

*Акилова И.А.,
студент магистратуры 1 курса кафедры
«Бухгалтерского учета, анализа, финансов и налогообложения»
Федеральное казенное образовательное учреждение высшего образования
«Академия права и управления Федеральной службы
исполнения наказаний»,
Россия, г. Рязань*

«СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПБУ 15/2008 «УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ» И МСФО (ISA) 23 «ЗАТРАТЫ ПО ЗАЙМАМ»»

***Аннотация:** в статье проводится сравнительный анализ МСФО 23 «Затраты по займам» и ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».*

***Ключевые слова:** затраты по займам, квалифицируемый актив, инвестиционный актив.*

***Annotation:** The article is devoted to the comparative analysis of IFRS 23 "borrowing Costs" and PBU 15/2008 "Accounting for borrowing costs and loans".*

***Keywords:** borrowing costs, qualifying asset, investment asset.*

На сегодня Международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО) – это признанные во всем мире правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов.

Внедрение МСФО в России длится уже более 15 лет. Стартовым официальным документом стала Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. К настоящему времени в России разработано и введено в действие 23 национальных стандарта учета и отчетности, не противоречащие принципам МСФО. Однако, не смотря на то, что российские принципы бухгалтерского учета и отчетности построены на основе МСФО, между ними существуют принципиальные различия.

В соответствии с МСФО, учет и отражение затрат на привлечение заемного финансирования в отчетности, регулируется МСФО 23 «Затраты по займам». В российской практике аналогом МСФО 23 «Затраты по займам» является ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденный приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н. В статье приведен сравнительный анализ МСФО 23 и ПБУ 15/2008 по тому, как они характеризуют понятия квалифицируемого/инвестиционного актива.

Согласно МСФО 23 «Затраты по займам» затраты, связанные с привлечением заемных средств, (далее - затраты по займам), которые имеют непосредственное отношение к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, как правило, включаются в состав фактической стоимости данного актива. Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов.

Подобно МСФО в ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» проценты по полученным займам и кредитам, непосредственно занятые с приобретением, сооружением и/или изготовлением инвестиционного актива, включаются в стоимость этого актива при соблюдении определенных условий. Прочие затраты по займам признаются расходами.

В данных стандартах используются следующие определения:

- «квалифицируемый актив» - это актив, подготовка которого к намеченному использованию или продаже неизбежно требует значительного времени. Квалифицируемыми активами могут считаться основные средства, а также нематериальные активы, созданные самим предприятием, и инвестиционное имущество. Финансовые вложения не признаются квалифицируемыми активами.

- «инвестиционный актив» - это объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и/или изготовление. Подобно МСФО, инвестиционными активами могут считаться основные средства и созданные самой организацией нематериальные активы, а

финансовые вложения не признаются инвестиционными активами.

В российской практике капитализации подлежат только проценты по займам и кредитам, при этом их величина рассчитывается линейным способом. Все дополнительные затраты признаются расходами в момент их осуществления либо равномерно в течение срока займа (кредита), что отличается от МСФО.

Сумма капитализируемых процентов по займам (кредитам) уменьшается на величину дохода от временного использования полученных заемных средств в качестве финансовых вложений.

В международном стандарте капитализируемые затраты по займам могут включать:

1. процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента;
2. процентные платежи по договорам финансовой аренды;
3. курсовые разницы в той части, в которой она рассматриваются как корректировка величины процентных затрат.

В МСФО капитализации подлежат те затраты, возникновение которых можно было бы избежать, если бы не были бы затрачены средства на квалифицируемый актив. К ним относятся начисленные за период проценты по заемным средствам, привлеченным специально для приобретения квалифицируемого актива (целевые заемные средства), и затраты по другим займам, которые могли бы быть выплачены, если бы средства не были потрачены на приобретение актива (заемные средства общего назначения).

Капитализируемая сумма затрат по целевым займам уменьшается на величину инвестиционного дохода, полученного в результате временного вложения той части средств, которая будет расходоваться на актив позднее.

Период капитализации, согласно МСФО 23 «Затраты по займам», начинается, когда:

1. начинают затрачиваться средства на данный актив;
2. возникают затраты по займам;
3. уже ведутся работы по подготовке актива для использования его по

назначению или для продажи.

Капитализация процентов приостанавливается, если активная деятельность по созданию (разработке) объекта прерывается на продолжительное время.

Капитализация может продолжаться в течение временной приостановки деятельности или в течение периода, когда процесс активной разработки прерывается для целей осуществления существенных административных или технических работ. Капитализация прекращается, когда работы, необходимые для подготовки актива к намеченному использованию или к продаже, в основном завершены.

Требования ПБУ в отношении начала капитализации процентов по займам (кредитам) в целом сходны с положением МСФО, за исключением следующих положений:

1. капитализация процентов приостанавливается при приобретении (сооружении, изготовлении) инвестиционного актива на срок более трех месяцев;
2. капитализация прекращается с первого дня месяца, следующего за месяцем окончания сооружения (приобретения, изготовления) инвестиционного актива или месяцем начала его эксплуатации (если эксплуатация начата ранее окончания сооружения, приобретения, изготовления).

Приведенная сравнительная характеристика показывает, что ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» является практически зеркальным отражением своего международного аналога IAS 23 «Затраты по займам». Однако принципиальное отличие ПБУ 15/2008 от МСФО 23 состоит в терминологии: квалифицируемый актив (МСФО 23) и инвестиционный актив (ПБУ 15/2008), затраты по займам (МСФО 23) и расходы по займам (ПБУ 15/2008) и т.д.

Библиографический список:

1. Назимова, А.И. Сравнение положений МСФО (IAS) 23 «Затраты по

займам» с положениями ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» / А.И. Назимова // Молодой ученый. – 2012. - №5. – С. 188-190.

2. Учет расходов по займам и кредитам [Электронный ресурс]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/08) от 06.10.2008 № 107н.

3. Затраты по займам [Электронный ресурс]: Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО (IAS) 23) от 25.11.2011 № 160н.