

Заволочкина Лариса Юрьевна,
аспирант кафедры экономического анализа и финансов
Волгоградской сельскохозяйственной академии,
бухгалтер ООО «ХАТЦЕНБИХЛЕР»;
Теплякова Анна Сергеевна,
соискатель кафедры экономического анализа и финансов
Волгоградской сельскохозяйственной академии,
главный экономист МУП «Новоаннинский колхозный рынок»,
e-mail: meon_nauka@mail.ru

Формирование учета затрат на заемное финансирование в Международных стандартах финансовой отчетности и Российских стандартах бухгалтерского учета в экономике предприятия

Formation of Cost and Management Accounting of Debt Financing in International Financial Reporting Standards and Russian Accounting Standards in Business Economics

В статье освещаются вопросы формирования учета затрат на заемное финансирование в Международных стандартах финансовой отчетности и Российских стандартах бухгалтерского учета.

The presentation deals with the questions of Formation of cost and management accounting of debt financing in International Financial Reporting Standards and Russian Accounting Standards.

Ключевые слова: заемные средства; затраты по займам; капитализация.

Keywords: debt funds; borrowing costs; capitalization.

Большинство предприятий в своей деятельности кроме собственных источников финансирования, предназначенных для формирования хозяйственных средств и обеспечения хозяйственных операций, используют заемные средства. Кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Как показывает мировая практика, заемные средства – необходимая статья финансирования деятельности предприятий. Привлечь зарубежный капитал без отчетности по МСФО сегодня практически невозможно. Отчетность, составленную по российским правилам бухгалтерского учета, потенциальный инвестор просто не поймет. Поэтому необходимо подготовить отчетность по МСФО.

Привлеченные заемные средства являются платными и требуют затрат на их обслуживание. При этом финансовые затраты по привлеченным средствам необходимо отображать в финансовой отчетности. Учет и отражение в отчетности затрат на привлечение заемного финансирования регламентируется ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам». В российских компаниях первичный учет обычно ведется по Российским стандартам (РСБУ), а затем трансформируется по Международным (МСФО). Поэтому рассмотрим основные отличия ПБУ 15/2008 и МСФО 23 «Затраты по займам», влияние которых необходимо отслеживать в процессе трансформации отчетности.

МСФО (IAS) 23 определяет затраты по займам как финансовые и другие расходы, понесенные организацией в связи с привлечением заемного финансирования. Затраты по займам, в частности, включают:

- проценты по банковским овердрафтам;
- амортизацию дисконта или премии, связанных с кредитом;
- амортизацию дополнительных расходов, понесенных организацией в связи с привлечением заемного финансирования;
- финансовые расходы в отношении финансовой аренды (МСФО 17);

– курсовые разницы, возникающие в отношении заемного финансирования в иностранной валюте.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам, согласно ПБУ 15/2008 являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу;
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы уплачиваемые за экспертизу договора займа;
- иные расходы непосредственно связанные с получением займов и кредитов.

С 1 января 2009 г. произошло сближение РСБУ с МСФО в части признания затрат по займам. Данные затраты теперь должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, за исключением капитализируемой части. Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого (инвестиционного) актива, нужно капитализировать путем включения в стоимость этого актива.

МСФО (IAS) 23 определяет квалифицируемый актив как актив, требующий значительного периода времени для приведения в состояние, необходимое для использования либо продажи. Стандарт приводит примеры квалифицируемых активов: запасы, основные средства, нематериальные активы, инвестиционную собственность.

Для целей положения 15/2008 под инвестиционным активом (ИА) понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение или изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств или иных внеоборотных активов.

В МСФО затраты по займам, полученным специально для финансирования квалифицируемого актива, понесенные в течение периода капитализации, включаются в стоимость приобретения актива за вычетом дохода, полученного от временного инвестирования средств займа. Дополнительные затраты согласно МСФО уменьшают кредиторскую задолженность по полученным займам и в дальнейшем участвуют в ее амортизации.

В российском учете дополнительные расходы по займам (кредитам), независимо от цели, на которые они получены, включаются в прочие расходы. Причем учитываются они единовременно в периоде, к которому относятся (п. 6 ПБУ 15/2008), но могут также и равномерно в течение срока действия договора (абз. 2 п. 8 ПБУ 15/2008).

В МСФО капитализация затрат по займам в стоимости квалифицируемого актива начинается с даты выполнения совокупности следующих условий:

- возникновение затрат по активу;
- возникновение затрат по займам;
- осуществление деятельности, необходимой для приведения актива в состояние, пригодное для использования или продажи.

Капитализация затрат по займам в стоимости квалифицируемого актива приостанавливается, когда прерывается активная деятельность по модификации квалифицируемого актива за исключением случаев, когда приостановка деятельности является неотъемлемым этапом процесса создания актива. Капитализация затрат по займам в стоимости квалифицируемого актива прекращается, когда завершены основные работы, необходимые для приведения актива в состояние, пригодное для использования или продажи. В случаях, когда создание квалифицируемого актива завершается по частям, каждая из которых может использоваться несмотря на то, что актив в целом еще не завершен, капитализация затрат в отношении части, создание которой завершено, прекращается.

Согласно ПБУ 15/2008 проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

При приостановке приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива на длительный период (более трех месяцев) проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива. В указанный период проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в состав прочих расходов организации.

В случае, если заимствования получены для финансирования деятельности организации в целом и использованы для приобретения (создания) квалифицируемого актива, затраты, подлежащие капитализации в МСФО, определяются на основании ставки капитализации, применяемой к сумме расходов на приобретение (создание) актива.

Ставка капитализации определяется как средневзвешенное значение затрат по займам, применительно к займам компании, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением займов, полученных специально для приобретения квалифицируемого актива.

В российском учете, с введением ПБУ 15/2008 произошло сближение с МСФО в методике включения затрат по нецелевым займам в стоимость инвестиционного актива. Если на приобретение (сооружение) инвестиционного актива израсходованы средства займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с таким приобретением (сооружением), то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), полученных на цели, не связанные с приобретением (сооружением) такого актива.

Все поправки, которые вносились в ПБУ за последние три года, были в прямой или косвенной форме направлены на сближение с МСФО. Несмотря на это, если затраты по займам являются существенными, то даже при совпадении учетной политики отчетность по МСФО и РСБУ будет отличаться по следующим причинам.

В российском учете с введением нового ПБУ 15/2008 основная сумма обязательства по полученному займу отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность по условиям договора займа в сумме, указанной в договоре, тогда как в МСФО она первоначально отражается по справедливой стоимости полученных активов за вычетом первоначальных затрат по МСФО (IAS) 39. Поэтому величина кредиторской задолженности, а также финансовые результаты за каждый период до ее полного погашения в МСФО будут отличаться, если условия получения заемных средств отличаются от рыночных условий. Например, если компания получила кредит под процентную ставку менее выгодную (более высокую), чем рыночная, то в периоде получения кредита она должна отразить убыток и увеличить кредиторскую задолженность до такой величины денежных средств, которая была бы получена, если бы кредит был получен по рыночной ставке. До погашения этого кредита, согласно МСФО, сумма убытка будет амортизироваться до нуля с отражением в каждом периоде условно начисленных доходов по процентам.

Кроме того, наблюдаются различия в определении инвестиционного актива, аналог квалифицируемого актива по МСФО. Российский учет определяет инвестиционные активы как активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство, в то время как МСФО (IAS) 23 определяет квалифицируемые активы как активы, требующие значительного периода времени для приведения в состояние, необходимое для использования либо продажи. РСБУ отмечает в частности, что активы, приобретенные для перепродажи, исключены из категории «инвестиционный актив». МСФО (IAS) 23 приводит пример активов, которые исключены из категории квалифицируемых активов как инвестиции и запасы, которые

повседневно производятся в больших количествах, на повторяющейся основе и на протяжении короткого периода времени, активы готовые к использованию по назначению или продаже.

В практической работе следует иметь в виду, что учет процентов по займам в российской отчетности, как показывают результаты аудиторских проверок, не всегда ведется в соответствии РСБУ, что еще до трансформации может потребовать корректировки отчетности. Иногда организациями игнорируются нормы ПБУ 15/2008 и применяются нормы положений, принятых раньше, поэтому проценты по займам могут быть включены в стоимость активов, не являющихся квалифицируемыми (инвестиционными): запасов (ПБУ 5/01).

Литература:

1. Каланов А. Н. Учет затрат по займам – на что следует обратить внимание при трансформации отчетности в МСФО / А. Н. Каланов // МСФО. Практика применения. – 2006. – № 4.
2. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету. Учет расходов по займам и кредитам (ПБУ 15/2008) : приказ Министерства РФ от 6 октября 2008 г. // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Сухов А. Б. Займы и кредиты: новое ПБУ / А. Б. Сухов // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2008. – № 5.
4. Филичева М. Чиновники упростили учет займов и кредитов / М. Филичева // Главбух. – 2008. – № 23.
5. Чучалина С. Очередные изменения МСФО / С. Чучалина // МСФО. Практика применения. – 2009. – № 2.
6. Ярошенко Р. Новый порядок учета «заемных» процентов [Электронный ресурс] / Р. Ярошенко. – Режим доступа: [www/ URL: http://www.audit.ru](http://www.audit.ru).
7. Режим доступа: [www. URL: http:// banks.2ifrs.ru](http://banks.2ifrs.ru).
8. Режим доступа: [www. URL: http://www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

Перекрестова Любовь Вениаминовна,
д. э. н., проф., зав. кафедрой теории финансов,
кредита и налогообложения
Волгоградского государственного университета;
Татаркина Дарья Олеговна,
к. э. н., ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии,
e-mail: fc@volsu.ru

Консолидированный учет как результат дифференциации и интеграции видов бухгалтерского учета в управлении предприятием Consolidated Reporting as a Result of Differentiation and Integration of Business Accounting Types in Enterprise Management

Статья посвящена вопросам консолидированного учета как результата дифференциации и интеграции видов бухгалтерского учета в управлении предприятием.

The article is devoted to the questions of consolidated reporting as a result of differentiation and integration of business accounting types in enterprise management.

Ключевые слова: консолидированный учет; управленческий и финансовый учет.

Keywords: consolidated reporting; management and financial accounting.