

УДК 657.412.4

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В РОССИЙСКИХ И
МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТАХ УЧЕТА**

Самаркина О.В.

Магистрант,

Казанский государственный аграрный университет,

Казань, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы отражения в учете заемных средств в отечественных и международных стандартах финансовой отчетности. Целью данной работы является проведение сравнительной характеристики требований отечественных и международных стандартов к оценке и отражению в финансовой отчетности заемных средств. Анализировали особенности первоначального признания заемных средств в российских и международных стандартах, сравнили подходы отечественных и международных стандартов к последующей оценке задолженности по заемным средствам, рассмотрели насколько порядок представления информации о заемных средствах в российском бухгалтерском учете соответствует требованиям международных стандартов. Выявили три основных отличия в методике оценки обязательств по заемным средствам согласно российским стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). В результате исследования был сделан вывод о том, что в процессе перехода от российских стандартов бухгалтерского учета к МСФО необходимо предусмотреть оценку заемных средств при первоначальном признании по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, использование метода эффективной ставки процента и отражение обязательств по заемным средствам в учете и отчетности по амортизированной стоимости.

Ключевые слова: заемные средства, обязательства, кредиты, займы, справедливая стоимость, амортизируемая стоимость, эффективная ставка процента.

THE COMPARATIVE ANALYSIS OF THE RUSSIAN AND INTERNATIONAL ACCOUNTING OF APPROACHES TO THE ASSESSMENT OF CREDIT AND LOAN OBLIGATIONS

Samarkina O.V.

Master's degree,

Kazan State Agrarian University,

Kazan, Russia

Abstract

The article discusses the issues of reflection in the accounting of borrowed funds in domestic and international financial reporting standards. The purpose of this work is to compare the requirements of domestic and international standards for the assessment and reflection of borrowed funds in financial statements. We analyzed the features of the initial recognition of borrowed funds in Russian and international standards, compared the approaches of domestic and international standards to the subsequent assessment of debt on borrowed funds, examined how much the procedure for presenting information on borrowed funds in Russian accounting complies with the requirements of international standards. We identified three main differences in the methodology for assessing debt obligations in accordance with Russian accounting standards and international financial reporting standards (IFRS). As a result of the study, it was concluded that in the process of transition from Russian accounting standards to IFRS, it is necessary to provide for the measurement of borrowed funds at initial recognition at fair value less transaction costs, the use of the effective interest and the recognition of borrowed liabilities at amortized cost.

Keywords: value capitalized, liabilities, loans, borrowings, fair value, effective interest rate.

В современных условиях, при переходе России к международным стандартам финансовой отчётности (МСФО), происходит сближение российских и международных стандартов. В связи с этим возникает необходимость проанализировать насколько отечественные нормы бухгалтерского учёта кредитов и займов соответствуют МСФО. При этом особое внимание следует обратить на сходства и различия в оценке и признании обязательств по заёмным средствам.

Основным нормативным актом, регулирующим порядок отражения в бухгалтерском учёте и отчётности обязательств по кредитам и займам в Российской Федерации, является Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008), утверждённое приказом Минфина России от 06.10.2008 №107н. Согласно данному документу задолженность по кредитам и займам состоит из основной суммы обязательства и расходов, связанных с его выполнением.

В международной практике кредиты и займы являются финансовыми инструментами, а именно финансовыми обязательствами организации-заемщика. Такой вывод можно сделать исходя из п. 11 МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», в котором говорится, что финансовое обязательство представляет собой:

а) установленную договором обязанность передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации или обменяться финансовыми активами или обязательствами с другой организацией на потенциально невыгодных для предприятия условиях;

б) договор, расчёты по которому будут или могут быть осуществлены с помощью собственных долевых инструментов и который может быть представлен как непроемкий или проекемкий инструмент.

Исходя из вышесказанного, помимо МСФО (IAS) 32 признание и оценку финансовых инструментов регламентируют такие международные стандарты, как МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В первую очередь произведём сравнение требований к оценке основной суммы долга при первоначальном признании обязательства по кредитам и займам по международным и российским стандартам.

Пунктом 2 ПБУ 15/2008 установлено, что основная сумма обязательства по полученному кредиту или займу отражается организацией-заёмщиком в качестве кредиторской задолженности в соответствии с условиями договора и в сумме, установленной в договоре. Однако по содержанию данной нормы у специалистов возникают разногласия.

Так, Н.Н. Парасоцкая отмечает следующие моменты относительно порядка признания кредитов и займов согласно ГК РФ:

а) заём признаётся полученным, а договор займа считается заключённым с момента фактической передачи предмета договора заёмщику. Однако данный факт имеет место лишь при условии, что он совершён не ранее подписания договора;

б) получение займа и заключение договора займа признаётся на сумму фактически полученных заёмных средств, но не более установленной в договоре суммы;

в) при условии, если было несколько подобных передач частей предмета договора, то данные суммы рассматриваются как увеличение предоставленного займа, но не более суммы договора.

Далее Н.Н. Парасоцкая на основе вышеописанных условий делает вывод о том, что кредиторская задолженность по кредитам и займам отражается в момент и на сумму фактически полученных заёмных средств [54].

Относительно признания основной суммы заёмных обязательств в целях исключения недостоверного её отражения в Рекомендациях аудиторским Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2009 год, содержащихся в письме Минфина России от 28.01.2010 № 07-02-18/01, говорится о том, что в бухгалтерском учете и бухгалтерском балансе организации-заемщика обязательства отражаются в качестве кредиторской задолженности в сумме фактически полученных по договору займа и кредита денежных средств, которые не погашены на отчетную дату.

Таким образом, в соответствии с российским законодательством основную сумму обязательства по кредитам и займам принято признавать в сумме фактически полученных заёмных средств.

Далее рассмотрим оценку при первоначальном признании заёмных обязательств по международным стандартам финансовой отчетности. Так, в п. 3.1 МСФО (IFRS) 9 установлено, что финансовое обязательство признаётся организацией в своём отчёте о финансовом положении только тогда, когда она становится стороной по договору, устанавливающему условия финансового инструмента. По нашему мнению, данное утверждение можно интерпретировать аналогично российскому законодательству. То есть обязательство по заёмным средствам признаётся с момента получения данных средств, но не ранее момента заключения договора.

Пунктом 5.1.1 МСФО (IFRS) 9 определено следующее: финансовое обязательство при первоначальном признании оценивается по справедливой стоимости за вычетом затрат, напрямую относящихся к выпуску финансового обязательства. Следует отметить, что согласно ПБУ 15/2008 дополнительные расходы, связанные с привлечением заёмных средств, относят в состав прочих расходов и на их сумму задолженность по кредитам и займам не изменяется.

Согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» под справедливой стоимостью обязательства подразумевается цена обычной сделки между участниками рынка при передаче обязательства на дату оценки при текущих рыночных условиях. В МСФО (IFRS) 9 отмечено, что под Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

справедливой стоимостью при первоначальном признании финансового обязательства в большинстве случаев понимается цена сделки, то есть фактическая сумма выданного обязательства.

Однако следует отметить, что справедливая стоимость соответствует цене сделки только в том случае, если условия получения кредита или займа соответствуют рыночным. Если процентная ставка по полученному кредиту или займу отличается от рыночной ставки, то справедливая стоимость полученного обязательства определяется путём дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке. Согласно нормам МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в этом случае разница между справедливой стоимостью и фактически полученными заёмными средствами отражается в качестве прибыли или убытка организации [48].

На примере 1 покажем различия в оценке при первоначальном признании в учёте обязательств по займу при применении процентной ставки отличной от рыночной согласно международным и российским стандартам.

Пример 1. Организация получила заём сроком на 1 год в сумме 50 000 рублей под 12% годовых. Согласно договору задолженность по процентам погашается одновременно с основной суммой долга. Рыночная процентная ставка по идентичным обязательствам составляет 15% годовых.

В данном случае заём привлечён на условиях, отличающихся от рыночных условий. Поэтому фактически полученные заёмные средства в сумме 50 000 рублей не будут соответствовать справедливой стоимости финансового обязательства на дату первоначального признания.

Рассчитаем справедливую стоимость обязательства с использованием рыночной процентной ставки 15%. Для этого определим будущие оттоки денежных средств: основная сумма долга – 50 000 рублей, проценты за год по ставке 12% – 6 000 рублей ($50\,000 \times 12\% / 100\%$). Будущие оттоки всего составят 56 000 рублей. Справедливая стоимость финансового обязательства по займу на дату первоначального признания равна 48 696 рублей ($56\,000 / 1,15$).

Таким образом, согласно требованиям МСФО заём первоначально признаётся в сумме 48 696 рублей. Разницу между справедливой стоимостью и фактически полученной суммой (1 304 рублей) организация признаёт в качестве прибыли на дату признания обязательства по займу. По российским стандартам в учёте заём признаётся в сумме фактически полученных денежных средств – 50 000 рублей.

Рассмотрим этот же пример при условии, что процентная ставка не отличается от рыночной ставки, однако были осуществлены расходы при привлечении заёмных средств (пример 2).

Пример 2. 10 января 2020 года организация получила кредит в сумме 50 000 рублей под 15% годовых сроком на 1 год. Процентная ставка по полученному кредиту соответствует рыночной ставке. Проценты по кредиту подлежат уплате вместе с основной суммой. Организация при получении кредита перечислила банку комиссию в размере 1% от суммы кредита.

Таким образом, в соответствии с МСФО задолженность по кредиту на дату признания будет отражена в учёте на сумму 49 500 рублей, то есть справедливая стоимость обязательства 50 000 за минусом расходов по кредиту 500 рублей ($50\,000 \times 1\% : 100\%$). По требованиям российского законодательства организация признает задолженность по кредиту на дату его получения в сумме 50 000 рублей, а расходы в сумме 500 рублей отразит как прочий расход.

Далее проведем сравнительную характеристику требований к последующей оценке обязательств по заёмным средствам. Согласно ПБУ 15/2008 основная сумма задолженности по кредитам и займам и проценты по ней отражаются отдельно. Проценты признаются за период фактического использования заёмных средств. То есть, задолженность оценивается на сумму основного долга с учётом фактически начисленных процентов по нему.

В пункте 4.2.1 МСФО (IFRS) 9 установлено, что финансовые обязательства в виде заёмных средств будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IAS) 39 амортизированной стоимостью признаётся сумма финансового обязательства при первоначальном признании за минусом выплат по основной сумме долга и процентов, плюс накопленная амортизация разницы между первоначальной суммой долга и суммой долга на момент погашения. Накопленная амортизация разницы рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективной процентной ставкой является ставка, обеспечивающая точное дисконтирование будущих платежей на протяжении всего срока финансового обязательства до его чистой балансовой стоимости.

Рассмотрим различие в последующей оценке финансового обязательства в российских и международных стандартах на примере 3

Пример 3. 10 января 2020 года организация получила банковский кредит в сумме 2 400 000 рублей сроком до 10 января 2019 года под 15% годовых. Данная процентная ставка соответствует рыночной ставке по идентичным обязательствам. Кредитным договором предусмотрено погашение основной суммы долга по кредиту 10.04.2020г., 10.07.2020г., 10.10.2020 г., 10.01.2021г. равными суммами по 600 000 рублей. Проценты за пользование кредитом перечисляются банку на даты погашения основной суммы долга. Также предусмотрена комиссия банка в размере 5% от основной суммы долга, уплачиваемая при получении кредита.

Согласно требованиям МСФО на 10 января 2020 года кредит отражается в сумме 2 280 000 рублей. Рассчитаем эффективную процентную ставку и определим оценку обязательства по кредиту на 31.12.2020 года.

Проценты по кредиту начисляются на остаток основного долга. Сумма процентов по кредиту составит:

10.04.2020: $2\,400\,000 \times 15\% : 100\% : 4 = 90\,000$ рублей

10.07.2020: $1\,800\,000 \times 15\% : 100\% : 4 = 67\,500$ рублей

10.10.2020: $1\,200\,000 \times 15\% : 100\% : 4 = 45\,000$ рублей

10.01.2020: $600\,000 \times 15\% : 100\% : 4 = 22\,500$ рублей.

Денежные потоки, связанные с данным финансовым обязательством представлены в таблице 1.

Таблица 1

Денежные потоки по кредиту, руб.

| Дата | Поступление | Выплата |
|------------|-------------|---------|
| 1 | 2 | 3 |
| 10.01.2020 | 2 280 000 | - |
| 10.04.2020 | - | 690 000 |
| 10.07.2020 | - | 667 500 |
| 10.10.2020 | - | 645 000 |
| 10.01.2021 | - | 622 500 |

Используя данные таблицы 1 и средства пакета прикладных программ Microsoft Excel, определили, что квартальная эффективная ставка процента составляет 5,9932%. То есть годовая эффективная ставка равна 23,9726%.

В таблице 2 представлен расчёт амортизированной стоимости финансового обязательства по кредиту согласно требованиям МСФО.

Таблица 2

Расчёт амортизированной стоимости финансового обязательства, руб.

| Период | Амортизированная стоимость обязательства на начало периода | Сумма процентов, начисленных за период на основе эффективной процентной ставки | Сумма погашения финансового обязательства | Амортизированная стоимость обязательства на конец периода |
|-----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 10.01.2020-10.04.2020 | 2 280 000 | 136645 | 690 000 | 1 726 645 |
| 11.04.2020-10.07.2020 | 1 726 645 | 103481 | 667 500 | 1 162 626 |
| 11.07.2020-10.10.2020 | 1 162 626 | 69679 | 645 000 | 587 305 |
| 11.10.2020-10.01.2021 | 587 305 | 35195 | 622 500 | 0 |

Таким образом, в соответствии с МСФО на 31.12.2020 года финансовое обязательство по кредиту оценивается в сумме 618 677 рублей. Данная величина складывается из следующих сумм:

- амортизированная стоимость обязательства на 11.10.2020 года равна 587 305 рублей;

- сумма процентов, начисленных за период с 11.10.2020 по 31.12.2020 года на основе квартальной эффективной процентной ставки, составит 31 372 рублей (35 198 / 92дн x 82дн).

Расчёт величины заёмных средств в соответствии с российскими стандартами представлен в таблице 3.

Таблица 3

Расчёт величины заёмных средств, руб.

| Период | Заёмные средства на начало периода | Сумма процентов, начисленных за период на основе процентной ставки по договору | Сумма погашения обязательства по кредиту | Заёмные средства на конец периода |
|-----------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (2+3-4) |
| 10.01.2020-10.04.2020 | 2 400 000 | 90000 | 690 000 | 1 800 000 |
| 11.04.2020-10.07.2020 | 1 800 000 | 67500 | 667 500 | 1 200 000 |
| 11.07.2020-10.10.2020 | 1 200 000 | 45000 | 645 000 | 600 000 |
| 11.10.2020-10.01.2021 | 600 000 | 22500 | 622 500 | 0 |

По данным таблицы 3 определили, что в российском бухгалтерском учёте на 31.12.2020 обязательства по кредиту составляют 620 054 рублей. Данная сумма складывается из основной суммы долга на 11.10.2020 600 000 рублей и суммы процентов, начисленных с 11.10.2020 по 31.12.2020, 20 054 рублей (22 500 / 92дн. x 82дн.).

Таким образом, в отношении оценки и признания задолженности по кредитам и займам требования российских и международных стандартов различаются в следующих аспектах:

а) согласно российскому законодательству кредиты и займы признаются в сумме фактически полученных средств, в то время как в международных стандартах оценка производится всегда по справедливой стоимости;

б) затраты на привлечение заёмных средств в соответствии с ПБУ 15/2008 не изменяют сумму долга и признаются прочими расходами, а согласно положениям МСФО (IFRS) 9 данные затраты уменьшают сумму финансового обязательства;

в) в МСФО заёмные средства после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, подобный подход к последующей оценке обязательств по заёмным средствам в российском учёте не применяется.

Библиографический список:

1. Володин А.А. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / А.А. Володин, Н.Ф. Самсонов и др. - 3-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М. - 2014. - 510 с.
2. Ивановская А.В., Ахмедзянова Ф.Н. Оценка и отражение в финансовой отчетности заемных средств по российским и международным стандартам: сходства и различия // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - №34. - С18-28.
3. Куликова Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. Нефинансовые активы организации: учеб. пособие. - М.: Магистр; Инфра-М. - 2017. - 400 с.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) - Справочно-правов. система «Консультант-Плюс». Версия от 20.11.2020 г.
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»: Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н

(ред. от 11.07.2016) - Справочно-правов. система «Консультант-Плюс». Версия от 20.11.2020 г.

6. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 07.04.2020) - Справочно-правов. система «Консультант-Плюс». Версия от 20.11.2020 г.

7. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости": Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ред. от 11.07.2016) - Справочно-правов. система «Консультант-Плюс». Версия от 20.11.2020 г.

8. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет кредитов и займов // Аудит. – 2014. – №10. – с.79-85.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: Приказ Министерства финансов России от 06.10.2008 г., № 107н (ред. от 06.04.2015 г.). - Справочно-правов. система «Консультант-Плюс». Версия от 20.11.2020 г.

Оригинальность 79%