

15. ЗАТРАТЫ ПО ЗАЙМАМ.

1. Определение затрат по займам.
 2. Методы учета затрат по займам.
-

1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ.

Определение метода бухгалтерского отражения затрат по займам – цель МСФО-23.

МСФО-23, п.5:

Затраты по займам – *затраты по выплате процентов и другие затраты, понесенные субъектом в связи с получением средств в займы, в том числе:*

- *проценты по краткосрочным и долгосрочным займам, включая проценты по банковскому овердрафту (сумма, оплаченная банком сверх остатка на текущем счете);*
- *амортизацию скидок по выпущенным облигациям;*
- *дополнительные затраты, понесенные при займе средств;*
- *арендную плату по финансируемой аренде (лизингу);*
- *курсовые разницы, возникающие при займах в иностранной валюте, если они рассматриваются как поправка к затратам по выплате процентов.*

2. МЕТОДЫ УЧЕТА ЗАТРАТ ПО ЗАЙМАМ

МСФО-23, п.7: затраты по займам должны признаваться в качестве расходов того периода, в котором они произведены.

В некоторых случаях МСФО предусматривают альтернативный порядок учета затрат по займам (п.11): затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, могут капитализироваться путем включения в стоимость этого актива.

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

Основной метод учета затрат по займам

Компания ABC получила нецелевой кредит в сумме \$100 000 под 12% годовых сроком на пять лет с выплатой процентов 2 раза в год - 30 июня и 31 декабря.

Затраты по займам.

30 июня и 31 декабря делаются записи:

Расходы в виде процентов	\$6 000
Начисленные проценты (100 000 x 0,12 x 1/2) \$6 000
Начисленные проценты	\$6 000
Денежные средства \$6 000

Допустимый (альтернативный) метод учета затрат по займам

Затраты по займам капитализируются как часть себестоимости только при условии:

- а) вероятности того, что они принесут в будущем экономические выгоды;
- б) возможности достоверного измерения затрат.

Затраты по займам, подлежащие капитализации:

- если займы, получены специально с целью приобретения, строительства или производства определенного квалифицируемого актива, то сумма затрат, подлежащая капитализации, определяется как фактические затраты, понесенные при получении займа в течение отчетного периода за минусом любого дохода от временного инвестирования этих займов до их использования на капиталовложения в квалифицируемый актив;
- если сложно определить сумму займов, непосредственно связанную с приобретением квалифицируемого актива, то сумма затрат, подлежащая капитализации, определяется в соответствии с нормой капитализации. Норма капитализации - средневзвешенная стоимость затрат по всем прочим непогашенным в течение отчетного периода займам, кроме займов, полученных специально с целью получения квалифицируемого актива.

Капитализация затрат по займам

Капитализация затрат по займам начинается в тот момент, когда:

- произведены капиталовложения в актив, выраженные выплатами денежных средств, передачей активов или принятием на себя обязательств, уменьшенные на суммы любых полученных субсидий, связанных с активом;
- понесены затраты по займам;
- продолжается необходимая работа по подготовке актива к его предполагаемому использованию.

Приостановка капитализации:

Капитализация затрат по займам приостанавливается на продолжительное время, в течение которого прерывается активное освоение объекта.

Затраты по займам.

Капитализация затрат по займам не приостанавливается если:

- в течение отчетного периода выполняется значительная часть технической или административной работы;
- временная задержка является необходимой частью технологического процесса подготовки актива к предполагаемому использованию или продаже.

Прекращение капитализации.

Капитализация затрат по займам прекращается, когда завершена основная часть деятельности по подготовке актива к его предполагаемому использованию или продаже.

Основная часть деятельности по подготовке актива к использованию или продаже считается завершенной когда завершен монтаж объекта, хотя может еще продолжаться повседневная административная работа по его подготовке или работы по индивидуальной отделке актива по желанию покупателя или заказчика.

Если монтаж актива завершается по частям, и каждая часть может самостоятельно использоваться в то время, как монтаж остальных частей продолжается, капитализация затрат по займам, относящимся к завершенной части актива прекращается.

Пример:

Компания «Роуз» начала строительство небольшого здания 1 января 1991 года. Единственным долговым обязательством компании во время первой четверти был долгосрочный процентный вексель на \$300 000 под 11% годовых со сроком оплаты до 31 декабря 1993г.

1 мая 1991г. компания взяла кредит на \$100 000 под 9%-й вексель. Вексель подлежал оплате до 30 апреля 1992 года.

Компания капитализирует затраты по процентам, относящиеся к строящемуся зданию, на основе средневзвешенной стоимости ежеквартальных затрат.

За шесть месяцев 1991 года капиталовложения в строящееся здание составили:

Дата 1991г.		Затраты	Дата 1991г.		Затраты
1 января	Земля	\$20 000	30 апреля	Строительство	\$200 000
31 января	Строительство	\$70 000	31 мая	Строительство	\$170 000
28 февраля	Строительство	\$100 000	30 июня	Строительство	\$80 000
31 марта	Строительство	\$180 000			

Затраты по займам.

Отчетный год компании «Роуз» заканчивается 31 декабря. Проценты выплачиваются поквартально.

Задание:

1. Используя метод средневзвешенной стоимости затрат, подсчитать сумму затрат по процентам, подлежащую:
 - а) капитализации;
 - б) ежеквартальному признанию как расход.
2. Привести все журнальные записи, относящиеся к строительству и затратам по процентам.

Решение к 1-й части:

Первый квартал 1991 года:

$$\$20\,000 + (\$70\,000 \times 2/3) + (\$100\,000 \times 1/3) = \$100\,000$$

Расчет средней ставки капитализации затрат по займам:

Нецелевой вексель:

$$(\$300\,000 \times 11\% \times 3/12 = \$8\,250) / \$300\,000 = \underline{2.75\%}$$

Затраты по займам, которые потенциально могут капитализироваться. Зная среднюю стоимость капитальных вложений за 1 квартал и ставку капитализации, находим норму капитализации:

$$\$100\,000 \times 2.75\% = \$2\,750$$

Максимальная сумма затрат по займам, которые могут быть капитализированы – начисленные проценты или затраты по данному векселю за 1 квартал составили:

$$(\$300\,000 \times 11\% \times 3/12) = \$8\,250$$

Капитализируется наименьшее значение	<u>\$2 750</u>
Признаны как расход (\$8 250 - \$2 750)	<u>\$5 500</u>

Капитализировать можно только сумму затрат, которую мы определили в соответствии с нормой капитализации, т.е. \$ 2 750. Разница должна быть отнесена на расходы периода - \$ 5 500.

Затраты по займам.

Второй квартал 1991 года:

Расчет средневзвешенной стоимости капитальных вложений в строительство здания:

$$\$370\,000 + (\$200\,000 \times 2/3) + (\$170\,000 \times 1/3) = \$560\,000$$

Расчет средневзвешенной ставки капитализации затрат по займам:

	Основная сумма	Фактический процент
Нецелевой вексель (11%)	\$300 000	$11\% \times 3/12 = 2.75\%$
Строительный вексель (9%)	\$100 000	$9\% \times 2/12 = 1.50\%$
	\$400 000	$\$9\,750/\$400\,000 = 2.438\%$

Затраты по займам, которые потенциально могут капитализироваться

$$(\$560\,000 \times 2.438\%) = \$13\,653$$

Максимальная сумма затрат по займам, которые могут быть капитализированы (см. выше) = \$9 750

Норма капитализации за второй квартал - \$ 13, 653 – получилась больше, чем проценты начисленные по векселям - \$ 9 750 – поэтому на расходы периода в данном случае мы ничего не относим.

Капитализируется наименьшее значение	<u>\$9 750</u>
Признаны как расход (\$9 750 - \$9 750)	<u>\$0</u>

Решение ко 2-й части:

Бухгалтерские проводки по капитальным вложениям в строящееся здание:

	1-й квартал	2-й квартал
Дт Земля	20 000	
Дт Здание	350 000*	450 000**
Кт Денежные средства	370 000	450 000

Бухгалтерские проводки по капитализации затрат по займам:

	1-й квартал	2-й квартал
Дт Здание	2 750	9 750
Дт Расходы по процентам.	5 500	
Кт проценты к оплате	8 250	9 750

Затраты по займам.

* \$370 000 - \$20 000 (земля) = \$350 000

**\$200 000 + \$170 000 + \$80 000 = \$450 000

Когда строительство квалифицируемого актива завершается по частям и каждая часть может самостоятельно использоваться в то время, когда строительство остальных частей продолжается, то капитализация затрат по займам, относящимся к части актива, следует прекратить, если в основном завершена деятельность по подготовке данной части к ее предполагаемому использованию или продаже. В таких случаях общие затраты должны быть распределены между частями актива пропорционально сметной стоимости каждой части актива.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ЗАТРАТЫ ПО ЗАЙМАМ

Пример:

Компания Роуз занимается строительством объекта, состоящего из четырех частей, главного корпуса и трех дополнительных складских помещений, которые завершаются поэтапно.

Общая сметная стоимость объекта составляет \$1 500 000.

Сметная стоимость завершеного главного корпуса составляет 80% общей сметной стоимости объекта, а три складских помещения находящихся в начале строительства составляет оставшиеся 20% общей сметной стоимости.

1 января 1991г. компания для строительства объекта компания взяла кредит на \$800 000 под 9% вексель.

Главный корпус завершен 31 марта 1991 года.

Отчетный год компания Роуз заканчивает 31 декабря 1991 года.

Задание:

Подсчитать сумму затрат по процентам, использованных на строительство главного корпуса, подлежащих:

- а) капитализации,
- б) сумму затрат признанных как расход,
- в) составьте бухгалтерские проводки по капитальным вложениям.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ЗАТРАТЫ ПО ЗАЙМАМ

Первый квартал 1991г.

1. Общая сметная стоимость объекта составляет, \$:

2. Стоимость затрат относящаяся к строительству главного корпуса составляет, \$:

3. Сметная стоимость, оставшихся трех складских помещений составляет, \$:

4. Вексель к оплате, %:

5. Затраты по займам, которые потенциально могут капитализироваться, \$:

6. Капитализируется наименьшее значение, \$:

7. Признанны как расход, \$:

8. Бухгалтерские проводки по капитальным вложениям в здание главного корпуса:

9. Бухгалтерские проводки по капитализации затрат по займам: