

УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ

Л.А. Попова, к.э.н., доцент,
 профессиональный бухгалтер Республики Казахстан, сертифицированный
 бухгалтер-практик (САР), Караганда, Кар ГТУ

Республика Казахстан первая на постсоветском пространстве приняла Международные стандарты финансовой отчетности. Роль МСФО возросла с вступлением в действие соглашения между Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и Международной организацией комиссий по ценным бумагам о том, что акции компаний, отчетность которых составлена в соответствии с МСФО, будут рекомендованы к включению в листинг любых фондовых бирж мира.

В Казахстане с 1.01.08 г. действуют МСФО (для публичных организаций) и Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО). Порядок осуществления бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности субъектами малого и среднего бизнеса, некоммерческими организациями, филиалами и представительствами иностранных юридических лиц, зарегистрированными на территории Республики Казахстан. Как МСФО, так и НСФО определяют единый подход к учету активов и пассивов разных компаний.

В деятельности субъектов отражаются хозяйственные операции, по которым признаются затраты по займам. До принятия НСФО № 2 в казахстанской практике не было стандарта, который регулировал бы порядок учета затрат по займам; были только Методические рекомендации по применению МСФО № 23 «Затраты по займам», рекомендованные к применению экспертным советом МФ РК по вопросам бухгалтерского учета и аудита.

В практике затраты по займам принято относить на расходы того периода, в котором они понесены и отражать их в отчете о прибылях и убытках. Такой подход является основным. Затраты по займам - это процентные и другие расходы, понесенные компанией в связи с получением заемных средств. Они включают:

- (а) процент по банковским овердрафтам, кратко- и долгосрочным ссудам;
- (б) амортизацию дисконта или премии,

связанные с займами;

(в) амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с организацией получения займа;

(г) платежи в отношении финансового лизинга, отраженные в учете в соответствии с МСФО № 17 «Аренда»;

(д) курсовые разницы, возникающие в результате займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату вознаграждений.

Если в учетной политике предприятия закреплена основная подход учета затрат по займам, тогда их следует признать расходами.

Так, займ был получен 1 февраля 2007 года сроком на 2 года в сумме 10 млн. тенге под 12%. Финансовый год заканчивается 31.12.07 г. Расходы по вознаграждению составят 1100 тыс. тенге ($10000000 \times 0,12 \times 11/12$).

Дебет Расходы по вознаграждениям
1100000

Кредит Вознаграждения к выплате
1100000

Кроме этого существует альтернативный подход – капитализация затрат по займам.

При осуществлении данного подхода стандарты бухгалтерского учета акцентируют внимание на трех вопросах:

- квалифицируемые активы,
- период капитализации,
- капитализируемая сумма.

Квалифицируемые активы – это активы, подготовка которых к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. К ним относятся активы, находящиеся на стадии строительства. Активы, чьи затраты по вознаграждениям не подлежат капитализации, включают в себя:

- активы, используемые или готовые к использованию по назначению;
- активы, не используемые в деятель-

ности субъекта, направленные на получение прибыли и те, которые не подвергаются деятельности, необходимой для их подготовки к использованию (неосвоенная земля, морально изношенные активы или требующие ремонта).

Период капитализации – это отрезок времени, в течение которого вознаграждения должны быть капитализированы. Период капитализации начинается при соблюдении трех условий:

1) возникли расходы по данному активу;

2) возникли затраты по займам (компания имеет долг, по которому надо платить вознаграждение);

3) началась работа, необходимая для подготовки актива для использования по назначению или к продаже

Расходы на квалифицируемый актив включают только те расходы, которые выражаются в денежных платежах, переводах других активов или принятии процентных обязательств. Расходы уменьшаются на величину любых полученных в связи с данным активом промежуточных выплат и субсидий.

Предположим, что предприятие получило кредит на строительство здания в сумме 100 млн. тенге 1 марта 2008 г. под 12%. Расходы на строительство в 2008 г. составляют 60 млн.тг и до следующего расхода 40 млн. тг свободны. Предприятие 1.04.08г. внесло 40 млн.тг. на депозит под 8%. Отчетный период заканчивается 31.12.08 г. Вся ли сумма вознаграждения бухгалтер должен капитализировать на квалифицируемый актив? Прежде всего необходимо рассчитать вознаграждение по банковскому кредиту. Оно составит 10 млн. тенге (100 млн. x 0.12 x 10/12). Доход по вознаграждению (депозит) составит 2 400 тыс. тенге (40 млн. x 0,08 x 9/12). Следовательно, капитализации подлежит сумма 7 600 тыс. тенге (10 млн. тг – 2,4 млн. тг).

Капитализируемая сумма ограничивается фактическими затратами по займам, учтенными за период времени, или затратами, которых можно было избежать (потенциальные проценты). Капитализируемую сумму определяют применением процентной ставки к средневзвешенной сумме аккумулированных расходов (СВАР) за данный период. Средневзвешенные аккумулированные рас-

ходы рассчитываются умножением затрат на строительство на количество времени (долю года или отчетного периода), в течение которого вознаграждения могут быть начислены на данный расход.

Процентные ставки.

Для средневзвешенных аккумулированных расходов в пределах суммы целевого займа применяется процентная ставка целевого займа, а для суммы, превышающей целевой займ, используется норма капитализации, исчисленная по всем другим непогашенным долговым обязательствам за текущий период. Капитализации подлежит всегда *наименьшее* значение : фактическая или потенциальная сумма вознаграждения .

Выполнение расчетов можно осуществлять по шагам:

1) определить, какие активы подходят для капитализации вознаграждения;

2) определить период капитализации;

3) рассчитать затраты по строительству, понесенные в течение периода капитализации;

4) вычислить средневзвешенные аккумулированные расходы;

5) вычислить затраты по займам;

6) найти сумму процентов, которые можно потенциально капитализировать;

7) определить капитализируемую сумму вознаграждения.

Рассмотрим пример капитализации затрат по займам, выполнив все шаги.

Компания взяла на строительство здания кредит 1 января 2008г. в сумме 20 млн. тг. под 12%. Строительство началось 1.01.08 г. и закончилось 31.12.08 г.

Расходы по строительству, которые были учтены за этот период времени, составили:

1. 01.07 10 млн. тенге

30 .04.07. 15 млн. тенге

1 11.07. 30 млн. тенге

31.12.07. 10 млн. тенге

Итого: 65 млн. тенге

В течение года у предприятия были и другие обязательства, по которым рассчитывается вознаграждение:

Десятилетний вексель к оплате - 5 млн. тенге, 13%

Пятилетние облигации к оплате - 3 млн.

тенге, 10%

мам 3350000 тг.

1 ШАГ: Строящееся здание является активом, который создается в течение значительного периода времени, будет использоваться предприятием или продано, сдано в аренду, т.е., иными словами, он будет приносить экономическую выгоду предприятию. Значит – это квалифицируемый актив и он подходит для капитализации затрат по займам.

2 ШАГ: Период капитализации продолжается с 1 января по 31 декабря 2008 г., т.к. расходы на строительство и затраты по займам были понесены в течение этого периода.

3 ШАГ: Расходы на строительство составляют 65 млн.тенге.

4 ШАГ: Средневзвешенные аккумулированные расходы составляют:

Дата	Сумма, тг	Период капитализации	Средневзвешенные аккумулированные расходы, тг
1. 01.08	10 000000	12/12	10 000000
30.04.08	15 000000	8/12	10 000000
1. 11.08	30 000000	2/12	5 000000
31.12.08	10 000000	0	-
Итого	65 000000		

5 ШАГ: Затраты, которые можно было избежать, составляют:

Целевой займ: (20 млн. тг x 12%) = 2400000тг.

Прочие долги: вексель (5 млн.тг x 13%) = 650000 тг.

облигации (3 млн. тг x 10%) = 300000 тг.

Итого фактическая сумма затрат по зай-

6 ШАГ: средневзвешенная процентная ставка на общий долг составит: 11,87 (950000:8000000).

СВАР (в пределах целевого займа) 20 млн.тг x 12% = 2400000г.

СВАР (превышающие целевой займ) 5млн.тг x 11,87% = 593500 тг.

Итого: затраты по займу, которые можно потенциально капитализировать составляют 2993500 тг.

7 ШАГ: Поскольку фактическая сумма процентов к оплате больше (3350000 тг.), чем сумма процентов, которая потенциально может капитализироваться (2993500 тг.), капитализируют наименьшее значение, а разницу в сумме 356500 тг (3350000 – 2993500) списывают в расход.

Дебет Незавершенное строительство 2993500

Дебет Расходы по вознаграждениям 356500

Кредит Вознаграждения к оплате 3350000

Каждый бухгалтер предприятия, осуществляющего строительство, сталкивался с подобными проблемами. Следовательно, в учетной политике предприятия должен быть закреплен метод учета затрат по займам, который позволит их либо признавать, расходами либо капитализировать на стоимость основных средств с последующей амортизацией активов. В последнем случае хорошо проявляется принцип соотношения доходов и расходов.

Литература:

1.Международный стандарт финансовой отчетности № 23 «Затраты по займам».-Алматы: ИД «БИКО», 2008.- 512 с.

2. Методические рекомендации по применению международных стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета.-Алматы,2007. Кн.2- 220 с.

3.Александр,Дэвид. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / Дэвид Александр, Анне Бриттон, Энн Йориссен; пер. с англ.[В.И. Бабкин, Т.В. Седова].-М.: Вершина,2005.- 888 с.

4.Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет.- Алматы: Издательство LEM, 2005.- 548 с.