

Юлия ГУЖЕЛ, редактор

ВОЗВРАТНАЯ ФИНПОМОЩЬ: УЧЕТ СОГЛАСНО МСФО

В консультации речь пойдет о возвратной финансовой помощи, которая предоставляется одним субъектом хозяйствования (нефинансовым учреждением) другому и не предусматривает начисления и уплаты процентов. В МСФО такая помощь называется беспроцентным займом. Рассмотрим особенности признания и оценки этого займа в МСФО.

Стандарты, регулирующие признание и оценку займа

Первоначальное признание, оценка, учет и раскрытие информации о займах регулируются:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действует с 01.01.18 г., выпущен взамен МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»);
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».



К сведению предприятий, которые вели учет согласно МСФО до 01.01.18 г.: в отношении займов требования МСФО (IFRS) 9 не изменились.

Суть займа

Заем по своей сути – это финансовый инструмент. Под **финансовым инструментом** понимается любой контракт, который приводит к возникновению финансового актива у одной стороны договора и финансового обязательства у другой (§ 11 МСФО (IAS) 32).

Финансовыми активами являются денежные средства и их эквиваленты, инструменты собственного капитала другого субъекта хозяйствования (далее – СХ) и прочие договоры.

Финансовое обязательство – это любой контракт, согласно которому у СХ возникает обязанность предоставлять другому СХ денежные средства или финансовые активы, инструменты собственного капитала, и другие контракты и договоры.



Выданный заем – это финансовый актив, поскольку представляет собой контрактное право получить денежные средства в будущем, а полученный заем – это финансовое обязательство, так как его погашение приведет к будущей выплате денежных средств.

Первоначальное признание и дальнейшая оценка

У заимодавца

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости (§ 5.1 МСФО (IFRS) 9). Дальнейшая оценка проводится по справедливой или амортизируемой стоимости (§ 5.2.1 МСФО (IFRS) 9).

Согласно требованиям стандартов приоритетной является **оценка по справедливой стоимости**.

По **амортизируемой стоимости** финансовый актив можно оценить, если одновременно выполняются два условия (§ 4.1.2 МСФО (IFRS) 9):

- актив используется предприятием только для получения денежных средств, предусмотренных договором;
- договором предусмотрена выплата в указанные сроки основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы оцениваются **по справедливой стоимости**.



Учтите: в нашем случае выданный заем не предусматривает выплату процентов, поэтому при первоначальном признании и в дальнейшем его оценивают по справедливой стоимости.

У заемщика

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости (§ 5.1 МСФО (IFRS) 9). Дальнейшая их оценка, как и финансовых активов, осуществляется по справедливой или амортизируемой стоимости.

Приоритетной является **оценка по амортизируемой стоимости** с использованием метода эффективной ставки процента.

Оценка обязательства по займу с процентной ставкой ниже рыночной является одним из исключений и проводится по справедливой стоимости (абзац «г» § 4.2.1 МСФО (IFRS) 9).



Вывод: полученный заем оценивается по справедливой стоимости как на дату получения, так и при дальнейшей оценке.

Определение справедливой стоимости займа

По общему правилу справедливая стоимость полученных или выданных денежных средств равна их номиналу. Поэтому первоначальная стоимость полученных или выданных кредитов равна телу кредита (т. е. основной сумме без процентов).

При этом в случае получения (выдачи) беспроцентного займа его справедливая стоимость не будет равна полученной (выданной) сумме денежных средств.

Все дело в том, что справедливую стоимость займа на момент признания необходимо продисконтировать. Это связано с обесценением денежных средств во времени (из-за инфляции, нестабильности экономики, риска невозврата денег). Поэтому справедливая стоимость дебиторской задолженности по выданному займу будет меньше его номинала. Она требует оценки на текущую дату той же суммы, которая будет возвращена через определенное время. То же

самое можно сказать и об оценке кредиторской задолженности.

? Как осуществить дисконтирование?

Для этого надо определить настоящую стоимость той суммы, которая будет получена при возврате займа (иначе говоря, стоимость будущих денежных потоков с учетом изменений стоимости денег во времени).

Справедливую стоимость займа можно рассчитать, применяя текущие процентные ставки по аналогичным долговым инструментам (§ 5.1.1 МСФО (IFRS) 9). Как правило, ставка дисконтирования:

- **для дебиторской задолженности** соответствует процентной ставке, по которой контрагент мог бы привлечь заемные средства на аналогичных условиях;
- **кредиторской задолженности** применяется на уровне процентной ставки по кредитам предприятия, полученным на аналогичных условиях.

Таким образом, налогоплательщикам необходимо исходить из текущих цен на аналогичные услуги, если бы они получили их возмездно. Стоимостью услуги по предоставлению займа является сумма вознаграждения. При этом для расчета стоимости надо брать не банковские ставки вознаграждения, а ставки по займам, предоставляемым нефинансовыми организациями. Бухгалтер должен обосновать применение ставок, собрав и проанализировав статистическую информацию по аналогичным займам.

? Когда заем не дисконтируется?

Дисконтирование не применяется для учета краткосрочной задолженности, поскольку его влияние на такую задолженность считается не существенным. Как правило, если заем получают и погашают в одном отчетном периоде, финансовый результат сделки не изменяется.

Если получение краткосрочной финансовой помощи происходит в одном отчетном периоде, а погашение задолженности – в другом, тогда надо ориентироваться на критерий существенности, установленный предприятием в учетной политике. Например, в приказе об учетной политике может быть предусмотрено, что дисконтирование краткосрочной задолженности не применяется в случае, если разница между номинальной суммой задолженности и ее дисконтированной стоимостью составляет менее 10 %.

Бухгалтерский учет

При оценке актива или обязательства по справедливой стоимости все изменения признаются в составе прибыли (убытка) за период (§ 5.7 МСФО (IFRS) 9).

Если предприятие выдает заем не на рыночных условиях (без начисления и получения процентов), то в момент его выдачи в бухучете следует признать расходы в виде начисленных процентов, которые представляют собой разницу между номиналом денежных средств и оценкой финансового актива на момент выдачи. В момент возврата займа признается доход в этой же сумме.

И наоборот, при получении займа предприятие отразит доход от бесплатно полученных в пользование средств, а при его возврате – признает расходы.

Для наглядности покажем на примерах, как отражается в учете по правилам МСФО полученный и выданный заем.

ПРИМЕР 1

01.02.18 г. предприятие А предоставило предприятию Б беспроцентный заем в сумме 2 000 000 грн. Срок возврата – 30.06.18 г. Рыночная ставка процента для обоих предприятий составляет 18 % годовых (1,5 % в месяц).

Рассчитаем дисконтированную стоимость займа. Для этого надо умножить его сумму на коэффициент дисконтирования на дату получения займа:

$$2\,000\,000 \text{ грн.} \times [1 : (1 + 0,015)^5] = 1\,856\,521 \text{ грн.}$$

Согласно принятой учетной политике предприятие формирует ежеквартальную финотчетность. Уровень существенности для дисконтирования задолженности предусмотрен в размере 10 % ее номинальной суммы. То есть настоящая стоимость займа на дату его получения не должна превышать 1 800 000 грн. В связи с этим краткосрочная задолженность по займу не подлежит дисконтированию.

ПРИМЕР 2

01.02.18 г. предприятие А предоставило предприятию Б беспроцентный заем в сумме 20 000 000 грн. с условием возврата 31.01.20 г. Рыночная ставка процента для обоих предприятий составляет 24 % годовых (2 % в месяц).

Рассчитаем дисконтированную стоимость займа:

- на дату получения:
 $20\,000\,000 \text{ грн.} \times [1 : (1 + 0,02)^{24}] = 12\,440\,000 \text{ грн.};$
- на 31.12.18 г.:
 $20\,000\,000 \text{ грн.} \times [1 : (1 + 0,02)^{13}] = 15\,460\,000 \text{ грн.};$
- на 31.12.19 г.:
 $20\,000\,000 \text{ грн.} \times [1 : (1 + 0,02)^1] = 19\,600\,000 \text{ грн.}$

Учет операций предприятия ведут так:

(грн.)

№ п/п	Содержание операции	Первичные документы	Бухгалтерский учет		
			Дт	Кт	Сумма
1	2	3	4	5	6
Учет у предприятия А					
1	01.02.18 г. Выдан беспроцентный заем	Банковская выписка	183	311	20 000 000
2	Отражены финансовые расходы (20 000 000 – 12 440 000)	Регистры бухучета	952	183	7 560 000
3	31.12.18 г. Отражен финансовый доход (15 460 000 – 12 440 000)		183	732	3 020 000
4	31.12.19 г. Отражен финансовый доход (19 600 000 – 15 460 000)		183	732	4 140 000
5	Переведена задолженность из долгосрочной в краткосрочную		377	183	19 600 000
6	31.01.20 г. Отражен финансовый доход (20 000 000 – 19 600 000)		373	732	400 000
7	Возвращен заем	Банковская выписка	311	377	19 600 000
			311	373	400 000

1	2	3	4	5	6
Учет у предприятия Б					
1	01.02.18 г. Получен беспроцентный заем	Банковская выписка	311	55	20 000 000
2	Отражен финансовый доход	Регистры бухучета	55	732	7 560 000
3	31.12.18 г. Отражены финансовые расходы		952	55	3 020 000
4	31.12.19 г. Отражены финансовые расходы		952	55	4 140 000
5	Переведена задолженность из долгосрочной в краткосрочную		55	611	19 600 000
6	31.01.20 г. Отражены финансовые расходы		952	611	400 000
7	Отражен возврат займа	Банковская выписка	611	311	20 000 000

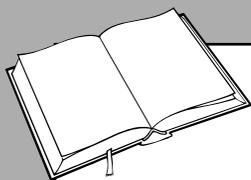
ВЫВОДЫ



Согласно МСФО беспроцентный заем является финансовым инструментом. Такие займы (как полученные, так и выданные) оцениваются по справедливой стоимости. Это значит, что сумму полученного займа надо продисконтировать в учете обеих сторон.

В бухгалтерском учете разница между номинальной и справедливой стоимостью займа отражается как финансовые расходы или доходы.

Зинаида ОМЕЛЬНИЦКАЯ, редактор



ТОВАРНЫЙ ЗАЕМ: НЮАНСЫ УЧЕТА

В консультации рассмотрим особенности бухгалтерского и налогового учета операций в рамках договора товарного займа.

Документальное оформление

Операция по передаче имущества в товарный заем должна быть подтверждена документально. Такими документами могут быть, например, акт приемки-передачи, накладная, где следует отметить, что такая передача осуществляется по договору товарного займа, и привести его реквизиты. Возврат займа оформляется аналогичным образом.

Бухгалтерский учет

Учет у заимодавца

Согласно п. 6 П(С)БУ 16 расходами отчетного периода признаются уменьшение активов или увеличение обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала (за исключением уменьшения капитала в результате его изъятия или распределения собственниками), при условии, что эти расходы могут быть достоверно оценены.

Договор товарного займа предполагает переход права собственности на переданный товар, а вот