

УДК 657

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПБУ 15/2008 «УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ» И МСФО (ISA) 23 «ЗАТРАТЫ ПО ЗАЙМАМ»

А.И. Сабадаш, студент гр. ЭУ-131, II курс

Научный руководитель: И.В. Овчинникова, старший преподаватель кафедры управленческого учета и аудита
Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

На сегодня Международные стандарты финансовой отчетности (далее – МСФО) – это признанные во всем мире правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов.

Внедрение МСФО в России длится уже более 10 лет. Стартовым официальным документом стала Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. К настоящему времени в России разработано и введено в действие 23 национальных стандарта учета и отчетности, не противоречащие принципам МСФО. Однако, не смотря на то, что российские принципы бухгалтерского учета и отчетности построены на основе МСФО, между ними существуют принципиальные различия.

В соответствии с МСФО, учет и отражение затрат на привлечение заемного финансирования в отчетности, регулируется МСФО 23 «Затраты по займам». В российской практике аналогом МСФО 23 «Затраты по займам» является ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденный приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н. В таблице 1 приведен сравнительный анализ МСФО 23 и ПБУ 15/2008 по тому, как они характеризуют понятия квалифицируемого/ инвестиционного актива.

Таблица 1 – Сравнительный анализ МСФО 23 и ПБУ 15/2008

	МСФО 23 «Затраты по займам»	ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»
Основные положения	Затраты, связанные с привлечением заемных средств, (далее – затраты по займам), которые имеют непосредственное отношение к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, как правило, включаются в состав фактической стоимости данного	Подобно МСФО, проценты по полученным займам и кредитам, непосредственно занятые с приобретением, сооружение и/или изготовлением инвестиционного актива, включаются в стоимость этого актива при соблюдении определенных условий. Прочие затраты по займам признаются

	актива. Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов.	расходами.
Сфера применения	Квалифицируемые активы «Квалифицируемый актив» - это актив, подготовка которого к намеченному использованию или продаже неизбежно требует значительного времени. Квалифицируемыми активами могут считаться основные средства, а также нематериальные активы, созданные самим предприятием, и инвестиционное имущество. Финансовые вложения не признаются квалифицируемыми активами.	Инвестиционные активы «Инвестиционный актив» - это объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и/или изготовление. Подобно МСФО, инвестиционными активами могут считаться основные средства и созданные самой организацией нематериальные активы, а финансовые вложения не признаются инвестиционными активами.
Затраты по займам	Капитализируемые затраты по займам могут включать: 1. процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента; 2. процентные платежи по договорам финансовой аренды; 3. курсовые разницы в той части, в которой она рассматривается как корректировка величины процентных затрат. В МСФО капитализации подлежат те затраты, возникновения которых можно было бы избежать, если бы не были затрачены средства на квалифицируемый актив. К ним отно-	В российской практике капитализации подлежат только проценты по займам и кредитам, при этом их величина рассчитывается линейным способом. Все дополнительные затраты признаются расходами в момент их осуществления либо равномерно в течение срока займа (кредита), что отличается от МСФО.

	<p>сятся начисленные за период проценты по заемным средствам, привлеченным специально для приобретения квалифицируемого актива (целевые заемные средства), и затраты по другим займам, которые могли бы быть выплачены, если бы средства не были потрачены на приобретение актива (заемные средства общего назначения).</p>	
Расчет суммы капитализируемых затрат по займам (целевые займы)	<p>Капитализируемая сумма затрат по целевым займам уменьшается на величину инвестиционного дохода, полученного в результате временного вложения той части средств, которая будет расходоваться на актив позднее.</p>	<p>Сумма капитализируемых процентов по займам (кредитам) уменьшается на величину дохода от временного использования полученных заемных средств в качестве финансовых вложений.</p>
Период капитализации	<p>Капитализация начинается, когда:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. начинают затрачиваться средства на данный актив; 2. возникают затраты по займам; 3. и уже ведутся работы по подготовке актива для использования его по назначению или для продажи. <p>Капитализация процентов приостанавливается, если активная деятельность по созданию (разработке) объекта прерывается на продолжительное время. Капитализация может продолжаться в течение временной приостановки деятельности или в течение периода, когда процесс активной разработки прерыв-</p>	<p>Требования ПБУ в отношении начала капитализации процентов по займам (кредитам) в целом сходны с положением МСФО, за исключением следующих положений:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. капитализация процентов приостанавливается при приобретении (сооружении, изготовлении) инвестиционного актива на срок более трех месяцев; 2. капитализация прекращается с первого дня месяца, следующего за месяцем окончания сооружения (приобретения, изготовления) инвестиционного актива или месяцем начала его эксплуатации (если эксплуатация начата ранее

	<p>вается для целей осуществления существенных административных или технических работ.</p> <p>Капитализация прекращается, когда работы, необходимые для подготовки актива к намеченному использованию или к продаже, в основном завершены.</p>	<p>окончания сооружения, приобретения, изготовления).</p>
--	--	---

Приведенная сравнительная характеристика показывает, что ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» является практически зеркальным отражением своего международного аналога IAS 23 «Затраты по займам». Однако принципиальное отличие ПБУ 15/2008 от МСФО 23 состоит в терминологии: квалифицируемый актив (МСФО 23) и инвестиционный актив (ПБУ 15/2008), затраты по займам (МСФО 23) и расходы по займам (ПБУ 15/2008) и т.д.

Список литературы:

1. Ковалева, Л.И. Проблемы и перспективы внедрения МСФО в России / Л.И. Ковалева, Н.В. Пономарева // Налогообложение и бухгалтерский учет. - 2012. - №7. – С. 32-40.
2. Назимова, А.И. Сравнение положений МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» с положениями ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» / А.И. Назимова // Молодой ученый. – 2012. - №5. – С. 188-190.
3. Учет расходов по займам и кредитам [Электронный ресурс]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/08) от 06.10.2008 № 107н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Затраты по займам [Электронный ресурс]: Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО (IAS) 23) от 25.11.2011 № 160н // Справочно-правовая система «Консультант Плюс»