

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

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

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 подробно изложена методика определения величины капитализированных затрат по займам в соответствии с МСФО, произведены расчеты по определению средне-взвешенной процентной ставки. Авторами предлагается использование в российской практике зарубежного опыта бухгалтерского учета расходов по займам и кредита.

Эффективное и бесперебойное функционирование кредитно-финансового механизма влияет не только на своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, на возможность финансирования инвестиционных проектов, но и на темпы экономического развития страны в целом.

«Рыночная экономика – это экономика договорных отношений между равноправными партнерами. Субъектами кредитных (заемных) отношений в кредитной сделке выступает кредитор и заемщик. Все вопросы, связанные с осуществлением кредитования, определением условий и оплатой банковских услуг, кредиторы (кредитные организации) регулируют с заемщиком путем заключения кредитного договора» [3, с. 102-109]. В договоре определяются условия и периодичность корректировки процентной ставки, порядок ее выплаты. «При установлении платы за кредит банки учитывают основные факторы, влияющие на стоимость кредитных ресурсов. Все эти факторы можно подразделить на макроэкономические (стабильность денежного обращения, ставка рефинансирования Банка России, ставка

межбанковских кредитов, спрос на кредиты и т. д.) и микроэкономические (ставка по депозитам банка, структура кредитных ресурсов банка, расходы и прибыльность по кредиту, срок кредита, его обеспеченность, тип заемщика и его финансовое состояние, привлекательность инвестиционного проекта, сумма кредита, вид кредита и степень его риска и др.)» [5, с. 22-23]. Исходя из вышеизложенного, потребность в совершенствовании бухгалтерского учета расходов по займам и кредитам возрастает, и, следовательно, повышается востребованность новых научно-методических разработок в области методики их учета на основе международной теории и практики, позволяющей результативно решать важные прикладные задачи с учетом накопленного зарубежного опыта в этих вопросах.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) от 6 октября 2008 г. за №107н, к расходам по займам относятся расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам коммерческих организаций. Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам (суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; суммы, уплачиваемые за экспертизу займа или кредитного договора; иные расходы, непосредственно связанные с получением займа и кредитов).

Проценты начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое предоставлены кредиты. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 23, затраты по займам – это процентные и другие расходы, которые организация несет в связи с получением заемных средств.

Затраты по займам могут включать:

- расходы по процентам, рассчитываемые с использованием метода эффективной ставки процента;
- платежи в отношении финансовой аренды, регулируемые МСФО (IAS) 17 «Аренда»;
- курсовые разницы, возникающие в результате привлечения займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов.

Что касается МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», то основополагающий принцип данного стандарта состоит в том, что затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, образуют себестоимость этого актива. Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов.

Согласно п. 4 ПБУ 15/2008, расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу и

кредиту и в том отчетном периоде, к которому они относятся [2, п. 4]. В ПБУ 15/2008 расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. «Под инвестиционным активом понимается актив, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и изготовление» [2, п. 7]. 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 (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

В МСФО (IAS) 23 инвестиционный актив носит название «квалифицируемого» актива. Под квалифицируемым активом понимается актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или продаже требует значительного времени. В зависимости от обстоятельств квалифицируемыми активами могут быть:

- запасы;
- производственные мощности;
- электрогенерирующие мощности;
- нематериальные активы;
- инвестиционное имущество;
- плодовые культуры.

«Финансовые активы и запасы, изготавливаемые или производимые в течение короткого периода времени, не являются квалифицируемыми активами. Активы, которые готовы к использованию по назначению или к продаже на момент их приобретения, также не относятся к квалифицируемым активам» [4, с. 321].

Таким образом, квалифицируемый актив отличается от инвестиционного тем, что:

- он может быть продан;
- не требует существенных расходов на приобретение, сооружение и изготовление.

МСФО (IAS) 23 конкретизирует затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, как затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы они на соответствующий актив не производились. В случае если организация занимает средства исключительно для приобретения конкретного актива, отвечающего определенным требованиям, затраты по займам, непосредственно связанные с этим активом, могут быть четко установлены.

В тех объемах, в которых организация производит заимствование средств специально для приобретения квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации по данному активу, определяется как фактические затраты, понесенные по этому займу в течение периода, за вычетом инвестиционного дохода, полученного от временного инвестирования этих заемных средств.

В той степени, в которой организация производит заимствование в общих целях и использует заемные средства для приобретения квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации, определяется путем применения ставки

капитализации к затратам на данный актив. Ставка капитализации рассчитывается как средневзвешенное значение затрат по займам применительно к заемным средствам организации, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением специально полученных для приобретения квалифицируемого актива кредитов. При этом сумма затрат по займам, которую организация капитализирует в течение периода, не должна превышать сумму затрат по займам, понесенных в течение периода [6, с. 498].

Пример 1. 1 января 2016 г. компания начала сооружение многоэтажного здания. Строительство здания было завершено 30 июня 2017 г. Расходы, понесенные за период строительства, были следующими:

- 1 января 2016 г. – 500 000 долл.;
- 31 марта 2016 г. – 400 000 долл.;
- 30 сентября 2016 г. – 600 000 долл.;
- 31 января 2017 г. – 600 000 долл.;
- 31 мая 2017 г. – 450 000 долл.

25 декабря 2015 г. компания взяла кредит на строительство в размере 1 000 000 долл. под 18% годовых. Кредит не был погашен в течение всего периода строительства.

Кроме того, в 2014 г. компания выпустила долгосрочные облигации двух видов на сумму 2 000 000 и 4 000 000 долл. с процентной ставкой 6% и 12% соответственно. Облигации также обращались в течение всего периода строительства здания.

Необходимо рассчитать сумму затрат, которые должны быть капитализированы в 2016-м и в 2017 гг. в соответствии с МСФО (IAS) 23, а также себестоимость здания.

1. Средневзвешенная величина расходов за 2016 г. составила:

- 1 января 2016 г. – $500\,000\ \text{долл.} \cdot 12 / 12 = 500\,000\ \text{долл.}$;
- 31 марта 2016 г. – $400\,000\ \text{долл.} \cdot 9 / 12 = 300\,000\ \text{долл.}$;
- 30 сентября 2016 г. – $600\,000\ \text{долл.} \cdot 3 / 12 = 150\,000\ \text{долл.}$;
- Итого: 950 000 долл.

2. В данной ситуации кредит в размере 1 000 000 долл. был получен специально для финансирования строительства здания, и его сумма достаточна для покрытия средневзвешенной величины расходов, понесенных в 2016 г. (950 000 долл.).

Таким образом, капитализированные затраты по займам в 2016 г. составят: $950\,000 \cdot 18\% = 171\,000\ \text{долл.}$

Следовательно, сумма в 171 000 долл. будет включена в себестоимость здания, и на 31 декабря 2016 г. совокупная величина затрат составит $(500\,000 + 400\,000 + 600\,000) + 171\,000 = 1\,671\,000\ \text{долл.}$

3. В соответствии с МСФО (IAS) 23, сумма затрат по займам, капитализированных в течение периода, не должна быть больше суммы затрат по займам, понесенных в течение периода.

Для проверки этого требования произведем расчет: **Заем * Процентная ставка = Понесенные затраты по процентам:**

- $1\,000\,000 \cdot 18\% = 180\,000\ \text{долл.}$;
- $2\,000\,000 \cdot 6\% = 120\,000\ \text{долл.}$;
- $4\,000\,000 \cdot 12\% = 480\,000\ \text{долл.}$
- Итого 780 000 долл.

Таким образом, сумма капитализированных затрат по займам в 2016 г. (171 000 долл.) меньше

суммы затрат по займам, которые были понесены в течение этого периода (780 000 долл.).

Разница в 609 000 долл. относится на расходы отчетного периода.

4. Определим сумму затрат, подлежащих капитализации в 2017 г. Совокупная величина расходов за весь период строительства составит:

- расходы на начало 2017 г. (включая капитализированные затраты по займам за 2016 г.) - 1 671 000 долл.;
- 31 января 2017 г. – 600 000 долл.;
- 30 апреля 2017 г. – 450 000 долл.

Совокупная величина затрат на 30 июня 2017 г. – 2 721 000 долл.

Средневзвешенная величина расходов на конец окончания строительства:

- 1 января 2017 г. – $1\ 671\ 000 * 6 / 6 = 1\ 671\ 000$ долл.;
- 31 января 2017 г. – $600\ 000 * 5 / 6 = 500\ 000$ долл.;
- 31 мая 2017 г. – $450\ 000 * 1 / 6 = 75\ 000$ долл.;
- Итого 2 246 000 долл.

5. Сумма капитализированных затрат по займам за 2017 г. рассчитывается следующим образом (с учетом того, что строительство завершилось 30 июня 2017 г.):

- по специально полученному кредиту: $1\ 000\ 000$ долл. * $18\% * 6 / 12 = 90\ 000$ долл.;
- поскольку у организации в течение всего периода строительства оставался непогашенным долг по облигациям (заимствование в общих целях), который также мог быть использован для финансирования строительства здания, то сумму затрат по этим облигационным займам нужно также капитализировать; однако в данном случае ставка капитализации должна быть средневзвешенной:

$$\frac{[(2\ 000\ 000 * 6\%) + (4\ 000\ 000 * 12\%)]}{(2\ 000\ 000 + 4\ 000\ 000)} = 10\%.$$

Данная средневзвешенная ставка применяется к разнице между средневзвешенной величиной расходов за 2017 г. и суммой специально полученного кредита:

$$(2\ 246\ 000 - 1\ 000\ 000) * 10\% * 6 / 12 = 62\ 300 \text{ долл.}$$

Итого капитализированные затраты по займам в 2017 г. составят:

$$90\ 000 \text{ долл.} + 62\ 300 \text{ долл.} = 152\ 300 \text{ долл.}$$

6. В соответствии с МСФО (IAS) 23, сумма затрат по займам, капитализированных в течение периода, не должна быть больше суммы затрат по займам, понесенных в течение периода.

Для проверки этого требования произведем расчет: **Заем * Процентная ставка / Понесенные затраты по процентам за 6 месяцев строительства:**

- $1\ 000\ 000 * 18\% * 6 / 12 = 90\ 000$ долл.;
- $2\ 000\ 000 * 6\% * 6 / 12 = 60\ 000$ долл.;
- $4\ 000\ 000 * 12\% * 6 / 12 = 240\ 000$ долл.;
- Итого 390 000 долл.

Таким образом, сумма капитализированных затрат по займам в 2017 г. (152 300 долл.) меньше суммы затрат по займам, которые были понесены в течение периода строительства (390 000 долл.).

Себестоимость здания составит 2 398 300 долл. ($2\ 246\ 000 + 152\ 300$).

На расходы в 2017 г. будет отнесено 627 700 долл. (совокупные затраты по займам за год в сум-

ме 780 000 долл. – капитализированные затраты по займам в размере 152 300 долл.).

В соответствии с ПБУ 15/2008, если на приобретение, сооружение и изготовление инвестиционного актива израсходованы средства займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с таким приобретением, сооружением и изготовлением, то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу, включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), полученных на цели, не связанные с приобретением, сооружением и изготовлением такого актива.

Пример 2. Как видим из табл. 2, потрачено займов (кредитов) в отчетном периоде на приобретение, сооружение и изготовление инвестиционного актива из займов (кредитов), полученных на общие цели: $88\ 000 - 72\ 000 = 16\ 000$ руб. Сумма процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору) за полученные займы (кредиты) на общие цели, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива: $3\ 400 * 16\ 000 / 28\ 000 = 1\ 943$ руб.

Таблица 1

РАСЧЕТ ДОЛИ ПРОЦЕНТОВ, ПРИЧИТАЮЩИХСЯ К ОПЛАТЕ ЗАЙМОДАВЦУ (КРЕДИТОРУ), ПОДЛЕЖАЩИХ ВКЛЮЧЕНИЮ В СТОИМОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО АКТИВА

Показатель	Сумма займов (кредитов), руб.		
	всего	в том числе	
		на приобретение, сооружение и изготовление инвестиционного актива	на общие цели
Остаток неиспользованных займов (кредитов) на начало отчетного периода	20 000	12 000	8 000
Получено займов (кредитов) в отчетном периоде	80 000	60 000	20 000
Итого займов (кредитов) в отчетном периоде	100 000	72 000	28 000
Проценты, подлежащие начислению в отчетном периоде	21 600	18 200	3 400
Потрачено займов (кредитов) в отчетном периоде	96 000	88 000	8 000

Итого сумма процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива: $18\ 200 + 1\ 943 = 20\ 143$ руб. При этом проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, независимо от условий предоставления займа (кредита). Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Как и в МСФО (IAS) 23, в ПБУ 15/2008 существует следующее ограничение: сумма процентов, причи-

тающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, не должна превышать общей суммы процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), организации в отчетном периоде.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

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

Согласно МСФО (*IAS*) 23, дата начала капитализации – это дата, на которую организация впервые выполнила все нижеперечисленные условия:

- произвела расходы по данному активу;
- понесла затраты по займу;
- осуществила действия, необходимые для подготовки актива к его использованию по назначению или к продаже.

При этом деятельность по подготовке актива к использованию или к продаже включает также техническую и административную работу, предшествующую процессу физического создания актива, например, деятельность, связанная с получением разрешений, необходимых для начала строительства.

МСФО (*IAS*) 23 устанавливает, что капитализация затрат по займам приостанавливается в течение продолжительных периодов, когда активная деятельность по подготовке объекта к предполагаемому использованию по назначению или продаже прерывается. Например, в период содержания незавершенных объектов затраты по займам не рассматриваются как капитализируемые. В то же время капитализация затрат по займам не должна приостанавливаться в течение периода, когда ведется существенная техническая и административная работа. Также не приостанавливается капитализация затрат по займам, когда временный перерыв представляет собой необходимую часть процесса подготовки актива для предполагаемого использования или продажи. Например, капитализация продолжается в течение длительного периода, когда высокий уровень воды задерживает строительство моста, если такой высокий уровень воды является обычным для данного географического региона.

Согласно ПБУ 15/2008, при приостановке приобретения, сооружения и изготовления инвестиционного актива на длительный период (более трех месяцев) проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения и изготовления такого актива. В указанный период проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в состав прочих расходов организации. При возобновлении приобретения, сооружения и изготовления инвестиционного актива проценты, причитающиеся к оплате, включаются в стоимость инвестиционного актива с первого

числа месяца, следующего за месяцем возобновления приобретения, сооружения и изготовления такого актива. Не считается периодом приостановки приобретения, сооружения и изготовления инвестиционного актива срок, в течение которого производится дополнительное согласование технических и организационных вопросов, возникших в процессе приобретения, сооружения и изготовления инвестиционного актива.

Следовательно, МСФО связывает приостановку капитализации затрат по займам с активной деятельностью по подготовке объекта к предполагаемому использованию по назначению или продаже без указания конкретного периода. Что касается российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ), то здесь определен срок приостановки (более трех месяцев) и его начало (с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения и изготовления такого актива).

В соответствии с МСФО капитализация затрат по займам прекращается, когда практически все работы, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к предполагаемому использованию или продаже, завершены. Если остались лишь такие незначительные доработки, как оформление объекта в соответствии с требованиями покупателя или пользователя, это свидетельствует о практически полном завершении работ.

Иногда создание квалифицируемого актива завершается по частям, при этом каждая часть может использоваться, в то время как сооружение других частей продолжится. В этом случае следует прекратить капитализацию затрат по займам по завершении, в основном, всей работы, необходимой для подготовки данной части актива к использованию или продаже (например, при строительстве бизнес-центра, состоящего из нескольких зданий, каждое из которых может функционировать отдельно).

Примером квалифицируемого актива, который должен быть завершен полностью, прежде чем любая из его составных частей может быть использована, является промышленное предприятие, объединяющее несколько производственных процессов, осуществляемых последовательно в разных цехах, расположенных на одной площадке, например, металлургический комбинат.

В соответствии с ПБУ 15/2008 проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и изготовления инвестиционного актива. Если организация начала использовать инвестиционный актив для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и изготовлению инвестиционного актива, то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость такого актива с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива. Здесь также, в отличие от МСФО, определены даты прекращения капитализации расходов по зай-

мам, но не установлен порядок их капитализации при поэтапном строительстве и незавершенным работам.

Таким образом, использование в российской практике правила МСФО может решить ряд проблем, связанных с бухгалтерским учетом расходов по займам и кредитам.

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.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ