

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы
**Капитализация процентов по займам: сравнительный анализ МСФО 23
«Затраты по займам» и ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»**
Чалбанова Регина Вячеславовна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: regina.chalbanova@mail.ru

И международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) предусмотрены определенные правила в отношении капитализации процентов в стоимость активов, подготовка которых к использованию или продаже требует значительного времени («квалифицируемый актив» в МСФО и «инвестиционный актив» в РСБУ). Так, затраты связанные непосредственно с приобретением, строительством или производством таких активов включаются в их фактическую стоимость. Однако состав таких затрат различен; например, в МСФО - это расходы по процентам, рассчитанным с использованием эффективной ставки процента, затраты, связанные с финансовой арендой, курсовые разницы, возникшие в связи с привлечением займов в иностранной валюте. С другой стороны, согласно российским правилам учета капитализируемые затраты признаются равномерно в сумме процентов, причитающихся к уплате; порядок определения эффективной ставки процента отсутствует.

Однако и МСФО 23 и ПБУ 15/2008 разделяют порядок учета затрат по займам, привлеченным специально для получения актива, отвечающего определенным требованиям (*целевые займы*), и по займам, привлеченным для целей общего характера. Расчет суммы капитализируемых затрат по целевым займам совпадают в обеих системах учета: капитализируемая сумма должна быть уменьшена на величину дохода от временного вложения полученных заемных средств.

Главное отличие МСФО 23 и ПБУ 15/2008 состоит в определении суммы капитализируемых затрат по займам, полученным для целей общего характера. Согласно требованиям ПБУ 15/2008 проценты по займам, полученным на общие цели, включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов.

Согласно положениям МСФО 23 сумму капитализируемых процентов можно определить путем умножения ставки капитализации на сумму фактических затрат на данный актив. Для расчета ставки капитализации необходимо определить средневзвешенное значение затрат по займам применительно к непогашенным займам предприятия, за исключением целевых займов. Для определения суммы, исходя из которой будут начисляться проценты, подлежащие капитализации можно использовать средневзвешенную величину затрат по активу за период, уменьшив ее на сумму промежуточных платежей или субсидий по выполненному объему работ, полученных в отношении данного актива.[1]

Кроме того, в соответствии с международным стандартом сумма затрат по займам, которую предприятие капитализирует в течение периода, не должна превышать сумму затрат по займам, понесенных в течение этого периода. В отличие от МСФО, РСБУ не дают прямых указаний относительно того, может ли капитализированная сумма превышать фактические процентные затраты предприятия.

Разберем алгоритм расчета ставки капитализации на примере:

ООО «Альфа» 01.01.2014 привлекла ряд долгосрочных займов, в т.ч. и для создания инвестиционного актива, в сумме 850 млн. руб., в т.ч. целевой займ 350 млн. руб. Нецелевые займы были привлечены:

- 01.01.2014 100 млн. руб. по ставке 10%

- 01.06.2014 350 млн. руб. по ставке 12%

- 01.11.2014 50 млн. руб. по ставке 8%

1. Определим все внешние кредиты, которые были непогашены на начало отчетного периода.

850 млн. руб.

2. Разделим их на целевые и нецелевые, оставив для расчета ставки капитализации только нецелевые кредиты. Предполагается, что по каждому кредиту найдена эффективная ставка процента, то есть такая ставка, при которой проценты всегда начисляются пропорционально остатку долга в течение всего времени использования кредита.

$850 - 350 = 500$ млн. руб.

3. После этого нужно найти средний уровень кредита в сутки (то есть сальдо на конец каждого дня сложить и разделить на 365). Здесь важно, что в сумму включаются обязательно все дни, даже если кредит взят на время меньше года. По каждой эффективной ставке вычисляется дневная эффективная ставка и проценты за период использования.

$\text{Сумма остатков займов на конец каждого дня} = 100 \text{ млн. руб.} * 151 \text{ дн.} + (100 \text{ млн. руб.} + 350 \text{ млн. руб.}) * 153 \text{ дн.} + (100 \text{ млн. руб.} + 350 \text{ млн. руб.} + 50 \text{ млн. руб.}) * 61 \text{ дн.} = 114\,450 \text{ млн. руб.}$

$\text{Среднегодовая сумма займов} = 114\,450 \text{ млн. руб.} / 365 \text{ дн.} = 313,56 \text{ млн. руб.}$

4. После этого по каждому кредиту подготавливается сумма среднего уровня и сумма всех процентов.

$\text{Фактически начисленные проценты по нецелевым займам} = 100 \text{ млн. руб.} * 10\% + 350 \text{ млн. руб.} * 12\% * 6 \text{ мес.} / 12 + 50 \text{ млн. руб.} * 8\% * 2 \text{ мес.} / 12 = 31,66 \text{ млн. руб.}$

5. Средняя ставка капитализации = (Сумма всех затрат по процентам) / сумму все средних уровней по всем кредитам в течение отчетного периода, за то время, пока велось строительство.

$\text{Средняя ставка капитализации} = 31,66 \text{ млн. руб.} / 313,56 \text{ млн. руб.} = 10\%$

6. Ставка капитализации применяется к средневзвешенной величине актива. Таким образом, на каждый актив, отвечающий определенным требованиям, капитализируются следующие проценты: **Средневзвешенная ставка капитализации * среднюю сумму по активу за период за минусом целевых займов.**

[1] Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам», п. 14

Источники и литература

- 1) Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам»
- 2) ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»
- 3) Кузьмин М. Введение в МСФО. МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» [Электронный ресурс] // msfo-training.ru: Тренинговые семинары к экзамену DipIFR-RUS ACCA URL: http://www.msfo-training.ru/_themes/Article_07_IAS23.pdf