

# “Затраты по займам”

## Введение

1. Настоящий стандарт разработан на основе международного стандарта бухгалтерского учета 23 “Затраты по займам”, принятого Комитетом по МСБУ в 1983 году и пересмотренного в 1993 году.

## Цель

2. Цель данного стандарта состоит в определении состава затрат по займам, установлении методики их учета, списания на расход, капитализации и отражения в финансовых отчетах.

## Сфера действия

3. Настоящий стандарт распространяется на всех юридических и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью и зарегистрированных в Республике Молдова, а также на их филиалы, представительства и другие структурные подразделения, расположенные как на территории Молдовы, так и за ее пределами.

4. Данный стандарт не связан с фактической или предполагаемой величиной собственного капитала, включая привилегированные акции, не классифицируемые как обязательство.

## Определения

5. В данном стандарте использованы термины со следующим содержанием:

**Займы** — кредиты банков и ссуды, полученные предприятием от других юридических и физических лиц на установленный срок и за определенную плату.

**Затраты по займам** — затраты по выплате процентов и/или другие затраты, понесенные предприятием в связи с получением заемных средств.

**Квалифицируемый актив** — актив, требующий в обязательном порядке длительного периода времени для создания и подготовки к использованию по назначению или продаже.

**Капитализация затрат по займам** — процесс включения затрат по займам в балансовую стоимость квалифицируемого актива.

**Банковский овердрафт** — вид банковского кредита, полученный предприятием путем выписки чека или платежного поручения на сумму, превышающую остаток средств на его расчетном счете; условия кредита по овердрафту оговариваются при открытии счета и он не может превышать фиксированной суммы.

6. Затраты по займам включают:

*a) проценты по краткосрочным и долгосрочным займам, в том числе по банковскому овердрафту;*

*b) амортизацию скидок (дисконта) или премий по займам;*

*c) амортизацию прочих затрат, связанных с получением займов;*

*d) финансовые выплаты, связанные с финансируемой арендой, признанные в соответствии с НСБУ 17 “Учет аренды”;*

*e) курсовые разницы, возникающие по займам в иностранной валюте и рассматриваемые как поправки к затратам по выплате процентов.*

7. Квалифицируемыми активами являются:

*a) товарно-материальные запасы, которые требуют длительный период времени для создания и подготовки к использованию по назначению или продаже;*

*b) основные средства, требующие длительные периоды производства или строительства;*

*c) инвестиционная собственность;*

*d) капитализированные затраты по строительным подрядам;*

*e) капитализированные затраты по опытно-конструкторским работам;*

*f) нематериальные активы, созданные предприятием.*

8. В состав квалифицируемых активов не включаются:

*a) товарно-материальные запасы, производимые в процессе обычной деятельности предприятия или выпускаемые в больших количествах на повторной основе в течение короткого периода времени;*

- б) активы, готовые к использованию по назначению или продаже в момент их приобретения;*
- с) инвестиции, кроме инвестиционной собственности.*

### **Затраты по займам - подход, рекомендуемый настоящим стандартом**

9. Затраты по займам признаются как расход в том отчетном периоде, в котором они были понесены предприятием, независимо от целевого назначения и фактического использования полученных займов. Учет таких затрат осуществляется в соответствии с требованиями НСБУ 3 “Состав затрат и расходов предприятия”.

### **Затраты по займам - допустимый альтернативный подход**

#### *Признание*

10. Затраты по займам капитализируются, т.е. включаются в балансовую стоимость квалифицируемых активов. Капитализация таких затрат осуществляется при соблюдении следующих условий:

- а) затраты по займам непосредственно связаны с приобретением, строительством или производством квалифицируемого актива;*
- б) существует обоснованная уверенность в том, что созданный или приобретенный квалифицируемый актив, в стоимость которого включаются затраты по займам, принесет в будущем экономические выгоды предприятию;*
- с) фактически понесенные затраты по займам могут быть достоверно определены.*

Затраты по займам, не отвечающие названным условиям, признаются как расход в том отчетном периоде, в котором они были понесены предприятием, в соответствии с параграфом 9 настоящего стандарта.

### **Затраты по займам, подлежащие капитализации**

11. Капитализации подлежат только те затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы не были осуществлены капиталовложения в квалифицируемый актив. Величина капитализированных затрат по займам определяется в зависимости от целевого назначения полученных займов.

12. Если предприятие получает займы специально для приобретения, строительства или производства определенного актива, сумма затрат по займам, подлежащая капитализации, представляет собой фактические затраты по займам, понесенные предприятием в течение отчетного периода, за минусом любого дохода, полученного от временного использования этих займов на другие цели до их вложения в квалифицируемый актив.

13. Когда предприятие получает общие займы для ведения своей деятельности, которые затем используются для приобретения, строительства или производства квалифицируемого актива, сумма капитализируемых затрат по займам определяется путем умножения нормы капитализации на величину капиталовложений в данный актив. Норма капитализации рассчитывается как средневзвешенная величина затрат по непогашенным займам в течение отчетного периода, за исключением займов, полученных непосредственно в целях приобретения, строительства или производства конкретного актива.

Норма капитализации может быть определена как для группы (головной компании и ее дочерних предприятий) в целом, так и для каждого дочернего предприятия, если оно самостоятельно получает займы и несет ответственность за их использование и погашение.

14. Сумма затрат по займам, капитализированная в отчетном периоде, не должна превышать общую фактическую сумму затрат по займам, произведенных в этом периоде.

15. Если балансовая стоимость или предполагаемая окончательная стоимость квалифицируемого актива превышает его сумму возмещения или чистую стоимость реализации, сумма превышения (разница) списывается частично или полностью в зависимости от видов квалифицируемых активов в соответствии с требованиями НСБУ 2 “Товарно-материальные запасы”, НСБУ 9 “Учет затрат на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки”, НСБУ 13 “Учет нематериальных активов”, НСБУ 16 “Учет долгосрочных материальных активов”.

### **Капитализация затрат по займам**

16. Капитализация затрат по займам для квалифицируемых активов производится с начала осуществления:

- а) капиталовложений в данный актив;*

*б) затрат по займам;*

*с) необходимой деятельности для создания актива и подготовки его к предполагаемому использованию или продаже.*

**17.** Капиталовложения в квалифицируемый актив включают:

*а) расходы, связанные с выплатой денежных средств, использованием других активов или возникновением обязательств, по которым начисляются проценты;*

*б) затраты по займам, капитализированные в предыдущий период.*

Величина капиталовложений, на основе которой определяются капитализированные затраты по займам, уменьшается на сумму полученных субсидий, связанных с данным активом, учтенных в соответствии с НСБУ 20 “Учет государственных субсидий и раскрытие государственной помощи”.

**18.** Деятельность, необходимая для создания актива и подготовки его к предполагаемому использованию или продаже, охватывает:

*а) приобретение, производство или строительство квалифицируемого актива;*

*б) техническую или административную работу, в том числе предшествующую началу производства или строительства, например, деятельность, связанную с получением разрешения на строительство;*

*с) хранение товарно-материальных запасов, рассматриваемое как необходимая часть процесса их создания и подготовки к использованию по назначению или продаже, например, хранение виноматериалов в течение продолжительного периода времени для производства марочных вин, шампанского и т.п.*

**19.** Капитализация затрат по займам продолжается в период приостановления производства или строительства квалифицируемого актива по естественным причинам, которые характерны для конкретного географического региона. Например, капитализация затрат по займам продолжается при временном прекращении строительства моста из-за высокого уровня воды при условии, что такой уровень воды является обычным явлением в определенный период года.

**20.** Капитализация затрат по займам должна быть приостановлена, когда деятельность, необходимая для создания актива и подготовки

его к использованию по назначению или продаже, прерывается на длительный период времени. Например, затраты по займам не капитализируются, если не начато или прекращено на продолжительный период времени производство/строительство квалифицируемого актива, кроме случаев, предусмотренных в параграфе 19 настоящего стандарта.

**21.** Капитализация затрат по займам прекращается, когда основная деятельность по созданию квалифицируемого актива и подготовке его к использованию по назначению или продаже завершена. Актив считается законченным (готовым к использованию или продаже), если завершено его физическое производство или строительство, хотя текущая административная деятельность и работы, связанные с его незначительной дополнительной доработкой по заказу покупателя или арендатора, могут еще продолжаться.

**22.** В случае, когда завершена работа по подготовке отдельных частей квалифицируемого актива, каждая из которых может использоваться отдельно, а работы над другими частями актива продолжают, капитализация затрат по займам по каждой завершенной части актива прекращается, а по незавершенным частям продолжается.

**23.** Если отдельные завершенные части квалифицируемого актива не могут быть использованы отдельно до завершения всех других составляющих его частей, капитализация затрат по завершенным частям актива будет продолжаться. В этом случае капитализация затрат по займам прекращается в момент, когда актив полностью готов к использованию по назначению или продаже.

### Раскрытие

**24.** Предприятие должно раскрывать в финансовых отчетах:

*а) учетную политику, принятую в отношении затрат по займам;*

*б) сумму затрат по займам, капитализированных в отчетном периоде;*

*с) норму капитализации, использованную для определения суммы капитализированных затрат по займам.*

### Дата вступления стандарта в силу

**25.** Настоящий стандарт вступает в силу с 1 января 1998 года.