

Учет процентов за пользование кредитом в стоимости инвестиционных активов

В ходе аудиторских проверок встречаются ситуации, при которых организация имеет несколько кредитов, полученных на инвестиционные цели, и одновременно ведет строительство нескольких новых объектов и модернизацию «старых» объектов основных средств (ОС).

При разработке порядка распределения процентов за кредит организации руководствуются нормами ПБУ 15/01¹ (до 2009 г.) и ПБУ 15/2008² (с 2009 г.). Рассмотрим основные требования, касающиеся учета процентов (см. табл. 1).

Таблица 1

	ПБУ 15/01	ПБУ 15/2008
Проценты как вид расходов по кредитам и займам	<p>Пункт 11. Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам; • проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям; • дополнительные затраты, произведенные при получении займов и кредитов, выпуске и размещении заемных обязательств; • курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, 	<p>Пункт 3. Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее — расходы по займам), являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору); • дополнительные расходы по займам (плата за информационные и консультационные услуги, оплата экспертизы договора займа (кредитного договора) и иные расходы, непосредственно связанные с получением займов)

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 утверждено приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н. Утратило силу с 1 января 2009 г.

² Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н.

	ПБУ 15/01	ПБУ 15/2008
	<p>образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления)</p>	
<p>Учет процентов в составе прочих расходов</p>	<p>Пункт 12. Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены (далее — текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (ИА). Под ИА понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени.</p> <p>Пункт 13. К ИА относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство.</p> <p>Пункт 14. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат организации, кроме случаев, предусмотренных п. 15 ПБУ15/01.</p> <p>Пункт 23. Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству ИА, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.</p> <p>Пункт 25. Затраты по полученным займам</p>	<p>Пункт 7. Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость ИА. В его стоимость включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением актива. Под ИА понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К ИА относятся объекты незавершенного производства и строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных или иных внеоборотных активов</p>

	ПБУ 15/01	ПБУ 15/2008
	и кредитам, непосредственно связанные с приобретением и (или) строительством ИА, включаются в первоначальную стоимость этого актива при условии возможного получения организацией в будущем экономических выгод или в случае, когда наличие ИА необходимо для управленческих нужд организации	
Условия для начала учета процентов в стоимости актива	<p>Пункт 27. Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость ИА производится при наличии следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • возникновение расходов по приобретению и (или) строительству ИА; • фактическое начало работ, связанных с формированием ИА; • наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению 	<p>Пункт 9. Проценты, причитающиеся к оплате кредитору, включаются в стоимость ИА при наличии следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению актива подлежат признанию в бухгалтерском учете; • затраты по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением ИА, подлежат признанию в бухгалтерском учете; • начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива
При использовании кредитов на оплату авансов	<p>Пункт 15. Если организация использует средства полученных займов и кредитов для предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи</p>	Аналогичный пункт отсутствует

	ПБУ 15/01	ПБУ 15/2008
	с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении в организацию материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке с отнесением указанных затрат на прочие расходы организации-заемщика	
Момент прекращения учета процентов в стоимости актива	<p>Пункт 30. Включение затрат по полученным займам в первоначальную стоимость ИА прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса).</p> <p>Пункт 31. Если ИА не принят к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим статьям активов), но на нем начат фактический выпуск продукции (выполнение работ, оказание услуг), то включение затрат по предоставленным займам и кредитам в первоначальную стоимость ИА прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации</p>	<p>Пункт 12. Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу, прекращают включаться в стоимость ИА с 1-го числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления ИА.</p> <p>Пункт 13. Если организация начала использовать ИА для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг, несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и (или) изготовлению ИА, то проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость такого актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала его использования</p>

Исходя из этих положений, проценты за кредит должны распределяться пропорционально всем расходам на строительство объектов незавершенного строительства за месяц. Речь идет именно о затратах, непосредственно связанных с конкретным объектом инвестирования, которые были оплачены за счет кредитов. При расчете затрат, относимых на конкретный объект инвестиций, должны также учитываться все расходы, произведенные ранее за счет кредитных средств по конкретному инвестиционному объекту. Другими словами, при распределении процентов за конкретный месяц должны учитываться расходы, учтенные и на начало этого месяца.

При решении вопроса об учете процентов при использовании заемных средств для выдачи авансов поставщикам и подрядчикам, участвующим в создании инвестиционного актива, следует обратить внимание на п. 9 ПБУ 15/2008. В нем говорится, что расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива *подлежат признанию, а не уже возникли и фактически начато их осуществление*, как было в п. 27 ПБУ 15/01. Такая формулировка позволяет при выдаче аванса за счет заемных средств учитывать проценты в стоимости инвестиционного актива. Но признание выданного аванса в будущем в качестве расхода на создание инвестиционного актива требует обоснования. С учетом сказанного при распределении процентов должна применяться следующая формула:

$$K = C_M : (S_H + S_M),$$

где K — коэффициент распределения;

C_M — общая сумма процентов по инвестиционным кредитам за месяц;

S_H — сумма затрат, учтенных на начало периода (месяца) по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 3 «Строительство объектов основных средств», непосредственно относящаяся к объектам, на которые происходит распределение процентов. Данная сумма не включает в себя проценты, начисленные ранее;

S_M — сумма всех затрат, понесенных в течение периода (месяца), относящаяся к объектам на которые происходит распределение процентов.

Сумма процентов, относимых на объект ОС, определяется следующим образом:

$$C_{Mi} = K \times (S_{oi} + S_{Mi}),$$

где C_{Mi} — сумма процентов, относимых на i -й объект за месяц;

S_{oi} — сумма затрат в виде заемных средств, учтенных на начало периода (месяца) по дебету счета 08-3, относящаяся к i -му объекту, на который происходит распределение процентов;

S_{Mi} — сумма затрат, понесенных в течение периода (месяца), относящаяся к i -му объекту, на который происходит распределение процентов.

Рассмотрим возможную ситуацию на примере данных, приведенных в табл. 2. Средства кредита получены сразу в полном объеме в размере 1200 млн руб. Деньги использовались на оплату инвестиционных расходов в 2007 г. по четырем объектам строительства в сумме 1000 млн руб. Неиспользованный остаток полученного кредита на конец 2007 г. составил 200 млн руб. Предполагается, что кредит начнет погашаться в 2010 г.

Таблица 2 (млн руб.)

Наименование объекта	Сумма кредита, использованного на финансирование объекта (сумма затрат по объекту) в 2007 г.								Сумма процентов, распределенная за период на сумму затрат
	за год	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
Сумма кредита, использованная за период на объект № 1	800	500	50	50	50	50	50	50	—
Общая сумма кредита, использованная на конец месяца на объект № 1	—	500	550	600	650	700	750	800	—
Сумма процентов,	—	5	5,5	6	6,5	7	7,5	8	45,5

Наименование объекта	Сумма кредита, использованного на финансирование объекта (сумма затрат по объекту) в 2007 г.								Сумма процентов, распределенная за период на сумму затрат
отнесенная на объект № 1									
Сумма кредита, использованная за период на объект № 2	90	—	—	—	10	40	40	0	—
Общая сумма кредита, использованная на конец месяца на объект № 2	—	0	0	0	10	50	90	90	—
Сумма процентов, отнесенная на объект № 2	—	0	0	0	0,1	0,5	0,9	0,9	2,4
Сумма кредита, использованная за период на объект № 3	10	—	—	—	0	0	0	10	—
Общая сумма кредита, использованная на конец месяца на объект № 3	—	0	0	0	0	0	0	10	—
Сумма процентов, отнесенная на объект № 3	—	0	0	0	0	0	0	0,1	0,1

Наименование объекта	Сумма кредита, использованного на финансирование объекта (сумма затрат по объекту) в 2007 г.								Сумма процентов, распределенная за период на сумму затрат
Сумма кредита, использованная за период на объект № 4	100	100	0	0	0	0	0	0	—
Общая сумма кредита, использованная на конец месяца на объект № 4	—	100	100	100	100	100	100	100	—
Сумма процентов, отнесенная на объект № 4	—	1	1	1	1	1	1	1	7
Сумма кредита, использованная за месяц на все объекты	—	600	50	50	60	90	90	60	—
Общая сумма кредита, использованная на конец месяца на все объекты	—	600	650	700	760	850	940	1 000	—
Сумма процентов, отнесенная на все объекты	—	6	6,5	7	7,6	8,5	9,4	10	55
Сумма неиспользован	—	600	550	500	440	350	260	200	—

Наименование объекта	Сумма кредита, использованного на финансирование объекта (сумма затрат по объекту) в 2007 г.								Сумма процентов, распределенная за период на сумму затрат
ной части кредита на конец периода									
Сумма процентов, учитываемая в составе прочих расходов	—	6	5,5	5	4,4	3,5	2,6	2	29
Итого	1 200	—	—	—	—	—	—	—	84

При распределении процентов в состав расходов по объекту не включаются и не должны включаться затраты в виде самих процентов. Проценты, начисленные на часть кредита, не использованную на инвестиционные цели, учитываются в составе прочих расходов. Теперь рассмотрим ситуацию по распределению процентов в следующих годах (2008 и 2009 гг.).

Предположим, что некоторые объекты были приняты к учету в составе ОС в конце 2008 г. и поэтому учет процентов в стоимости этих объектов прекращается с 2009 г. Кроме того, в 2009 г. добавился новый объект, строительство которого финансировалось за счет оставшихся неиспользованных кредитных средств. Нередко организации, несмотря на ввод в 2008 г. части объектов в эксплуатацию, продолжают распределять всю сумму процентов на оставшиеся объекты незавершенного строительства — первый вариант расчета. В этом случае стоимость инвестиционных объектов искажается. В таблице 3 сделан расчет исходя из того, что в стоимости инвестиционного актива должна учитываться только та часть процентов, которая непосредственно связана со средствами кредита, использованного на создание этого актива.

Таблица 3 (млн руб.)

Наименование объекта	Сумма кредита, использован ного на финансиров ание объекта (сумма затрат по объекту)	Сумма процентов, начисленных за 2007 г.	Сумма процентов, распределенная за период на сумму затрат		Стоимость объекта на конец 2008 г.	Стоимость объекта на конец 2009 г.
			2008 г.	2009 г.		
Объект № 1 (введен в состав ОС в декабре 2008 г.)	800	45,5	96	0	941,5	—
Объект № 2 (введен в состав ОС в декабре 2009 г.)	90	2,4	10,8	10,8	103,2	114
Объект № 3 (введен в состав ОС в декабре 2009 г.)	10	0,1	1,2	1	11,1	12,1
Объект № 4 (введен в состав ОС в декабре 2009 г.)	100	7	12	10	117	127
Объект № 5 (затраты понесены 31 декабря 2008 г. за счет кредита, полученного в	200	—	0	24	0	224

2007 г.)						
Сумма процентов, учтенная в составе прочих расходов	—	—	24	96	—	—
Итого	1 200	—	144	144	1 200	—
Проценты по кредиту составили 12% годовых						

В приведенном примере сумма процентов, ранее относившаяся на объект № 1, в размере 96 млн руб. в 2009 г. должна быть учтена в составе прочих расходов. В таблице 4 приведен второй вариант расчета процентов, учитываемых в стоимости инвестиционных активов, для случая, когда проценты продолжают в полном объеме распределяться на стоимость оставшихся объектов строительства в 2009 г.

Таблица 4 (млн руб.)

Наименование объекта	Сумма кредита, использованного на финансирование объекта (сумма затрат по объекту)	Стоимость объекта на конец 2008 г.	Сумма процентов, распределенная в 2009 г.	Стоимость объекта на конец 2009 г.
1	2	3	4 = к x 3	5 = 3 + 4
Объект № 2 (введен в состав ОС в декабре 2009 г.)	90	103,2	32,4	135,6
Объект № 3 (введен в состав ОС в декабре 2009 г.)	10	11,3	3,6	14,9
Объект № 4 (введен в состав ОС в декабре 2009 г.)	100	119	36	155

Объект № 5 (затраты понесены 31 декабря 2008 г. за счет кредита, полученного в 2007 г.)	200	200	72	272
Сумма процентов, учтенная в составе прочих расходов	—	—	—	—
Итого	400	1 200	144	—
Проценты распределялись пропорционально сумме затрат в 2008 г., к = 144 млн руб. : 400 млн руб.				

В итоге получим следующие результаты:

Таблица 5. Стоимость инвестиционного актива на конец 2009 г. (млн руб.)

	Объект № 2	Объект № 3	Объект № 4	Объект № 5
По расчету 1 (табл. 3)	114	12,5	131	224
По расчету 2 (табл. 4)	135,6	14,9	155	272
Разница	21,6	2,4	24	48
Завышение стоимости объекта	18,4%	19,2%	18,3%	21,4%

Как видим, при втором методе распределения процентов стоимость инвестиционного актива получается завышенной, а прочие расходы организации — заниженными, в данном случае на 96 млн руб.

Таким образом, при распределении процентов по кредитам организация должна обеспечить аналитический учет всех затрат, произведенных за счет кредитных средств, в разрезе объектов инвестирования и распределять на объекты незавершенного строительства проценты по кредитам, полученным на инвестиционные цели, только пропорционально фактически понесенным по ним расходам, оплаченным заемными средствами. Проценты, ранее относимые в



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

стоимость инвестиционного актива, создание которого закончено либо использование которого начато в производстве или управлении, следует учитывать в дальнейшем в составе прочих расходов.