

Тема 3. Учет затрат по займам

1. Основные понятия МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Признание затрат по займам
2. Капитализация затрат по займам
3. Бухгалтерские проводки

1. Основные понятия МСФО

Иногда компании занимаются строительством собственных активов. Установление стоимости такого рода строительства недвижимости, зданий, создание оборудования может оказаться проблематичным. Использованные материалы и задействованный прямой труд не вызывают проблем - эти затраты могут непосредственно отражаться в нарядах на работу и заказах на материалы, связанных со строительством.

Однако МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» требуют, чтобы организация **капитализировала затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, как часть себестоимости этого актива.** Организация обязана признавать прочие затраты по займам в качестве расхода за период, в котором она произвела эти затраты.

Квалифицируемый актив - актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени.

Примерами квалифицируемых активов являются запасы, которые требуют значительного времени на доведение их до товарного состояния, производственные компании, электростанции и инвестиционная собственность. Прочие инвестиции и те запасы, которые повседневно производятся в больших количествах, на повторяющейся основе и на протяжении короткого периода времени, не являются квалифицируемыми активами. Активы, при их приобретении готовые к использованию по назначению или продаже, также не относятся к квалифицируемым активам.

Затраты по займам могут включать:

- а) процент по банковским овердрафтам и краткосрочным и долгосрочным ссудам;
- б) амортизацию скидок или премий, связанных со ссудами;

- в) амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с организацией получения ссуды;
- г) платежи в отношении финансового лизинга, отраженные в учете в соответствии с Международным стандартом IAS 17 «Аренда»;
- д) курсовые разницы, возникающие в результате займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива, - **это те затраты по займам, которых можно было бы избежать**, если бы не были произведены расходы на соответствующий актив. В случае, когда компания занимает средства исключительно для приобретения конкретного квалифицируемого актива, затраты по займам, непосредственно связанные с этим активом, могут быть четко установлены.

Капитализация затрат по использованию заемных средств как части первоначальной стоимости квалифицируемого актива должна начинаться когда:

- а) возникли расходы по данному активу;
- б) возникли затраты по займам;
- в) началась работа, необходимая для подготовки актива для использования по назначению или к продаже.

В тех пределах, в которых эти средства **заимствованы специально** для приобретения квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации по данному активу, должна определяться как фактические затраты, понесенные по этому займу в течение периода, за вычетом любого инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств.

В тех пределах, в которых эти средства **заимствованы в общих целях** и использованы для приобретения квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации, должна определяться путем применения ставки капитализации к затратам на данный актив. Ставкой капитализации должно быть средневзвешенное значение затрат по займам, применительно к займам компании, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением ссуд, полученных специально для приобретения квалифицируемого актива. Сумма затрат по займам, капитализированных в течение периода, не должна превышать сумму затрат по займам, понесенных в течение этого периода.

Капитализация затрат по займам **должна приостанавливаться** в течение продолжительных периодов, когда активная деятельность по модификации объекта прерывается.

Капитализация затрат по займам средств **должна прекращаться**, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к использованию по назначению или продаже.

Когда сооружение квалифицируемого актива **завершается по частям**, и каждая часть может использоваться в то время, как сооружение других частей продолжается, капитализация затрат по займам должна прекращаться по завершении, в основном, всей работы, необходимой для подготовки данной части актива к использованию по назначению или к продаже.

Бизнес-центр, состоящий из нескольких зданий, каждое из которых пригодно к использованию отдельно, являет собой пример квалифицируемого актива, в котором каждая часть может быть использована в то время, когда строительство других составных частей еще продолжается. Примером квалифицируемого актива, который должен быть завершен полностью, прежде чем любая из его составных частей может быть использована, является промышленная компания, объединяющая в себе несколько производственных процессов, осуществляемых последовательно в разных цехах компании, расположенных на одной площадке, например, сталепрокатное производство.

Сумма затрат по займам, подлежащих капитализации ограничивается фактическими затратами по займам, произошедшими за период времени или затратами, которые можно было бы избежать. Если сумма фактических затрат по займам за данный период времени составляет 90 000, а сумма затрат, которые можно было бы избежать – 80 000, то лишь 80 000 должны капитализироваться. Если сумма фактических затрат по займам составляет 80 000, а затраты, которые можно было бы избежать – 90 000, то лишь 80 000 должны капитализироваться. Ни в какой ситуации затраты по займам не должны включать стоимость акционерного капитала.

Для применения концепции затрат, которые можно было бы избежать, потенциальная сумма затрат, которая может быть капитализирована в течение отчетного периода, определяется произведением процентной ставки и **средневзвешенной суммы аккумулированных расходов** по квалифицируемым активам за данный период.

Средневзвешенные аккумулированные расходы определяются путем умножения расходов на актив на количество времени (долю года), в течение которого проценты могут быть начислены на данный расход.

2. Рассмотрим **пример**. Предположим, что 1 ноября 2007 года компания «Юг» заключила контракт со строительной компанией на строительство здания на сумму 1 400 000 на участке земли стоимостью 100 000 (приобретаемом у подрядчика и включенном в первую выплату). В течение 2008 года компания «Юг» произвела следующие выплаты в пользу строительной компании:

1 января 2008 года	-	210 000
1 марта 2008 года	-	300 000
1 мая 2008 года	-	540 000
31 декабря 2008 года	-	<u>450 000</u>
Итого		1 500 000

Строительство было завершено, и здание было готово к эксплуатации 31 декабря 2008 года. Компания «Юг» имела нижеследующие непогашенные долговые обязательства на 31 декабря 2008 года:

Целевое долговое обязательство по строительству

1. 15 % вексель сроком погашения 3 года, предназначенный для финансирования приобретения земельного участка и строительства здания, выпущенный 31 декабря 2007 года, с уплатой процентов на годовой основе 31 декабря 750 000

Прочие долговые обязательства

2. 10 % вексель сроком погашения на 5 лет, выпущенный 31 декабря 2004 года, с уплатой процентов на годовой основе 31 декабря 550 000
3. 12 % облигации сроком погашения 10 лет, выпущенные 31 декабря 2001 года, с уплатой процентов на годовой основе 31 декабря 600 000

Рассчитаем средневзвешенные аккумулированные расходы за 2008 год:

Дата	Сумма	Период капитализации текущего года	Средневзвешенные аккумулированные расходы
1 января 2008 г.	210 000	12/12	210 000
1 марта 2008 г.	300 000	10/12	250 000
1 мая 2008 г.	540 000	8/12	360 000
31 декабря 2008 г.	<u>450 000</u>	0	<u>0</u>
	1 500 000		820 000

На расход от 31 декабря, последнего дня года, проценты не начисляются.

Определим затраты, которых можно было бы избежать:

Средневзвешенные аккумулированные расходы	х	Процентная ставка	=	Затраты, которые можно было бы избежать
750 000		15 % (вексель под строительство)		112 500
70 000		11,04 % (средневзвешенный показатель прочих долговых обязательств)		7 728
<u>820 000</u>				<u>120 228</u>

Целевой вексель был выпущен на 750 000, поэтому средневзвешенные аккумулированные расходы в сумме 750 000 умножаем на процентную ставку данного векселя, т.е. 15 %. Однако, средневзвешенные аккумулированные расходы превышают целевой вексель на строительство на 70 000. Поэтому данную сумму умножаем на средневзвешенную процентную ставку по прочим долговым обязательствам компании «Юг».

Прочие долговые обязательства:

Основная сумма	Затраты по процентам
----------------	----------------------

10 % вексель на 5 лет	550 000	55 000
12 % облигации, 10 лет	<u>600 000</u>	<u>72 000</u>
	1 150 000	127 000

Средневзвешенная процентная ставка = $\frac{\text{Общие проценты}}{\text{Общая основная сумма}} = \frac{127\,000}{1\,150\,000} = 11,04\%$

Фактические затраты по займам составляют:

Вексель на строительство = $750\,000 \times 15\% = 112\,500$
 Вексель сроком погашения 5 лет = $550\,000 \times 10\% = 55\,000$
 Облигации сроком погашения 10 лет = $600\,000 \times 12\% = \underline{72\,000}$
Всего фактические проценты **239 500**

4. Проводки компании «Юг» за 2008 год:

1 января 2008 года

<i>Земля</i>	<i>100 000</i>
<i>Незавершенное строительство</i>	<i>110 000</i>
<i>Денежные средства</i>	<i>210 000</i>

1 марта 2008 года

<i>Незавершенное строительство</i>	<i>300 000</i>
<i>Денежные средства</i>	<i>300 000</i>

1 мая 2008 года

<i>Незавершенное строительство</i>	<i>540 000</i>
<i>Денежные средства</i>	<i>540 000</i>

31 декабря 2008 года

а)	<i>Незавершенное строительство</i>	450 000	
	<i>Денежные средства</i>		450 000
б)	<i>Незавершенное строительство</i>	120 228	
	<i>Расходы по процентам (239 500 – 120 228)</i>	119 272	
	<i>Денежные средства (112 500+55 000+72 000)</i>		239 500
в)	<i>Здание</i>	1 520 228	
	<i>Незавершенное строительство</i>		1 520 228

Себестоимость здания увеличилась на сумму капитализированных процентов в размере 120 228, поэтому здание было поставлено на учет не в сумме 1 400 000, как было предусмотрено в контракте со строительной организацией, а в сумме 1 520 228.

Контрольные вопросы:

1. Каковы учетные проблемы, связанные с капитализацией затрат по займам, в соответствии с МСБУ № 23?
2. Какие в наличии должны быть определенные требования, дающие право на капитализацию затрат по займам?
3. Как определяется период капитализации?
4. Что такое «затраты, которых можно было бы избежать»?
5. Как определяется капитализируемая сумма затрат по займам?

Список литературы

1. МСФО (IAS) «Затраты по займам»

2. Дональд И. Кизо, Джерри Ж. Вейгант, Терри Д. Уорфилд «Финансовый учет. Промежуточный уровень» Часть 1. 10 издание.
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и методические рекомендации по его применению, Бишкек, 2002 г.