

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ КАК ОСНОВНОГО ЭЛЕМЕНТА ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

Гапаева С.У., аспирант

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Учет кредитов и займов не теряет своей актуальности, с усложнением операций и договоров по финансированию у специалистов возникает все больше вопросов и проблем по признанию расходов по процентам или их капитализации, по отражению фактически полученных денежных средств или дисконтированных будущих потоков. В статье автор рассмотрел общий порядок учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, а также по международным стандартам финансовой отчетности.

Опыт таких организаций, как «Росводоканал», «Новогор-Прикамье», «Уфа-водоканал», показывает положительную практику долгосрочного кредитного финансирования модернизации и замены изношенных элементов жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ) на мягких кредитных условиях. Оптимальным механизмом является структурное финансирование, позволяющее объединить характеристики одного или нескольких активов в единый базовый актив – инструмент, обладающий оптимальными параметрами доходности и риска. Суть заключается в упаковке различных финансовых потоков одного или нескольких эмитентов для создания инструмента более привлекательного для инвесторов, чем его отдельные составляющие. В общем виде, базовый актив может состоять из одного или нескольких ожидаемых денежных потоков.

1. Обязательств по возврату кредитов одного или нескольких заемщиков.
2. Будущих денежных поступлений от реализации продукции / услуг одного или нескольких производителей.
3. Будущих денежных поступлений от использования принадлежащих одному или нескольким субъектам прав собственности на недра, землю, недвижимость, имущество.

В данном исследовании автор предлагает методику учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) финансовой аренды (лизинга), а также прочих кредитов и займов как ключевых способов структурного финансирования организаций ЖКХ.

Учет финансовой аренды (лизинга)

Автором разработана методика, которая будет применяться при трансформации отчетности жилищно-коммунальными организациями, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Информационные источники для целей трансформации:

- договоры лизинга, графики платежей, акты передачи имущества, спецификации;
- учетно-аналитические регистры по счетам затрат (20, 26, 91) и по счетам расчетов (60, 76).

Для пересчета договоров лизинга потребуются более детальные сведения, в частности:

- валюта договора;
- дата договора;
- курс на дату договора;
- стоимость имущества по РСБУ;
- период амортизации (в годах / месяцах);
- амортизация за месяц (в денежном эквиваленте);
- дата передачи имущества (для целей определения момента получения всех прав и рисков);
- авансы, предусмотренные по договору;
- категория объектов лизинга (транспорт, сооружения, оборудование и т.п.).

Проблемам учета лизинга в Российской Федерации в соответствии с МСФО посвятили свои исследования многие ученые и практикующие специалисты, среди них Лещенко М.И., Лапыгин Ю.Н., Просветов Г.И., Спиридонов С., Филина Ф.Н. [6, 7, 8, 9, 10]. Обобщая предыдущие исследования, следует отметить, что ключевые различия связаны с тем, что стандарт МСФО 17 «Аренда» требует отражения полученного по финансовой аренде имущества на балансе лизингополучателя, так как все выгоды и риски от использования имущества, полученного в лизинг, переходят к нему. И лизинговые платежи – по сути плата за приобретенное основное средство и проценты за рассрочку платежа.

В соответствии с РСБУ имеется возможность отражать имущество как на балансе лизингополучателя, так и на балансе лизингодателя. В последнем случае мы отражаем только расходы по аренде в сумме лизинговых платежей без налога на добавленную стоимость (НДС) и стоимость имущества за балансом. Стандарт МСФО 17 «Аренда» требует признания на балансе договора лизинга с момента получения возможности использовать имущество. В этот момент признается кредиторская задолженность в корреспонденции со счетом учета основных средств (ОС) в сумме дисконтированных валовых инвестиций в аренду либо приблизительной справедливой стоимости объекта – используется наименьшее значение.

МСФО 17 «Аренда» содержит довольно подробный глоссарий, автор исследования трактует отдельные определения, которые часто будут использованы организациями ЖКХ в Чеченской Республике, не теряя сути, одновременно облегчая понимание пользователя методики.

1. Валовые инвестиции в аренду = минимальные арендные платежи + негарантированная ликвидационная стоимость.
2. Минимальные арендные платежи – это сумма платежей по графику за исключением условной арендной платы, сумм по оплате услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему и выкупной стоимости объекта (если она предусмотрена договором лизинга).
3. Расчет ставки дисконтирования ведется по денежному потоку, уплачиваемому лизингополучателем и датам платежей посредством функции ЧИСТВНДОХ (Excel).

Уплаченные авансы уменьшают задолженность по лизингу, а также уменьшают денежный поток, используемый при расчете ставки дисконтирования. Данная ставка используется для расчета процентного (финансового) расхода и отражается в корреспонденции со счетом кредиторской задолженности (в момент оплаты). Очередной платеж по графику погашает задолженность по начисленным за период (до следующего

платежа) процентам и часть задолженности за основное средство.

Также в соответствии с Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» договоры лизинга могут содержать разные условия, что является причиной различного порядка учета объектов лизинга и определения сроков полезного использования [1]:

- если известно, что имущество выкупаться не будет, то срок его амортизации равен сроку аренды (например, по договору сублизинга). В случае если предполагается выкуп, имущество амортизируется в течение срока экономической службы актива. Срок экономической службы равен в МСФО сроку аренды плюс срок службы, в течение которого актив будет использоваться в организации после окончания аренды. Если такой информации нет, то срок экономической службы в МСФО определяется самостоятельно организациями, исходя из характеристик объектов;
- если по окончании договора лизинга имущество возвращается лизингодателю, то его первоначальная стоимость списывается с баланса в корреспонденции с амортизацией, которые к концу договора в сумме отождествляются. В данном случае срок полезного использования равен сроку договора аренды в МСФО;
- если имущество выкупается по договору лизингополучателем, то в российском учете оно учитывается в составе активов Дт 01(08) «Основные средства» – Кт 60 «Расчеты с поставщиками» по первоначальной стоимости и Дт 60 «Расчеты с поставщиками» – Кт 02 «Амортизация» сумма амортизации, при этом остаточная стоимость равна сумме выкупа. Либо прямой проводкой Дт08 – Кт 60 по сумме

выкупа. В данном случае, поскольку по МСФО первоначальная стоимость и расчет амортизации определены, автор рекомендует сторнировать полностью корреспонденцию по постановке на учет имущества в РСБУ.

На начальном этапе подготовки отчетности организации традиционно ведут специальные регистры в формате Excel, автор не акцентирует внимание на вопросах технического представления и расчета приведенной стоимости лизинговых объектов. Одной из целей исследования является разработка методики отражения в учете операций по лизингу в соответствии с МСФО. Данную методику удобнее рассмотреть на примере ниже.

Пример

Организация ЖКХ имеет несколько договоров на приобретение элеваторного оборудования, по условиям которых объекты находятся на балансе лизингодателя.

- накопленная сумма расходов в РСБУ по лизинговым платежам составила 45 551 744 руб.;
- приведенная стоимость оборудования на основе дисконтирования будущих потоков МАП – 64 007 503 руб.;
- накопленная амортизация по МСФО – 9 622 257 руб.;
- накопленные расходы по процентам – 12 422 446 руб.

Перечисленные условия и расчеты следует отразить в момент перехода к МСФО соответствующей корреспонденцией счетов (табл. 1).

Таблица 1

Корреспонденция счетов по приобретению ОС в лизинг

| № | Дт / Кт | Статья (Счет) | Сумма, руб. | Краткое содержание |
|---|---------|--------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Дт | Задолженность перед лизингодателем РСБУ (сч. 60 / 76) | 45 551 744 | Сторно расходов по лизингу, начисленных в 2014 г. В РСБУ |
| | Кт | Нераспределенная прибыль | -45 551 744 | |
| 2 | Кт | Задолженность перед лизингодателем РСБУ (сч. 60 / 76) | -27 054 435 | Рекласс денежных средств, выплаченных по договору лизинга до 2014 г. Включительно |
| | Дт | Обязательства по лизингу краткосрочные в течении 1-го года | 5 903 039 | |
| | Дт | Обязательства по лизингу долгосрочные в течение 2-5-го годов | 12 422 446 | |
| | Дт | Обязательства по лизингу долгосрочные – более 5 лет | 8 728 950 | |
| 3 | Кт | Накопленная амортизация объектов лизинга | -9 622 258 | Признание амортизации на отчетную дату по МСФО |
| | Дт | Нераспределенная прибыль | 9 622 257 | |
| 4 | Дт | Первоначальная стоимость объектов лизинга | 64 007 503 | Признание стоимости по МСФО первоначальной и обязательств по расчетам с лизингодателем (по срокам), с учетом авансов, выплаченных |
| | Кт | Авансы, оплаченные лизингодателю | -8 728 950 | |
| | Кт | Обязательства по лизингу краткосрочные в течении 1-го года | -46 806 938 | |
| | Кт | Обязательства по лизингу долгосрочные в течении 2-5-го годов | -8 471 615 | |
| 5 | Кт | Обязательства по лизингу краткосрочные в течении 1-го года | -12 422 446 | Начисленные проценты по лизингу в соответствии с МСФО на отчетную дату |
| | Дт | Нераспределенная прибыль | 12 422 446 | |

В следующем отчетном периоде организация должна скорректировать текущие расходы:

- исключить начисленные расходы по лизингу в РСБУ (из состава отчета о прибылях и убытках);
- повторить корреспонденцию прошлого периода;
- скорректировать задолженность перед лизингодателем в связи с сокращением сроков лизинга;
- выполнить рекласс обязательств по лизингу в зависимости от сроков погашения;

- начислить амортизацию по МСФО (касающуюся только отчетного периода).

Относительно варианта с договором лизинга, когда предусмотрено балансовладение у лизингополучателя, по итогам анализа выявлены незначительные отклонения стоимости объектов недвижимости и обязательств перед лизингодателем.

Однако возникает проблема по раскрытию финансовых обязательств. В отличие от РСБУ, п. 31 МСФО (IAS)

17 требует приводить сверку между общей суммой будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимостью. Кроме того, предприятие должно раскрывать информацию об общей сумме будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости для каждого из следующих периодов:

- до одного года;
- от одного года до пяти лет;
- свыше пяти лет.

При этом в стандарте нет инструкции, как именно разделить обязательства по финансовой аренде по срокам погашения. Т.е. приведенные лизинговые платежи можно раскрыть двумя способами:

- приводить все будущие платежи к отчетной дате. Затем вычитать платежи за ближайший год (приведенные к отчетной дате) как краткосрочную часть обязательства;
- приводить платежи за 1-5-й годы к дате «отчетная + 1», платежи за последующие годы – к дате «отчетная + 5». Оставшуюся часть считать краткосрочной.

По мнению автора, при выполнении операций по лизингу в момент трансформации к МСФО необходимо.

1. Выяснить, как рассчитывают подобные обязательства публичные компании с аналогичными договорами финансовой аренды («Росводоканал», «Российские коммунальные сети»).
2. Соблюдать взаимосвязь элементов учетной политики учета и раскрытий в отчетности финансовых обязательств по договорам финансовой аренды и прочим долгосрочным договорам (учетная политика должна быть единой).
3. Согласовать учетную политику в части раскрытия информации с аудиторами.

Таким образом, договоры аренды, особенно в части финансовой аренды, остаются сложным участком учета по МСФО с неоднозначными трактовками стандарта. При этом в части финансовой аренды тяжело сблизить учет по РСБУ и МСФО. Как правило, проще вести параллельный учет. Кроме того, есть много вариантов решения каждого вопроса в рамках стандартов. Основное условие применения того или иного подхода – согласованность учетной политики во времени (каждый год нужно применять одинаковые подходы), согласованность с общепринятой практикой (если таковая имеется) и подтверждение учетной политики аудитором.

Учет кредитов и займов

Учет кредитов и займов довольно сложная и трудоемкая задача, в связи с тем, что требования МСФО по учету кредитов и займов значительно отличаются от методов, которые применяются в российском учете. Понятия эффективной ставки, амортизации, дисконтирования или аннуитета все еще не совсем привычны для отечественных специалистов.

В данном исследовании автором ставится цель разработать методику по отражению операций кредитов и

займов в организациях ЖКХ, позволяющую использовать ее как в рамках «ручного» метода подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО (т.е. в формате Excel), так и в автоматизированном режиме.

Следует выделить ключевые проблемы, с которыми традиционно сталкиваются служащие финансовых служб.

1. Определение справедливой стоимости – МСФО содержит общий смысл, который заложен в понятие справедливой стоимости: цена сделки между независимыми сторонами. Но четкого, однозначного, не допускающего иного толкования алгоритма ее определения нет.
2. Расчет эффективной ставки, амортизации, дисконтирования или аннуитета.
3. Транзакционные издержки: какую часть издержек следует признавать одновременно в составе расходов, а какую распределять на срок действия договора. Речь идет об издержках, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или обязательства.

Для целей удобства ведения учета кредитов и займов в автоматизированном режиме следует иметь предельно глубокую детализацию счетов, позволяющую раскрыть информацию по валюте, срокам, типам задолженности кредитов и займов. Для примера автор использует следующую аналитику счетов:

- 6610100000 «Краткосрочные кредиты. Основной долг»;
- 6610200000 «Краткосрочные проценты по кредитам»;
- 6620100000 «Краткосрочные займы. Основной долг»;
- 6620200000 «Краткосрочные проценты по займам»;
- 6630100000 «Краткосрочные кредиты в валюте. Основной долг»;
- 6630200000 «Краткосрочные проценты по кредитам в валюте»;
- 6640100000 «Краткосрочные займы в валюте. Основной долг»;
- 6640200000 «Краткосрочные проценты по займам в валюте»;
- 6710100000 «Долгосрочные кредиты. Основной долг»;
- 6710200000 «Долгосрочные проценты по кредитам»;
- 6720100000 «Долгосрочные займы. Основной долг»;
- 6720200000 «Долгосрочные проценты по займам»;
- 6730100000 «Долгосрочные кредиты в валюте. Основной долг»;
- 6730200000 «Долгосрочные проценты по кредитам в валюте»;
- 6740100000 «Долгосрочные займы в валюте. Основной долг»;
- 6740200000 «Долгосрочные проценты по займам в валюте»;
- 9101120100 «Доходы от курсовых разниц по расчетам в валюте»;

На основе приведенной аналитики счетов, а также действующих положений по бухгалтерскому учету в РФ сформулирован общий порядок учета кредитов и займов в РФ (табл. 2).

Таблица 2

ОБЩИЙ ПОРЯДОК УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ В СООТВЕТСТВИИ С ОПБУ РФ

| Дт счета | Наименование счета | Кт счета | Наименование счета | Содержание операции | Документ – основание |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|
| Расчеты по получению и погашению займов в рублях, начислению и перечислению процентов отражаются в бухгалтерском учете общества следующими записями | | | | | |
| 51* | Расчетный счет | 6620100000, 6720100000 | Краткосрочные займы. Основной долг Долгосрочные займы. Основной долг | Получены денежные средства по договору займа | Выписка банка по расчетному счету |

| Дт счета | Наименование счета | Кт счета | Наименование счета | Содержание операции | Документ – основание |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 3701000000 | Прочие доходы и расходы. Проценты по кредитам и займам, полученным | 6620200000, 6720200000 | Краткосрочные проценты по займам Долгосрочные проценты по займам | Начислены проценты по полученному займу | Договор займа, бухгалтерская справка-расчет |
| 6620100000, 6720100000 | Краткосрочные займы. Основной долг Долгосрочные займы. Основной долг | 51* | Расчетный счет | Перечислена сумма основного долга по договору займа | Выписка банка по расчетному счету |
| 6620200000, 6720200000 | Краткосрочные проценты по займам, Долгосрочные проценты по займам | 51* | Расчетный счет | Перечислены проценты по договору займа | Выписка банка по расчетному счету |
| Расчеты по получению и погашению займов в иностранной валюте, начислению и перечислению процентов отражаются в бухгалтерском учете общества следующими записями | | | | | |
| 52* | Валютный счет | 6640100000 6740100000 | Краткосрочные займы в валюте. Основной долг Долгосрочные займы в валюте. Основной долг | Получены денежные средства в иностранной валюте | Выписка банка по счету в иностранной валюте |
| В конце отчетного месяца | | | | | |
| 9102120100 | Расходы по курсовым разницам по расчетам в валюте | 6640100000 6740100000 | Краткосрочные займы в валюте Основной долг Долгосрочные займы в валюте. Основной долг | Отражены прочие расходы по курсовым разницам от переоценки основного долга в иностранной валюте | Бухгалтерская справка |
| 6640100000 6740100000 | Краткосрочные займы в валюте. Основной долг Долгосрочные займы в валюте. Основной долг | 9101120100 | Доходы от курсовых разниц по расчетам в валюте | Отражены прочие доходы по курсовым разницам от переоценки основного долга в иностранной валюте | Бухгалтерская справка |
| 3701000000 | Прочие доходы и расходы. Проценты по кредитам и займам, полученным | 6640200000 6740200000 | Краткосрочные проценты по займам в валюте Долгосрочные проценты по займам в валюте | Начислены проценты за отчетный месяц по курсу ЦБ РФ на конец месяца | Договор займа, бухгалтерская справка |
| На дату перечисления процентов по займу | | | | | |
| 9102120100 | Расходы по курсовым разницам по расчетам в валюте | 6640200000 6740200000 | Краткосрочные проценты по займам в валюте Долгосрочные проценты по займам в валюте | Отражены прочие расходы по курсовым разницам от переоценки задолженности по процентам в иностранной валюте | Бухгалтерская справка |
| 6640200000 6740200000 | Краткосрочные проценты по займам в валюте Долгосрочные проценты по займам в валюте | 9101120100 | Доходы от курсовых разниц по расчетам в валюте | Отражены прочие доходы по курсовым разницам от переоценки задолженности по процентам в иностранной валюте | Бухгалтерская справка |
| 6640200000 6740200000 | Краткосрочные проценты по займам в валюте Долгосрочные проценты по займам в валюте | 52* | Валютный счет | Перечислены проценты по договору займа в иностранной валюте | Платежное поручение Выписка банка по расчетному счету |
| На дату перечисления основного долга по займу | | | | | |
| 9102120100 | Расходы по курсовым разницам по расчетам в валюте | 6640100000 6740100000 | Краткосрочные займы в валюте Основной долг Долгосрочные займы в валюте. | Отражены прочие расходы по курсовым разницам от переоценки основного долга в иностранной валюте | Бухгалтерская справка |

| Дт счета | Наименование счета | Кт счета | Наименование счета | Содержание операции | Документ – основание |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| | | | Основной долг | | |
| 6640100000 6740100000 | Краткосрочные займы в валюте. Основной долг Долгосрочные займы в валюте. Основной долг | 9101120100 | Доходы от курсовых разниц по расчетам в валюте | Отражены прочие доходы по курсовым разницам от переоценки основного долга в иностранной валюте | Бухгалтерская справка |
| 6640100000 6740100000 | Краткосрочные займы в валюте. Основной долг Долгосрочные займы в валюте. Основной долг | 52* | Валютный счет | Перечислена сумма основного долга по договору займа в иностранной валюте | Платежное поручение Выписка банка по расчетному счету |

Порядок учета в соответствии с МСФО

На основе действующего стандарта (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» автором разработана пошаговая методика учета и отражения:

- первоначальное признание;
- последующий учет и прекращение учета кредитов и займов;
- затраты по процентам кредитов и займов в составе отчета о прибылях и убытках;
- проценты по кредитам и займам, включаемые в стоимость актива.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (п. 43). Под справедливой стоимостью обязательства понимается та сумма, которой можно в настоящее время урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами (IAS 39.9). Принимается, что справедливая стоимость ряда обязательств существенно не отличается от оценки этих обязательств в РСБУ. Ниже (табл. 3) указано, в отношении каких обязательств допускается не проводить расчет их дисконтированной стоимости в соответствии с МСФО и использовать оценки РСБУ.

По мнению автора, в качестве рыночных процентов рассматриваются проценты по кредитному договору (договору займа), если их величина отклоняется от ставки, которая должна использоваться организацией для дисконтирования, не более чем на 3 процентных пункта.

Для дисконтирования заемных обязательств должна использоваться ставка дисконтирования, определяемая как текущая рыночная процентная ставка для заимствований, привлекаемых на аналогичных условиях (сумма кредита, срок кредитования, обеспечение).

Первоначальная оценка дисконтированной стоимости займов осуществляется следующим образом.

1. Определяется сумма платежей по данному обязательству, которая включает следующие элементы:
 - платежи в погашение основного долга;
 - расходы на уплату процентов в соответствии с предусмотренной в договоре ставкой на дату получения займа (для беспроцентных займов данный элемент будет отсутствовать);
 - дополнительные расходы, связанные с привлечением финансирования (IAS 39.AG13):
 - оплата услуг, связанных с подготовкой к получению заемных средств (разработка бизнес-плана и аналогичные расходы);
 - оплата услуг инвестиционного консультанта при выпуске облигаций;
 - оплата услуг андеррайтера при размещении ценных бумаг;
 - оплата комиссии банка за предоставление кредита, за открытие кредитной линии и т.п. Плата за открытие кредитной линии относится на первый транш.
2. Платежи группируются по периодам их осуществления.
3. Рассчитывается дисконтированная стоимость обязательства с использованием применимой ставки дисконтирования.

Пример

Привлечен кредит на сумму 1 000 000 руб. по ставке 12% годовых на пять лет. Для получения кредита понесены расходы на оплату банковской гарантии в счет погашения кредита в сумме 50 000 руб. Рыночная ставка для привлечения заимствований компанией составляет 20%.

Таблица 3

ВАРИАНТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ У ОРГАНИЗАЦИЙ ЖКХ

| Вид обязательства | Оценка, принимаемая за справедливую стоимость | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| | Аналогично РСБУ | Специальный расчет для МСФО |
| Долгосрочные обязательства: кредиты и займы, полученные под рыночный процент с условием регулярной уплаты этих процентов | Сумма фактически полученных заемных средств | – |
| Дисконтируемые обязательства: займы, полученные на нерыночных условиях, в том числе займы, полученные номинально под рыночный процент, но фактическая выплата процентов, по которым предусмотрена в конце срока договора | – | Дисконтированная стоимость будущих платежей |
| Краткосрочные обязательства (не дисконтируются): краткосрочные кредиты и займы полученные | Сумма фактически полученных заемных средств | – |

Расчет

Поскольку заем привлечен на условиях, существенно отличающихся от рыночных, его справедливая стоимость существенно отличается от суммы фактически полученных средств, и заем необходимо дисконтировать. При этом в расчете учитываются все потоки денежных средств, в том числе расходы на привлечение займа (табл. 4).

Выполнение бухгалтерских записей в МСФО на основе примера:

- сальдо по счету М674030101 «Долгосрочные займы, сумма к погашению» отражает сумму фактически полученных средств (сумма аналогична РСБУ – 1 000 000 руб.);
- сальдо по счету М665010103 «Текущая часть долгосрочных обязательств по займам» отражает краткосрочную часть задолженности по заемным обязательствам – сумму процентов к уплате в течение года с отчетной даты (120 000 руб.);
- расходы, связанные с привлечением займа (50 000 руб.), не отражаются в качестве расходов – указанные операции будут включены в процентные расходы с использованием эффективной ставки;
- поправка в сумме 139 249 руб., отражающая разницу между фактически полученной суммой денежных средств (после вычета расходов на получение займа, т.е. 950 000 руб.) и рассчитанной справедливой стоимостью займа 810 751 руб., относится одновременно на финансовые доходы;
- процентные расходы 1-го года (162 150 руб.) начисляются как произведение ставки дисконтирования (20%) на остаток задолженности (810 751 руб.).

Если дисконтированная стоимость, оцененная путем дисконтирования, отличается от суммы операции, учтенной в РСБУ, в МСФО операции автор рекомендует отражать следующим образом:

- расходы, связанные с привлечением финансирования, в МСФО не отражаются в качестве текущих расходов;
- кредиторская задолженность отражается в оценке по рассчитанной (дисконтированной) справедливой стоимости;
- разница в первоначальной оценке обязательства, полученной по правилам РСБУ и по правилам МСФО, относится на финансовые доходы и расходы.

Последующий учет кредитов и займов

После первоначального признания все финансовые обязательства должны отражаться по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента (IAS 39.47). Амортизированная стоимость данных обязательств определяется как стоимость, определенная при первоначальном признании, скорректированная следующим образом (IAS 39.9): за вычетом совершенных выплат в погашение основной суммы, плюс накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента.

Сумма амортизации, начисляемой по окончании каждого периода, определяется как произведение использованной при дисконтировании обязательства ставки дисконтирования на сумму непогашенного обязательства на конец периода (IAS 39.9). Начисленная амортизация представляет собой процентный расход, который относится на финансовые расходы или включается в стоимость квалифицируемых активов.

Недисконтируемые обязательства отражаются в учете в сумме, равной оценке в РСБУ, – основной долг плюс непогашенные на отчетную дату проценты, поскольку амортизированная стоимость займов, привлеченных под рыночный процент, существенно не отличается от их балансовой стоимости, отраженной в РСБУ.

Таблица 4

РАСЧЕТ ДИСКОНТИРОВАНИЯ БУДУЩИХ ПОТОКОВ

| Период | Вид оттока средств | Сумма | Коэффициент дисконтирования ¹ $1 / (1 + 0,2)^t$ | Дисконтированная стоимость |
|---------|--------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1-й год | Расходы на привлечение кредита | 50 000 | 1,000 | 50 000 |
| 1-й год | Проценты | 120 000 | 0,833 | 100 000 |
| 2-й год | Проценты | 120 000 | 0,694 | 83 333 |
| 3-й год | Проценты | 120 000 | 0,579 | 69 444 |
| 4-й год | Проценты | 120 000 | 0,482 | 57 870 |
| 5-й год | Проценты | 120 000 | 0,402 | 48 225 |
| 5-й год | Погашение основного долга | 1 000 000 | 0,402 | 401 878 |
| - | Итого: | - | - | 810 751 |

Прекращение признания обязательств по полученным займам

Общество списывает финансовое обязательство тогда и только тогда, когда оно погашено (исполнено), аннулировано или срок его действия истек. Это условие выполняется, если общество погасило обязательство, расплатившись с кредитором, либо на законных основаниях освобождается от ответственности за неисполнение обязательства в судебном порядке или самим кредитором.

Затраты по заемным средствам в составе отчета о прибылях и убытках

Затраты по займам / кредитам – процентные и другие расходы, понесенные компанией в связи с получением заемных средств, могут включать:

- процентные расходы по заемным средствам;
- амортизацию скидок или премий, связанных со ссудами;
- амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с получением заемных средств, – платежей за открытие кредитной линии, за выдачу кредита, за предоставление кредитору банковских гарантий и поручительств, расходы по подготовке выпуска облигаций, вознаграждений организатора за размещение облигаций и т.п.;

¹ Коэффициент дисконтирования рассчитывается как $1 / (1 + i)^t$ где i – ставка дисконтирования (в нашем примере 20%), t – период заимствования.

- курсовые разницы по процентам.

Расходы на оплату банковских гарантий и поручительств по кредитам в МСФО рассматриваются в качестве затрат по заемным средствам, но в РСБУ учитываются в качестве расходов будущих периодов. Соответственно порядок учета данных расходов по МСФО приведен в проектном решении по расходам будущих периодов.

Затраты по заемным средствам начисляются с учетом следующего:

- поскольку займы полученные учитываются по амортизированной стоимости, сумма процентного расхода определяется как произведение эффективной ставки процента на сумму обязательства (IAS 39.9);
- обязательства по уплате процентов начисляются ежемесячно даже в том случае, если выплата процентов предусмотрена с меньшей периодичностью;
- учет по амортизированной стоимости обязывает начислять проценты по беспроцентным займам, а также амортизировать затраты на привлечение заемных средств в течение всего срока действия договора займа.

Затраты по заемным средствам признаются расходами того периода, в котором они начислены, за исключением затрат по займам, подлежащим включению в стоимость квалифицируемого актива.

Проценты по кредитам и займам, включаемые в стоимость актива

Квалифицируемый актив – актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени.

Компания рассматривает в качестве квалифицируемых активов объекты строительства, сооружение которых составляет не менее 12 месяцев, в том числе инвестиционную недвижимость в период строительства.

Затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, должны капитализироваться путем включения в стоимость этого актива. Прочие затраты по займам признаются расходами периода.

Автор разработал алгоритм капитализации процентов по заемным средствам на основе требований МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

1. Заемные средства привлечены непосредственно для финансирования строительства квалифицируемого актива (это те затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы не были произведены расходы по строительству). Затраты по таким займам, начисленные на этапе строительства, подлежат включению в стоимость создаваемого квалифицируемого актива в полном объеме.
2. Порядок включения процентных расходов в стоимость объекта строительства по займам, привлеченным непосредственно для финансирования строительства, соответствует в РСБУ и в МСФО, за исключением того, что по дисконтируемым обязательствам в МСФО и в РСБУ сумма процентных расходов будет различаться.
3. В случае, если заемные средства были привлечены на общие цели, т.е. на строительство и текущие операции, то затраты по таким займам частично включаются в стоимость строительства на основании следующего расчета:
 - определяется ставка капитализации как средневзвешенная процентная ставка по всем займам, привлеченным компанией, за исключением тех займов, которые получены непосредственно под строительство (общие процентные расходы за период делятся на остаток задолженности по займам на конец периода);

- общая сумма затрат, подлежащих включению в стоимость объекта строительства, определяется по каждому квалифицируемому активу как произведение суммы затрат на строительство, понесенных в данном периоде, на ставку капитализации:

$$CI = CE \times (\sum IE / \sum L\&B),$$

где **CI** (capitalized interest) – сумма капитализированных процентов, подлежащих включению в стоимость объекта строительства в текущем периоде;

CE (capital expenses) – сумма расходов на строительство в текущем периоде;

IE (interest expenses) – общая сумма начисленных процентов к уплате в текущем периоде (за исключением процентов по займам, полученным непосредственно для строительства);

L&B (loans & borrowings) – величина остатка задолженности по полученным кредитам и займам (за исключением займов, полученных непосредственно для строительства).

При этом сумма затрат, относимых на стоимость строительства, не должна превышать общей сумма процентных расходов периода.

4. При включении процентов в стоимость активов необходимо учитывать следующие ограничения:

- в соответствии с изменениями к МСФО 23, принятыми в марте 2007 г., не допускается капитализация затрат по займам, относящимся к активам, оцененным по справедливой стоимости, т.е. в стоимость объектов, переоцениваемых начиная с этапа строительства, затраты по займам не включаются;
- капитализироваться должны не только проценты по займам, но также амортизация скидок или премий, связанных с первоначальным признанием займов по амортизированной стоимости, а также курсовые разницы в случае, если кредиты получены в иностранной валюте;
- период капитализации, в течение которого затраты включаются в стоимость актива, в МСФО определяется аналогично правилам, действующим в РСБУ.

Раскрытие информации

Разработанная методика по учету кредитов и займов не может полноценно быть реализована без отлаженной системы планирования и контроля в организации. Также невозможно выполнить ни элементарного расчета дисконтированного будущего потока денежных средств без эффективной системы планирования. Автор предлагает систему планирования, которая применима как в рамках «ручных» регистров (в формате Excel), а также в качестве блоков автоматизированной системы.

Планирование поступлений (возвратов), по кредитам и займам в рассматриваемом периоде осуществляется в разрезе следующих аналитических характеристик:

- функциональная сфера;
- финансовая позиция;
- подразделение;
- контрагент;
- договор.

Планирование осуществляется детализировано, т.е. в разрезе отдельных поступлений с указанием плановой даты и суммы (на основании условий договора, либо экспертного суждения сотрудника ответственного подразделения). Соответствующие плановые данные релевантны для бюджета движения денежных средств.

Также планирование затрат и выплат по процентам за кредиты и займы полученные в рассматриваемом периоде осуществляется в разрезе следующих аналитических характеристик:

- объект – получатель затрат (для процентов, подлежащих капитализации);
- вид затрат;
- функциональная сфера;
- финансовая позиция;
- подразделение финансового менеджмента;
- контрагент;
- договор.

Планирование осуществляется поэтапно, т.е. сначала вводятся плановые данные по затратам на проценты, после чего на основе этих данных осуществляется планирование выплат. Соответствующие данные формируются на основе условий договоров с кредиторами и экспертных суждений сотрудников подразделения, ответственного за планирование. Для сбора и хранения первичных документов потребуется использование нескольких внешних модулей.

1. Сбыт (**SD**).
2. Финансы (**F**).
3. Контроллинг (**CO**).
4. Основные средства (**FI-AA**).

Для реализации системы планирования и учета кредитов и займов в соответствии с МСФО принята схема специальных регистров, используемая для сбора информации (рис. 1).

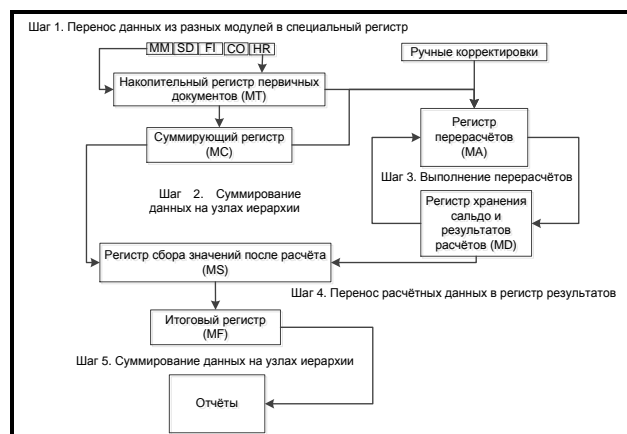


Рис. 1. Организационная схема специальных регистров

Расшифровка этапов организационной схемы.

1. Шаг 1. Модуль персонала (**HR**), релевантных для МСФО, служит накопительный регистр первичных документов (**MT**), куда переносятся данные счетов РСБУ в конце месяца после проведения процедуры закрытия в РСБУ.
2. Шаг 2. В суммирующем регистре (**MC**) производится суммирование данных на узлах иерархии, соответствующих позициям МСФО.
3. Шаг 3. Для выполнения расчетных процедур (например, расчет себестоимости, выполнение распределений и пр.) данные, необходимые для расчетов, отбираются в регистр расчета (**MA**). Здесь же при необходимости можно ввести ручные корректирующие проводки.
4. Шаг 4. Рассчитанные данные передаются в регистр хранения сальдо (**MD**), и далее в регистр сбора значений после расчета (**MS**), где суммируются с данными из накопительного регистра (**MT**).
5. Шаг 5. После окончания расчетов еще раз производится суммирование данных на узлах иерархии в итоговом регистре (**MF**).

В целом международные стандарты по учету финансовых инструментов, в частности кредитов и займов, очень объемные и содержат много требований к отражению операций в учете и раскрытию в отчетности.

Кроме того, приходится делать много вычислений и собирать дополнительную информацию, например, о стоимости залога, текущих рыночных ставках. Поэтому внутреннюю систему планирования информации по текущей и ожидаемой ситуации договоров кредитов и займов недооценить нельзя.

Важным моментом является качественный сбор и внесение в регистры всей необходимой информации, позволяющей сформировать не только данные для расчета балансовых показателей и элементов расходов, но и всех необходимых обязательных и дополнительных раскрытий информации.

Литература

1. О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс]: федер. закон от 29 окт. 1998 г. №164-ФЗ (ред. от 28 июня 2013 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс».
2. Основные средства [Электронный ресурс]: междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 16: утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Аренда [Электронный ресурс]: междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 17: утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
4. 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».
5. Финансовые инструменты: признание и оценка [Электронный ресурс]: междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 39: утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
6. Лещенко М.И. Основы лизинга [Текст] / М.И. Лещенко – М.: Финансы и статистика, 2013. – 328 с.
7. Лапыгин Ю.Н. Лизинг [Текст]: учеб. пособие для вузов / Ю.Н. Лапыгин, Е.В. Соколовских. – М.: Альфа-Матер, 2013. – 432 с.
8. Просветов Г.И. Лизинг. Задачи и решения [Текст] / Г.И. Просветов. – М.: Альфа-Пресс, 2013. – 160 с.
9. Соколов Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования [Текст] / Ю.А. Соколов, Е.С. Дубова. – М.: Финтита; МПСИ, 2013. – 248 с.
10. Спиридонов С. Проблемы практического применения МСФО (IAS) 17 «Аренда» [Электронный ресурс] / С. Спиридонов // МСФО на практике. – 2012. – №9.
11. Филина Ф.Н. и др. Как взять в долг. Самые востребованные способы [Текст] / Ф.Н. Филина, И.А. Толмачев, А.В. Сутягин. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2013. – 416 с.

Ключевые слова

ЖКХ; МСФО; кредиты; займы; финансовые расходы.

Гапаева Селима Усмановна

РЕЦЕНЗИЯ

В статье автором рассмотрены сложные задачи по разработке методики учета операций финансового лизинга, а также кредитов полученных (долгосрочных и краткосрочных) применительно к организациям жилищно-коммунального хозяйства в Республике Чечня. Однако отдельные элементы исследования, по нашему мнению, могут быть применимы также и в других отраслях и регионах. В частности, структура взаимосвязи учета и планирования, порядка расчета процентов для целей капитализации в состав внеоборотных активов. В целом автор решил поставленные задачи по исследованию, предложенные авторские рекомендации применимы при подготовке финансовой отчетности.

Чая В.Т., д.э.н., профессор Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.