

## 2.5. РОССИЙСКИЕ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПОДХОДЫ К БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ

Малицкая В.Б., д.э.н., доцент, профессор,  
кафедра Бухгалтерский учет и налогообложения,  
Российский экономический университет  
им. Г.В. Плеханова, г. Москва;

Чиркова М.Б., д.э.н., профессор, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Воронежский государственный аграрный университет им. императора Петра I, г. Воронеж;

Кузнецова И.В., к.э.н., доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита, Воронежский государственный аграрный университет им. императора Петра I, г. Воронеж

В статье проведено исследование категорий «инвестиционный актив» и «квалифицируемый актив», дана конкретизация расходов по займам в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 15/2008 и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) – IAS 23, – рассмотрен порядок их капитализации, установлены даты начала и прекращения капитализации, условия ее приостановления. В статье детально изложена методика определения величины капитализированных затрат по займам в соответствии с МСФО, произведены расчеты по определению средневзвешенной процентной ставки. Авторами предлагается использование в российской практике зарубежного опыта бухгалтерского учета расходов по займам и кредита.

### Литература

1. Затраты по займам [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 23 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Учет расходов по займам и кредитам [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Малицкая В.Б. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие [Текст] : в 2 ч. / В.Б. Малицкая, М.Б. Чиркова. – Ч. 2. – Воронеж : Научная книга, 2010. – 178 с.
4. Морозова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] / Т.В. Морозова. – М. : Московский финансово-промышленный ун-т «Синергия», 2012. – 480 с.
5. Чиркова М.Б. Системный учет и комплексный экономический анализ операций кредитования коммерческих структур [Текст] : монография / М.Б. Чиркова. – Воронеж : ИАН, 1999. – 256 с.
6. Spiceland D.J. et. al. Intermediate accounting [Text] / D.J. Spiceland, J.F. Sepe, M. Nelson. – 7th ed. – McGraw-Hill Education, 2012.

### Ключевые слова

Займы; кредиты; международные стандарты финансовой отчетности; положение по бухгалтерскому учету; капитализация затрат; квалифицируемый актив; средневзвешенная ставка; дополнительные расходы; затраты по займам; инвестиционный актив; ставка капитализации; дата начала капитализации; прекращение капитализации.

*Малицкая Виктория Борисовна*

*Чиркова Мария Борисовна*

*Кузнецова Ирина Владимировна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Отсутствие позитивных сдвигов в инвестировании реального сектора экономики приводит к низкой эффективности производства и конкурентоспособности выпускаемой продукции. Существующие в российской экономике инфляционные процессы обусловлены продолжающимся экономическим спадом, девальвацией рубля, диспропорцией доходной и расходной частей государственного бюджета. В этих условиях повышается роль финансово-кредитного механизма, определяющего направления и темпы развития отдельных организаций и экономики страны в целом. Ввиду недостаточности собственных средств организаций кредит является одним из факторов повышения эффективности производства и обращения, но при условии его эффективности и достаточности. Однако высокий процент по кредитам увеличивает расходы организации и снижает эффективность ее деятельности. Капитализация расходов по кредитам с последующим их отнесением на расходы (через амортизацию) увеличивает прибыль организации. В этой связи использование международного опыта учета расходов по займам и кредитам в российской практике имеет большое значение, а актуальность статьи Малицкой В.Б., Чирковой М.Б. и Кузнецовой И.В. не вызывает сомнений.

Научная новизна и значимость статьи состоит в аргументировании и разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета расходов по займам и кредитам в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в интересах повышения эффективности деятельности коммерческих организаций в современных экономических условиях.

На основе системного подхода к вопросам бухгалтерского учета расходов по займам и кредитам с позиций российских и международных стандартов в статье проведено исследование дефиниций «инвестиционный» и «квалифицируемый актив», установлены их различия. Дана конкретизация расходов по займам и кредитам в соответствии с российскими и международными стандартами, рассмотрен порядок их учета.

Заключение: рецензируемая статья подготовлена на хорошем методическом уровне, стиль, логика ее изложения соответствуют научному характеру материала, отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Широбоков В.Г., д.э.н., профессор, декан факультета бухгалтерского учета и финансов, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» Воронежского государственного аграрного университета им. императора Петра I, г. Воронеж.*

## 2.5. RUSSIAN AND INTERNATIONAL APPROACHES TO ACCOUNTING FOR BORROWING COSTS

V.B. Malitskaya, Ph.D. in Economics,  
associate professor at the Department of Accounting and taxation, Plekhanov Russian university  
of economics, Moscow city;

M.B. Chirkova, Ph.D. in Economics, professor  
at the Department of accounting and audit,  
Voronezh state agriculture university  
named after Peter the great, Voronezh city;

I.V. Kuznetsova, Ph.D. in Economics,  
assistant professor at the Department of accounting and audit, Voronezh state agriculture university named after  
Peter the great, Voronezh city

The paper examines such categories as “a qualifying asset” and “an investment asset”, defines the components of borrowing costs in accordance with RAS 15/2008 and IAS 23, considers their capitalization, specifies the dates of commencement and cessation of capitalization, conditions for its suspension. The paper shows in detail the methodology for determining the amount of borrowing costs to be capitalized under IFRS, and presents calculations of weighted average capitalization rate. The authors propose to use international practice of accounting for borrowing costs in Russia.

### Literature

1. Borrowing costs [Electronic resource] : Intern. financial reporting standard IAS 23 : approved. the order of M-va Finance of the Russian Federation of nov. 25, 2011 no. 160. Access from sprav.-the legal system "Consultant Plus".
2. Accounting for borrowing and credit costs [Electronic resource] : the position on accounting PBU 15/2008 : approved. the order of M-va Finance of the Russian Federation of oct. 6, 2008 no. 107n. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
3. Chirkova M.B. Accounting and business analysis of credit operations of commercial entities [Text] : monograph / M.B. Chirkova. – Voronezh : IAN, 1999. – 256 p.
4. Malitskaya V.B. Financial accounting: textbook [Text] : in 2 p. / V.B. Malitskaya, M.B. Chirkova. – P. 2. – Voronezh : Scientific book, 2010. – 178 p.
5. Morozova T.V. International financial reporting standards [Text] / T.V. Morozova. – M. : Moscow financial-industrial university "Synergy", 2012. – 480 p.
6. Spiceland D.J. et. al. Intermediate accounting [Text] / D.J. Spiceland, J.F. Sepe, M. Nelson. – 7th ed. – McGraw-Hill Education, 2012.

### Keywords

Loans; credits; International Financial Reporting Standards; Russian Accounting Standard; capitalization of borrowing costs; qualifying asset; weighted average rate; additional costs; borrowing costs; investment asset; capitalization rate; commencement of capitalization; cessation of capitalization.