

Международный стандарт финансовой отчетности 23 «Затраты по займам»

Многие организации в процессе хозяйственной деятельности привлекают заемные средства для финансирования своей деятельности. Привлеченные заемные средства являются платными. Финансовые затраты по привлеченным средствам необходимо признавать в финансовой отчетности. МСФО 23 посвящен вопросам признания этих затрат в финансовой отчетности. // Е.В. Кондратьева, Сбербанк России. Методический журнал "МСФО и МСА в кредитной организации". □ 1/2005

// "МСФО и МСА в кредитной организации"

МСФО 23 рассматривает вопросы, связанные с признанием финансовых затрат как в качестве расходов, так и в качестве актива. Поэтому цель стандарта состоит в определении метода бухгалтерского отражения затрат по займам в финансовой отчетности.

Международный стандарт рассматривает два метода отражения в отчетности затрат по займам. Основной метод требует немедленного признания затрат по займам в качестве расходов. Альтернативный метод разрешает капитализацию затрат по займам, непосредственно связанных с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива.

МСФО 23 не касается фактических или подразумеваемых затрат в отношении акционерного капитала (включая привилегированные акции), не рассматриваемого как обязательства. Для того чтобы понять суть положений стандарта необходимо рассмотреть основные термины, используемые в стандарте*.

Затраты по займам - процентные и другие расходы, понесенные компанией в связи с получением заемных средств.

Квалифицируемый актив - актив, который требует значительного времени на доведение его до состояния пригодности к использованию по назначению или для продажи. Примерами квалифицируемых активов могут служить производственные компании, электроэнергетические мощности и инвестиционная собственность, поскольку эти объекты могут создаваться кредитной организацией с целью использования их для лизинговых операций.

Не являются квалифицируемыми активами прочие инвестиции и те запасы, которые повседневно производятся в больших количествах, на повторяющейся основе и на

протяжении короткого периода времени.

Активы, при их приобретении готовые к использованию по назначению или продаже, также не относятся к квалифицируемым активам.

Кроме этого необходимо раскрыть, руководствуясь положениями стандарта, состав затрат по займам. Эти затраты могут включать:

- процент по банковским овердрафтам и краткосрочным и долгосрочным ссудам;
- амортизацию скидок или премий, связанных с ссудами;
- амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с организацией получения ссуды;
- платежи в отношении финансового лизинга, отраженные в учете в соответствии с МСФО 17 «Аренда»;
- курсовые разницы, возникающие в результате займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов.

Затраты по займам - основной порядок учета

Признание Затраты по займам должны признаваться в качестве расходов того периода, в котором они произведены.

Согласно основному порядку учета, затраты по займам признаются расходами того периода, в котором они произведены, независимо от условий получения ссуды.

Раскрытие информации

Финансовая отчетность должна раскрывать учетную политику, принятую для учета затрат по займам.

Затраты по займам - допустимый альтернативный порядок учета

Признание Затраты по займам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая капитализируется в соответствии с правилами МСФО 23.

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, должны капитализироваться путем включения в стоимость этого актива. Величина затрат по займам, разрешенная для капитализации, должна определяться в соответствии с правилами МСФО 23**.

В соответствии с допустимым альтернативным методом затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива, включаются в первоначальную стоимость этого актива. Такие затраты по займам капитализируются путем включения в стоимость актива при условии возможного получения компанией в будущем экономических выгод и если при

этом затраты могут быть надежно измерены. Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов в период их возникновения.

Затраты по займам, разрешенные для капитализации

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 установлены без затруднений. Капитализированная сумма должна соответствовать фактическим затратам по займам без учета какого-либо дохода, который можно получить от временного инвестирования. Сложности с выявлением непосредственной связи между активом и финансированием могут возникать в некоторых случаях.

Например, затруднение может представлять выявление непосредственной связи между конкретными займами и квалифицируемым активом и определение займов, которых, в противном случае, можно было избежать, когда финансовая деятельность компании координируется централизованно.

Трудности появляются и тогда, когда группа компаний использует широкий ассортимент долговых инструментов для получения заемных средств по различным процентным ставкам и ссужает эти средства на различной основе компаниям, входящим в группу. Дополнительно усложняют ситуацию колебания валютных курсов, а также использование группой кредитов, деноминированных в иностранной валюте или привязанных к ней, в условиях высокой инфляции. В результате этого определение величины затрат по использованию заемных средств, непосредственно связанных с приобретением квалифицируемого актива, затруднено и требует применения субъективной оценки. В таких случаях необходимо использовать профессиональное суждение.

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.

Договоренности по финансированию квалифицируемого актива могут приводить к получению компанией заемных средств и к возникновению связанных с ними затрат прежде, чем часть этих средств или все они будут использованы в качестве расходов на квалифицируемый актив.

В таких условиях средства часто временно могут инвестироваться вплоть до их расходования на квалифицируемый актив. При определении суммы затрат по займам,

разрешенных для капитализации в течение периода, любой полученный по таким средствам инвестиционный доход вычитается из суммы понесенных по займам затрат.

Заимствование в общих целях

Средства на строительство квалифицируемого актива занимают часто в общих целях. Определение части займа для каждого участника может производиться с применением ставки капитализации, которая рассчитывается в зависимости от ситуации. 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.

В некоторых случаях при вычислении средневзвешенного значения затрат по займам целесообразно включать все займы материнской и дочерних компаний; в других условиях правильно будет использовать для каждой дочерней компании средневзвешенное значение затрат по займам применительно к ее собственным заемным средствам.

Например, в течение периода компания имеет три источника заемных средств. Два займа и овердрафт. Сроки займов и суммы соответственно составляют 8000 д.е. на 7 лет и 12 000 д.е. на 25 лет. Овердрафт в банке в среднем составляет 4000 д.е. Процентные расходы соответственно составляют 1000 д.е., 1000 д.е. и 600 д.е. Исходя из условий рассчитаем ставку капитализации:

- соответствующую ставку капитализации, если все заемные средства используются для финансирования производства квалифицируемых активов, но ни один заем не относится конкретно к определенному квалифицируемому активу;
- заем на 7 лет можно непосредственно соотнести с квалифицируемым активом, необходимо рассчитать ставку капитализации, которая должна применяться в отношении других активов.

В первом случае расчет ставки капитализации производится по формуле, в числителе которой находится сумма процентных расходов по всем займам, а в знаменателе сумма всех займов.

Во втором случае расчет ставки капитализации производится по формуле, в числителе которой находится сумма процентных расходов по займу на 12 лет и овердрафту, а в знаменателе сумма займа на 12 лет и овердрафта.

$$\text{Ставка капитализации} = \frac{1000 + 1000 + 600}{8000 + 12000 + 4000} = 10,833\%$$

$$\text{Ставка капитализации} = \frac{1000 + 600}{12000 + 4000} = 10\%.$$