерскому учету
«Учет расходов по займам и кредитам»
с комментарием

СОДЕРЖАНИЕ

**Об утверждении положения по бухгалтерскому учету.
Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 107н**

**Положение по бухгалтерскому учету
«Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)**

I. Общие положения	3
II. Порядок учета расходов по займам	13
III. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.	27



В книге использованы эксклюзивные материалы бератора «Бухгалтерский учет в документах с комментариями».

Бератор «Бухгалтерский учет в документах с комментариями» – Единственное издание, где собраны воедино все ПБУ и подробно прокомментированы. Этот бератор будет полезен тем специалистам, которые предпочитают работать с первоисточниками нормативных документов: законом о бухгалтерском учете и ПБУ. Каждый документ прокомментирован экспертами в области бухгалтерского учета, аудиторами, практикующими бухгалтерами.

Узнать подробнее о бераторе «Бухгалтерский учет в документах с комментариями» вы можете на сайте buхгалteria.ru в разделе «Журналы». Если вам нужно больше информации, звоните в информационную службу по телефону: 8 495 737 44 11.

Приказ
Министерства финансов РФ
от 06.10.2008 № 107н*
(в ред. Приказов Минфина РФ от 25.10.2010 № 132н,
от 08.11.2010 № 144н, от 27.04.2012 № 55н)

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ «УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ» (ПБУ 15/2008)

В целях совершенствования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и в соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 год № 329 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3258; № 49, ст. 4908; 2005, № 23, ст. 2270; № 52, ст. 5755; 2006, № 32, ст. 3569; № 47, ст. 4900; 2007, № 23, ст. 2801; № 45, ст. 5491; 2008, № 5, ст. 411),

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемое Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008).
2. Установить, что настоящий Приказ вступает в силу с бухгалтерской отчетности 2009 года.

Министр финансов РФ

А.Л. Кудрин

Утверждено
приказом Министерства финансов РФ
от 06.10.2008 № 107н

ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ «УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ» (ПБУ 15/2008)

1. Общие положения

1. Настоящее Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в т. ч. товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

* Зарегистрирован в Минюсте РФ 27 октября 2008 года № 12523 – *Примеч. редакции.*

Комментарий

Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008. Приказ вступил в силу с бухгалтерской отчетности за 2009 год, то есть с 1 января 2009 года. Ранее действовавшее Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденное Приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н, отменено Приказом Минфина России от 29.10.2008 № 117н.

В названии нового Положения не говорится об учете займов и кредитов, речь идет только об учете расходов по займам и кредитам. Вполне логичным представляется исключение из ПБУ 15/2008 пункта о его неприменении к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа, поскольку расходов по ним не предполагается.

Учет кредитов и займов в иностранной валюте регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н.

Исходя из **допущения последовательности** применения правил и методов учета, оценки активов и обязательств от одного отчетного периода к другому (п. 4 ПБУ 1/2008) весьма полезно сделать сравнительный анализ текстов некоторых пунктов двух Положений:

Сравнительный анализ ПБУ 15/2008 и ПБУ 15/01

	«Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)	«Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)
Сфера применения ПБУ	Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в т. ч. товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений) (п. 1 ПБУ 15/2008).	Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в т. ч. товарному и коммерческому кредиту), включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений) Настоящее Положение не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа. (п. 1, 2 ПБУ 15/01).

	«Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)	«Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)
Порядок отражения в бухгалтерском учете основной суммы обязательства по полученному займу	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 (п. 2 ПБУ 15/2008)	Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу или кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором (п. 3 ПБУ 15/01).
Перечень расходов по займу, которые учитываются в бухгалтерском учете	Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются: – проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору); – дополнительные расходы по займам. Дополнительными расходами по займам являются: – суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; – суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора); – иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) (п. 3 ПБУ 15/2008).	Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают: – проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам; – проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям; – дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств; – курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления) (п. 11–16 ПБУ 15/01).
Порядок отражения в бухгалтерском учете расходов по займам	Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) (п. 4 ПБУ 15/2008)	Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров (п. 17 ПБУ 15/01)
Порядок отражения в бухгалтерском учете погашения основной суммы обязательства по полученному займу	Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности (п. 5 ПБУ 15/2008)	Возврат организацией-заемщиком полученного от заимодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности (п. 10 ПБУ 15/01).