
РАСХОДЫ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ФИНАНСОВОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Федченко Анна Александровна,

доктор экономических наук, профессор кафедры экономики труда и основ управления Воронежского государственного университета; fedchenko@econ.vsu.ru

Рассматриваются вопросы отражения в финансовом учете и отчетности расходов, связанных с привлечением займов и кредитов. Особое внимание уделяется формированию учетной политики при определении источников выплаты процентов по кредитам и займам, как наиболее существенным в составе расходов.

Ключевые слова: кредиты и займы, расходы кредитам и займам, инвестиционные активы, капитализация.

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе по товарным и коммерческим), организаций, установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)[6].

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа, в сумме, указанной в договоре. При составлении финансовой отчетности обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные, что вызывает необходимость организации их отдельного учета на счетах [3]. При наличии у организации в составе долгосрочных займов или кредитов, срок обращения (погашения) которого не более 12 месяцев, его сумма должна быть переведена в состав краткосрочных. Данный факт хозяйственной деятельности может отражаться на счетах записью: Д-т 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным и использованным займам и кредитам, включают проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам (кредиторам), а также дополнительные расходы. В качестве основного метода учета ПБУ 15/2008 предусматривается включение расходов по займам и кредитам в прочие расходы периода, к которому они относятся. Проценты также могут капитализироваться,

посредством включения в первоначальную стоимость инвестиционного актива, представляющего собой 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 заемщиком или заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств, нематериальных активов или иных внеоборотных активов [6]. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу, непосредственно связанные с приобретением, сооружением или изготовлением определенного актива. Капитализация процентов предусматривает выполнение ряда условий:

- расходы по приобретению, сооружению или изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- начаты работы по приобретению, сооружению и изготовлению инвестиционного актива.

При приостановке приобретения, сооружения или изготовления инвестиционного актива на длительный период (более трех месяцев) проценты включаются в состав прочих расходов организации. При возобновлении работ проценты, включаются в стоимость инвестиционного актива. Не считается прекращением работ по приобретению, сооружению или изготовлению инвестиционного актива период, в котором осуществляется дополнительное согласование возникших технических или организационных вопросов. Проценты прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, за месяцем прекращения приобретения, сооружения или изготовления инвестиционного актива, а также, если организация начала использовать инвестиционный актив для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по его созданию.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или прочие расходы равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Начисленные проценты по займам (кредитам) отражаются заемщиком в составе обязательств обособленно от основной суммы долга на субсчете «Проценты по кредитам и займам», открываемом к счетам 66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Проценты по заемным средствам, привлеченным для приобретения материально-производственных запасов, начисленные до принятия активов к бухгалтерскому учету могут включаться в фактическую себестоимость запасов [4].

Дополнительными расходами по займам являются суммы, уплаченные за информационные и консультационные услуги, экспертизу договора займа (кредитного договора); иные расходы, непосредственно связанные с получением займов и кредитов. Дополнительные расходы по займам могут включаться в состав прочих расходов равномерно, в течение срока займа (кредитного договора). Для обеспечения равномерного отнесения дополнительных расходов в состав прочих, их суммы целесообразно отразить по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов», т.к. дебиторской задолженностью данные расходы не являются. Исключение из состава объектов учета расходов будущих периодов вызывает ряд вопросов и требует от Минфина России дополнительных разъяснений [1].

Оплата услуг и отражение дополнительных расходов отражается в бухгалтерском учете записями: Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – К-т 51 «Расчетные счета». При включении в состав прочих расходов: Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» – К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений. Таким образом, ПБУ 15/2008 предусматривается возможность использования средств займов и кредитов на приобретение высоколиквидных ценных бумаг, предоставления займов другим организациям, помещения на депозиты. Начисленные доходы по финансовым вложениям отражаются в бухгалтерском учете записью: Д-т 58 «Финансовые вложения» – К-т 91 «Прочие доходы и расходы». На наш взгляд, на основании бухгалтерской справки может быть составлена бухгалтерская запись: Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по субсчетам начисленных процентов) – К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

В случаях, предусмотренных законодательством, организация может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (выданные заемные обязательства). При выдаче векселей векселедатель отражает сумму, указанную в векселе, как кредиторскую задолженность. Проценты по причитающемуся к оплате векселю организация-векселедатель включает в состав прочих расходов периодов, к которым относятся начисления или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты, полученных взаимы денежных средств и отражает обособленно от вексельной суммы как кредиторскую задолженность. Проценты по причитающемуся к оплате векселю векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

При размещении облигаций организация-эмитент отражает номинальную

стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность. Проценты и дисконт по причитающимся к оплате облигациям организацией-эмитентом отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность. Начисление процентов или дисконта по размещенным облигациям отражается организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение срока действия договора займа. При размещении облигаций по цене ниже их номинальной стоимости, разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие расходы». Если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то сумма превышения относится на счет 98 «Доходы будущих периодов» и в течение срока обращения облигации списываются равномерно на счет 91 «Прочие доходы и расходы» [7].

В случае если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов за использование указанных заемных средств производится по средневзвешенной ставке. Величина средневзвешенной ставки определяется по сумме всех займов и кредитов, остающихся не погашенными в течение отчетного периода. При расчете средневзвешенной ставки из всей суммы непогашенных займов и кредитов исключаются суммы, полученные специально для финансирования инвестиционного актива (табл. 1).

Таблица 1

Расчет процентов по кредитам и займам причитающихся к оплате
займодавцу и подлежащих включению в стоимость
инвестиционного актива

Показатель	Сумма займов, кредитов. руб.		
	всего	в том числе	
		на приобретение, сооружение, изготовление инвестиционного актива	на общие цели
Остаток неиспользованных займов, кредитов на начало отчетного периода	200 000	150 000	50 000
Получено займов, кредитов в течение отчетного периода	300 000	200 000	100 000
Итого займов, кредитов в отчетном периоде	500 000	350 000	150 000
Проценты, подлежащие начислению в отчетном периоде	82 000	64 000	18 000
Потрачено займов, кредитов в отчетном периоде	480 000	420 000	60 000

Израсходовано в отчетном периоде займов, кредитов на приобретение, сооружение или изготовление инвестиционного актива из сумм займов и кредитов, полученных на общие цели: $420\ 000 - 350\ 000 = 70\ 000$.

Сумма процентов, причитающихся к оплате кредитору за полученные займы на общие цели, подлежащая включению в стоимость инвестиционного актива: $(18\ 000 \times 70\ 000) : 150\ 000 = 8400$.

Итого сумма процентов, причитающихся к оплате кредитору, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива: $64\ 000 + 8400 = 72\ 400$.

При расчете суммы процентов, причитающихся к оплате кредитору необходимо соблюдать следующие допущения:

- ставки по всем займам и кредитам одинаковы и не изменяются в течение отчетного периода;
- работы по приобретению, сооружению или изготовлению инвестиционного актива продолжаются после окончания отчетного периода.

Методы отражения в учете и отчетности расходов по займам представлены в МСБУ 23 «Затраты по займам». Затратами по займам признаются процентные и иные расходы, непосредственно связанные с использованием заемных средств и рассматриваются в качестве расходов периода в котором они произведены независимо от условий получения. Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива должны капитализироваться путем включения в стоимость этого актива. Квалифицируемый актив – актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи требует значительного времени. Примерами квалифицируемых активов являются запасы, которые требуют достаточного времени на доведение их до товарного состояния, производственные компании, инвестиционная собственность, другие. Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива, включаются в первоначальную стоимость этого актива, при условии получения компанией выгоды, связанной с последующим использованием актива, а также на основании надежной оценки актива. В МСБУ 23 рассматривается возможность временного инвестирования заемных средств, привлеченных для приобретения квалифицируемого актива. Отмечается, что при определении суммы капитализируемых затрат по займам, исключению подлежит доход, полученный в результате инвестирования средств. Если средства заимствованы в общих целях и использованы для приобретения квалифицируемых активов, сумма затрат по займам. Разрешенная для капитализации, должна определяться на основе ставки капитализации к затратам на данный актив. Ставкой капитализации является средневзвешенное значение затрат по займам, применительно к займам компании, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением кредитов, полученных специально для приобретения квалифицируемого актива. Сумма затрат по займам, капитализированная в течение периода,

не должна превышать сумму затрат по займам, понесенных в течение этого периода. Капитализация затрат по использованию заемных средств как части первоначальной стоимости квалифицируемого актива должна начинаться, когда возникли расходы по данному активу; возникли затраты по займам; началась работа, необходимая для подготовки актива для использования по назначению или продаже. Капитализация затрат по займам средств должна прекращаться, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к использованию по назначению или продаже. Оценка отечественного и международного подходов к отражению в учете и отчетности расходов по кредитам и займам вызывает необходимость утверждения в учетной политике следующих позиций:

1. Необходимость ведения субсчета «Проценты по кредитам и займам» открытые для отражения начисленных процентов на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

2. Порядок перевода долгосрочных займов и кредитов в краткосрочные.

3. Порядок отнесения активов к инвестиционным, в том числе длительность создания инвестиционного актива (например, свыше 1 года, 2-х лет и т.д.), а также критерий признания существенными расходов по их созданию.

4. Методы отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов по займам и кредитам, в том числе:

- в составе прочих расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы»;
- в фактической себестоимости материально – производственных запасов – на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;
- в фактической стоимости инвестиционного актива – счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».

В финансовой отчетности организации должна отражаться информация о наличии и изменении величины обязательств по займам, кредитам; о суммах процентов, причитающихся к оплате займодавцу, подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов; о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы; о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций; о сроках погашения займов (кредитов); о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива; о суммах, включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате займодавцу, по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива.

Список источников

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : утв. Приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34-н.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 : утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 декабря 1998 г. № 60-н.

3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 : утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43-н.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 июня 2001 г. № 44-н.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. № 33-н.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2009 : утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 107-н.

7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению : утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94-н.

8. Международные стандарты финансовой отчетности [электронный ресурс]. – URL:www.minfin.ru.

EXPENSES ON CREDIT AIDS AND LOANS IN FINANCIAL ACCOUNTING AND REPORTING ORGANIZATIONS

Fedchenko Anna Aleksandrovna,

Dr. Sc. of Economy, Professor of the Chair of Labor Economy and Basis of Management of Voronezh State University; fedchenko@econ.vsu.ru

The questions reflected in the financial accounting and reporting costs associated with borrowings and loans are considered. Particular attention is paid to the formation of an accounting policy for determining the sources of payment of interest on borrowings, as the most significant as an expense.

Keywords: credit aids and loans, expenses on credit aids and loans, investment assets, capitalization.