

КОРРЕКТИРОВКИ ПО ЗАЙМАМ И ОБЛИГАЦИЯМ ПРИ ТРАНСФОРМАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ. ЧАСТЬ 2¹

*Н.В. Волегова,
ведущий специалист по МСФО ЗАО «РУФАУДИТ»*

В статье будут рассмотрены:

- корректировки стоимости займов, облигаций, если с их выпуском, выдачей или списанием возникли затраты;
- корректировки стоимости займов, облигаций с частичным погашением долга в течение срока владения займом, облигациями;
- также корректировки по начислению процентных доходов и расходов.

Учет затрат по выпуску, выдаче и получению займов, облигаций Учет согласно РСБУ

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат компании на их приобретение, за исключением возмещаемых налогов (см. п. 9 ПБУ 19/02). К фактическим затратам относят:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов, и др.

По финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, компаниям разрешается относить на финансовые результаты разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью равномерно в течение срока их обращения (см. п. 22 ПБУ 19/02).

Затраты на информационные и консультационные услуги по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту). Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся (см. п. 3–6 ПБУ 15/02). То есть любые затраты, непосредственно связанные с финансовыми обязательствами, не включаются в стоимость финансового обязательства и списываются лишь в том периоде, когда они возникли.

Учет согласно МСФО

При первоначальном признании займов, облигаций (т. е. финансовых активов или обязательств) компания должна оценивать их по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением, выпуском или списанием финансового актива/обязательства. Такое правило применимо только тогда, когда финансовый инструмент не оценивается по справедливой стоимости через ОПУ (т. е. не относится к первой категории – «ФА/ФО, учитывающиеся по справедливой стоимости через ОПУ») (см. п. 43 МСФО (IAS) 39).

¹ См. часть 1 статьи «Корректировки по займам и облигациям при трансформации отчетности» в № 3 2009 г.

Для заметок

Затраты по сделке – это вмененные издержки, относящиеся к приобретению или реализации/списанию финансовых инструментов (т. е. финансовых активов и финансовых обязательств).

Примеры затрат по сделкам: вознаграждение, комиссии, сборы бирж. Не являются затратами по сделкам: премия и дисконт по долговым инструментам, административные расходы и т. п.

Сравнение МСФО и РСБУ

1. В стоимость финансовых вложений по РСБУ принимаются лишь те затраты, которые непосредственно связаны с приобретением. В то же время в МСФО к стоимости финансовых инструментов также относятся затраты на их реализацию или списание.

2. В стоимость финансовых обязательств по РСБУ не включаются затраты, непосредственно связанные с ними. В МСФО, так же как и по финансовым активам, такие затраты включаются в первоначальную стоимость обязательства.

Пример 1

Затраты на приобретение финансового актива

Условия

31.12.2004 компания «А» приобрела облигации на сумму €100 000 сроком на 3 года с годовой (справедливой) процентной ставкой 10 % с выплатой процентов в конце каждого года.

До приобретения облигаций компания «А» заключила контракт с компанией «В» на оказание консультационных услуг по приобретению и дальнейшей продаже облигаций. Согласно договору компания «А» должна оплатить €4000 при приобретении облигаций и €6000 при продаже облигаций. Затраты на консультационные услуги непосредственно связаны с приобретаемыми облигациями.

Компания «А» классифицировала приобретенные облигации в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» согласно классификации МСФО (IAS) 39.

Необходимо рассчитать амортизированную стоимость облигаций и сумму амортизации на 31.12.2005, 31.12.2006 и 31.12.2007 и сделать необходимые трансформационные корректировки.

Российский учет

Согласно российскому учету затраты в размере €4000 могут быть включены только в стоимость приобретаемых облигаций. Затраты в сумме €6000 будут списаны в расходы, когда будут продаваться облигации, т. е. через 3 года.

Расчет

Первоначальная стоимость облигаций равна €104 000 (€100 000 + €4000).

Номинальная стоимость облигаций равна €100 000.

Ежегодные процентные доходы составляют €10 000 (€100 000 × 10 %).

Затраты €4000 будут списываться в расходы равномерно (т.е. €4000 / 3 года = €1333) в течение срока владения облигациями (п. 22 ПБУ 19/02).

Учет согласно МСФО

Согласно МСФО необходимо определить дисконтированную стоимость финансового актива и затем прибавить всю сумму затрат, т. е. €10 000. Затраты распределяются по эффективной ставке процента.

Расчет

Таблица 1

Расчет амортизированной стоимости облигации (ФА)

Начальные данные	Дата выполнения расчетов	Перечисленные проценты и часть стоимости ФА/ФО	AmCost_1 до денежных доходов	AmCost_2 после денежных доходов	Сумма амортизации	
Справедливая стоимость ФА/ФО	100 000	31.12.2004	–	110 000	110 000	–
Плюс затраты	10 000	31.12.2005	– 10 000	116 866	106 866	6866
Дата выдачи	31.12.2004	31.12.2006	– 10 000	113 537	103 537	6671
Дата погашения	31.12.2007	31.12.2007	– 110 000	110 000	0	6463
XIRR	6,2421 %					

Таблица 2

Отражение в отчетности

РСБУ	МСФО	Трансформационные корректировки
1	2	3
31.12.2004		
1. Покупка облигаций, € Дт «Финансовые вложения» 100 000 Кт «Денежные средства» 100 000	1. Покупка облигаций, € Дт «ФА, гр. 2» (облигации) ² 100 000 Кт «Денежные средства» 100 000	1. Корректировка по реклассификации финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 39, € Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 100 000 Кт «Финансовые вложения» 100 000
2. Формирование первоначальной стоимости облигаций (включение в стоимость облигаций части затрат), € Дт «Финансовые вложения» 4000 Кт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 4000	2. Формирование первоначальной стоимости облигаций (включение в стоимость облигаций всех затрат), € Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000 Кт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 10 000	Корректировки: 2. По реклассификации части стоимости облигаций, € Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 4000 Кт «Финансовые вложения» 4000 3. По увеличению стоимости облигаций (10 000 – 4000 = 6000), € Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 6000 Кт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 6000

² Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

1	2	3
31.12.2005		
<p>3. Начисление суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 10 000 Кт «Процентный доход (ОПУ)» 10 000</p>	<p>3. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 1, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2005), €</p> <p>Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 6866 Кт «Процентный доход» (ОПУ) 6866</p>	<p>Корректировки:</p> <p>4. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000 Кт «Финансовые вложения» 10 000</p>
<p>4. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 10 000 Кт «Финансовые вложения» 10 000</p>	<p>4. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 10 000 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000</p>	<p>5. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 10 000 Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000</p>
<p>5. Начисление части затрат на приобретение облигаций, €</p> <p>Дт «Прочие расходы (ОПУ)» 1333 Кт «Финансовые вложения» 1333</p>		<p>6. По сторнированию начисленных расходов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 1333 Кт «Прочие расходы» (ОПУ) 1333</p> <p>7. По сторнированию часть начисленной суммы процентов (10 000 – 6866 = 3134), €</p> <p>Дт «Процентный доход» (ОПУ) 3134 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 3134</p>
31.12.2006		
<p>6. Начисление суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 10 000 Кт «Процентный доход» (ОПУ) 10 000</p>	<p>5. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 1, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2006), €</p> <p>Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 6671 Кт «Процентный доход» (ОПУ) 6671</p>	<p>Корректировки:</p> <p>8. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000 Кт «Финансовые вложения» 10 000</p>
<p>7. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 10 000 Кт «Финансовые вложения» 10 000</p>	<p>6. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 10 000 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000</p>	<p>9. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 10 000 Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000</p>
<p>8. Начисление части затрат на приобретение облигаций, €</p> <p>Дт «Прочие расходы» (ОПУ) 1333 Кт «Финансовые вложения» 1333</p>		<p>10. По сторнированию начисленных расходов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 1333 Кт «Прочие расходы» (ОПУ) 1333</p> <p>11. По сторнированию часть начисленной суммы процентов (10 000 – 6671 = 3329), €</p> <p>Дт «Процентный доход» (ОПУ) 3329 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 3329</p>

1	2	3
31.12.2007		
<p>9. Начисление суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 10 000 Кт «Процентный доход» (ОПУ) 10 000</p>	<p>7. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 1, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2007), €</p> <p>Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 6463 Кт «Процентный доход» (ОПУ) 6463</p>	<p>Корректировки:</p> <p>12. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000 Кт «Финансовые вложения» 10 000</p>
<p>10. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 10 000 Кт «Финансовые вложения» 10 000</p> <p>11. Начисление части затрат на приобретение облигаций, €</p> <p>Дт «Прочие расходы» (ОПУ) 1333 Кт «Финансовые вложения» 1333</p>	<p>8. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 10 000 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000</p>	<p>13. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 10 000 Дт «ФА, гр. 2» (облигации) 10 000</p> <p>14. По сторнированию начисленных расходов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 1333 Кт «Прочие расходы» (ОПУ) 1333</p> <p>15. По сторнированию часть начисленной суммы процентов (10 000 – 6463 = 3537), €</p> <p>Дт «Процентный доход» (ОПУ) 3537 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 3537</p>
<p>12. Погашение облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 100 000 Кт «Финансовые вложения» 100 000</p> <p>13. Начисление оставшейся части затрат, связанных с продажей облигаций, €</p> <p>Дт «Прочие расходы» (ОПУ) 6000 Кт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 6000</p>	<p>9. Погашение облигаций, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 100 000 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 100 000</p>	<p>Корректировки:</p> <p>16. По реклассификации финансовых инструментов, €</p> <p>Дт «Финансовые вложения» 100 000 Кт «ФА, гр. 2» (облигации) 100 000</p> <p>17. По сторнированию начисленных расходов в РСБУ по оставшимся затратам на облигации, €</p> <p>Дт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 6000 Кт «Прочие расходы» (ОПУ) 6000</p>

В итоге суммы затрат в РСБУ и МСФО будут равными.

РСБУ

€1333 (сумма затрат, признаваемая в конце каждого года) × 3 года = €4000;

€6000 (оставшаяся сумма затрат, признанная в конце срока владения облигациями);

Всего: €4000 + €6000 = €10 000 – общая сумма затрат.

МСФО

€10 000 (процентные доходы по условию облигаций) - €6866
(процентные доходы, рассчитанные по МСФО с учетом затрат) =
= €3134 - на 31.12.2005;

€10 000 (процентные доходы по условию облигаций) - €6671
(процентные доходы, рассчитанные по МСФО с учетом затрат) =
= €3329 - на 31.12.2006;

€10 000 (процентные доходы по условию облигаций) - €6463
(процентные доходы, рассчитанные по МСФО с учетом затрат) =
= €3537 - на 31.12.2007.

Всего: €3134 + €3329 + €3537 = €10 000 - общая сумма затрат.

Пример 2

Затраты на приобретение финансового обязательства

Условия

31.12.2004 компания «А» получила заем на сумму €300 000 сроком на 3 года с годовой (справедливой) процентной ставкой 10 % с выплатой процентов в конце каждого года.

До приобретения облигаций компания «А» заключила контракт с компанией «В» на оказание консультационных услуг по получению займа. Согласно договору компания «А» должна оплатить €6000 при получении займа. Затраты на консультационные услуги непосредственно связаны с полученным займом.

Компания «А» классифицировала приобретенные облигации в категорию «Прочие финансовые обязательства» согласно классификации МСФО (IAS) 39.

Необходимо рассчитать амортизированную стоимость займа (т. е. финансового обязательства) и сумму амортизации на 31.12.2005, 31.12.2006 и 31.12.2007 и сделать необходимые трансформационные корректировки.

Российский учет

Согласно российскому учету затраты на получение займа начисляются в момент получения займа. Сумма займа будет равна его номинальной стоимости.

Расчет

Номинальная стоимость займа равна €300 000.

Ежегодные процентные расходы составляют €30 000 (€300 000 x 10%).

Затраты €6000 будут начислены 31.12.2004 (на дату получения займа).

Учет согласно МСФО

Согласно МСФО необходимо определить дисконтированную стоимость финансового обязательства и затем отнять затраты, т. е. €6000.

Расчет

Таблица 3

Расчет амортизированной стоимости займа (Ф0)

Начальные данные	Дата выполнения расчетов	Перечисленные проценты и часть стоимости ФА/ФО	AmCost_1 до денежных приходов	AmCost_2 после денежных приходов	Сумма амортизации	
1	2	3	4	5	6	
Справедливая стоимость ФА/ФО	300 000	31.12.2004	–	294 000	297 000	–
Плюс затраты	6000	31.12.2005	– 30 000	325 798	295 798	31 798
Дата выдачи	31.12.2004	31.12.2006	– 30 000	327 791	297 791	31 993
Дата погашения	31.12.2007	31.12.2007	– 330 000	330 000	0	32 209
XIRR	10,8158 %					

Таблица 4

Отражение в отчетности

РСБУ	МСФО	Трансформационные корректировки
1	2	3
31.12.2004		
<p>1. Получение займа, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 300 000 Кт «Заем полученный» 300 000</p>	<p>1. Получение займа, €</p> <p>Дт «Денежные средства» 300 000 Кт «ФО, гр. 2» (заем)³ 300 000</p>	<p>1. Корректировка по реклассификации финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 39, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 300 000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 300 000</p>
<p>2. Начисление затрат на получение займа, €</p> <p>Дт «Прочие расходы» (ОПУ) 6000 Кт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 6000</p>	<p>2. Формирование первоначальной стоимости займа (исключение затрат из стоимости займа), €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 6000 Кт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 6000</p>	<p>Корректировки:</p> <p>2. По сторнированию начисленных расходов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 6000 Кт «Прочие расходы» (ОПУ) 6000</p> <p>3. По формированию первоначальной стоимости займа (исключение затрат из стоимости займа), €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 6000 Кт «Кредиторская задолженность» (за консультационные услуги) 6000</p>

³ Прочие финансовые обязательства.

1	2	3
31.12.2005		
<p>3. Начисление суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 30 000 Кт «Заем полученный» 30 000</p> <p>4. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 30 000 Кт «Денежные средства» 30 000</p>	<p>3. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 3, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2005), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 31 798 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 31 798</p> <p>4. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000 Кт «Денежные средства» 30 000</p>	<p>Корректировки:</p> <p>4. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 30 000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000</p> <p>5. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000 Дт «Заем полученный» 30 000</p> <p>6. По доначислению процентных расходов (31 798 – 30 000 = 1798), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 1798 Дт «ФО, гр. 2» (заем) 1798</p>
31.12.2006		
<p>5. Начисление суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 30 000 Кт «Заем полученный» 30 000</p> <p>6. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 30 000 Кт «Денежные средства» 30 000</p>	<p>5. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 3, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2006), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 31 993 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 31 993</p> <p>6. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000 Кт «Денежные средства» 30 000</p>	<p>Корректировки:</p> <p>7. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 30 000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000</p> <p>8. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000 Дт «Заем полученный» 30 000</p> <p>9. По доначислению процентных расходов (31 993 – 30 000 = 1993), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 1993 Дт «ФО, гр. 2» (заем) 1993</p>
31.12.2007		
<p>7. Начисление суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 30 000 Кт «Заем полученный» 30 000</p> <p>8. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 30 000 Кт «Денежные средства» 30 000</p>	<p>7. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 3, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2007), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 32 209 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 32 209</p> <p>8. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000 Кт «Денежные средства» 30 000</p>	<p>Корректировки:</p> <p>10. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 30 000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000</p> <p>11. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 30 000 Кт «Заем полученный» 30 000</p>

1	2	3
		12. По доначислению процентных расходов (32 209 – 30 000 = 2209), € Дт «Процентный расход» (ОПУ) 2209 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 2209
9. Погашение займа, € Дт «Заем полученный» 300 000 Кт «Денежные средства» 300 000	9. Погашение займа, € Дт «ФО, гр. 2» (заем) 300 000 Кт «Денежные средства» 300 000	13. Корректировка по реклассификации финансовых инструментов, € Дт «ФО, гр. 2» (заем) 300 000 Кт «Заем полученный» 300 000

В итоге суммы расходов в РСБУ и МСФО будут равными.

РСБУ

€6000 – сумма затрат (признанная 31.12.2004).

МСФО

€1798 – на 31.12.2005;

€1993 – на 31.12.2006;

€2209 – на 31.12.2007.

Всего: €1798 + €1993 + €2209 = €6000 – общая сумма затрат (признанная в течение срока владения займом).

Учет займов (с досрочным частичным погашением)

При изменении условий погашения обязательств стороны договариваются о новых условиях договора и процентной ставки. В российском учете делаются проводки по тем суммам, которые указаны в графике погашения (или исходя из новой процентной ставки).

В МСФО при изменении условий договора обязательства необходимо пересчитывать эффективную ставку процента и делать дополнительные проводки таким образом, как если бы новые условия договора были изначально.

Для заметок

Пример 3

Частичное погашение, без изменения графика платежей

Условия

31.12.2004 компания «А» получила заем (финансовое обязательство) на сумму €100 000 сроком на 3 года. График погашения процентов и части займа представлен в табл. 5. Проценты выплачиваются в конце каждого года.

Таблица 5

График погашения займа и процентов по нему

Дата	Сумма		Итого
	Проценты	Заем	
31.12.2005	9000	20 000	29 000
31.12.2006	7200	60 000	67 200
31.12.2007	1800	20 000	21 800
Итого	18 000	100 000	118 000

Проценты рассчитаны исходя из справедливой процентной ставки.

Компания «А» классифицировала полученный заем в категорию «Прочие финансовые обязательства» согласно классификации МСФО (IAS) 39.

Необходимо рассчитать амортизированную стоимость обязательства и сумму амортизации на 31.12.2005, 31.12.2006 и 31.12.2007 и сделать необходимые трансформационные корректировки.

Учет по РСБУ и МСФО

В данном примере учет по РСБУ и МСФО будет одинаковым (так как суммы процентов к погашению рассчитаны исходя из эффективной ставки процента), за исключением несоответствий классификации финансовых инструментов по МСФО и РСБУ.

Расчет

Таблица 6

Расчет амортизированной стоимости ФО

Начальные данные	Дата выполнения расчетов	Перечисленные проценты и часть стоимости ФА/ФО	AmCost_1 до денежных приходов	AmCost_2 после денежных приходов	Сумма амортизации	
Справедливая стоимость ФА/ФО	100 000	31.12.2004	0	100 000	100 000	–
Плюс затраты	0	31.12.2005	– 29 000	109 000	80 000	9000
Дата выдачи	31.12.2004	31.12.2006	– 67 200	87 200	20 000	7200
Дата погашения	31.12.2007	31.12.2007	– 21 800	21 800	0	1800
XIRR	9 %					

Таблица 7

Отражение в отчетности

РСБУ	МСФО	Трансформационные корректировки
1	2	3
31.12.2004		
1. Получение займа, € Дт «Денежные средства» 100 000 Кт «Заем полученный» 100 000	1. Получение займа, € Дт «Денежные средства» 100 000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 100 000	1. Корректировка по реклассификации финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 39, € Дт «Заем полученный» 100 000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 100 000
31.12.2005		
2. Начисление суммы процентов согласно условиям займа, € Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 9000 Кт «Заем полученный» 9000	2. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 6, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2005), € Дт «Процентный расход» (ОПУ) 9000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 9000	Корректировки: 2. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, € Дт «Заем полученный» 9000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 9000

1	2	3
<p>3. Оплата начисленной суммы процентов и части займа согласно условиям займа (9000 + 20 000), €</p> <p>Дт «Заем полученный» 29 000 Кт «Денежные средства» 29 000</p>	<p>3. Оплата начисленной суммы процентов и части займа согласно условиям займа (9000 + 20 000), €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 29 000 Кт «Денежные средства» 29 000</p>	<p>3. По реклассификации оплаты начисленных процентов и части займа в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 29 000 Дт «Заем полученный» 29 000</p>
31.12.2006		
<p>4. Начисление суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 7200 Кт «Заем полученный» 7200</p> <p>5. Оплата начисленной суммы процентов и части займа согласно условиям займа (7200 + 60 000), €</p> <p>Дт «Заем полученный» 67 200 Кт «Денежные средства» 67 200</p>	<p>4. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 6, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2006), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 7200 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 7200</p> <p>5. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа (7200 + 60 000), €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 67 200 Кт «Денежные средства» 67 200</p>	<p>Корректировки:</p> <p>4. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 7200 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 7200</p> <p>5. По реклассификации оплаты начисленных процентов и части займа в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 67 200 Дт «Заем полученный» 67 200</p>
31.12.2007		
<p>6. Начисление суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 1800 Кт «Заем полученный» 1800</p> <p>7. Оплата начисленной суммы процентов и части займа согласно условиям займа (1800 + 20 000), €</p> <p>Дт «Заем полученный» 21 800 Кт «Денежные средства» 21 800</p>	<p>6. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 6, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2007), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 1800 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 1800</p> <p>7. Оплата начисленной суммы процентов согласно условиям займа (1800 + 20 000), €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 21 800 Кт «Денежные средства» 21 800</p>	<p>Корректировки:</p> <p>6. По реклассификации начисленных процентов и части займа в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 1800 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 1800</p> <p>7. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 21 800 Кт «Заем полученный» 21 800</p>

Пример 4

Частичное погашение, с изменением графика платежей

Условия

31.12.2004 компания «А» получила заем (финансовое обязательство) на сумму €100 000 сроком на 3 года. График погашения представлен в табл. 8 (такой же, как в примере 3).

Проценты выплачиваются в конце каждого года.

Таблица 8

График погашения займа и процентов по нему (на 31.12.2004)

Дата	Сумма		Итого
	Проценты	Заем	
31.12.2005	9000	20 000	29 000
31.12.2006	7200	60 000	67 200
31.12.2007	1800	20 000	21 800
Итого	18 000	100 000	118 000

Проценты рассчитаны исходя из справедливой процентной ставки.

Исключение

31.12.2006 стороны договора пересмотрели условия займа и согласовали новый график платежей (табл. 9).

Таблица 9

График погашения займа и процентов по нему (на 31.12.2006)

Дата	Сумма		Итого
	Проценты	Заем	
31.12.2005	9000	20 000	29 000
31.12.2006	7000	0	7000
31.12.2007	7000	80 000	87 000
Итого	23 000	100 000	123 000

Согласно новому графику погашения XIRR равна 8,8537 % (расчетная величина).

Компания «А» классифицировала полученный заем в категорию «Прочие финансовые обязательства» согласно классификации МСФО (IAS) 39.

Необходимо рассчитать амортизированную стоимость облигаций и сумму амортизации на 31.12.2005, 31.12.2006 и 31.12.2007 и сделать необходимые трансформационные корректировки.

Учет по РСБУ и МСФО

В данном примере различия в учете будут следующими:

- несоответствие классификации финансовых инструментов согласно МСФО и РСБУ;
- корректировки в МСФО из-за изменений условий договора;
- корректировки по пересчету эффективной ставки процента.

Расчет

На момент заключения займа XIRR была равна 9 % (см. пример 3). В связи с пересмотром условий договора изменится и XIRR, а сумму амортизации и амортизированную стоимость займа нужно скорректировать так, как если бы новые условия существовали и на момент заключения договора займа (т. е. на 31.12.2004).

Согласно «идеальному расчету» (см. пример 3) на 31.12.2006 амортизированная стоимость займа равна €80 000, а сумма всей начисленной амортизации – €9000.

В соответствии с измененными данными на 31.12.2006 необходимо рассчитать новую амортизированную стоимость займа и сумму амортизации, и затем сделать необходимые корректировки.

Таблица 10

Расчет амортизированной стоимости займа (Ф0)

Начальные данные	Дата выполнения расчетов	Перечисленные проценты и часть стоимости ФА/ФО	AmCost_1 до денежных доходов	AmCost_2 после денежных доходов	Сумма амортизации	
Справедливая стоимость ФА/ФО	100 000	31.12.2004	0	100 000	100 000	
Плюс затраты	0	31.12.2005	-29 000	108 854	79 854	8854
Дата выдачи	31.12.2004	31.12.2006	-7000	86 924	79 924	7070
Дата погашения	31.12.2007	31.12.2007	-87 000	87 000	0	7076
XIRR	8,8537 %					

Согласно новому расчету на 31.12.2006 амортизированная сумма займа равна €79 854 (€80 000 – прошлый расчет), а сумма всей необходимой амортизации к начислению – €8854 (€9000 – прошлый расчет). Следовательно, необходимо скорректировать амортизированную стоимость и амортизацию облигаций, т. е., уменьшить их на €146:

$$80\ 000 - 79\ 854 = \text{AmCost};$$

$$9000 - 8854 = 146 - \text{амортизация в 2006 г.}$$

Таблица 11

Отражение в отчетности

РСБУ	МСФО	Трансформационные корректировки
1	2	3
31.12.2004		
1. Получение займа, €	1. Получение займа, €	1. Корректировка по реклассификации финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 39, €
Дт «Денежные средства» 100 000	Дт «Денежные средства» 100 000	Дт «Заем полученный» 100 000
Кт «Заем полученный» 100 000	Кт «ФО, гр. 2» (заем) 100 000	Кт «ФО, гр. 2» (заем) 100 000

1	2	3
31.12.2005		
<p>2. Начисление суммы процентов согласно условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 9000 Кт «Заем полученный» 9000</p> <p>3. Оплата начисленной суммы процентов и части займа согласно условиям займа (9000 + 20 000), €</p> <p>Дт «Заем полученный» 29 000 Кт «Денежные средства» 29 000</p>	<p>2. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 6, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2005), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 9000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 9000</p> <p>3. Оплата начисленной суммы процентов и части займа согласно условиям займа (9000 + 20 000), €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 29 000 Кт «Денежные средства» 29 000</p>	<p>Корректировки:</p> <p>2. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 9000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 9000</p> <p>3. По реклассификации оплаты начисленных процентов и части займа в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 29 000 Дт «Заем полученный» 29 000</p>
31.12.2006		
<p>4. Начисление суммы процентов согласно новым условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 7000 Кт «Заем полученный» 7000</p> <p>5. Оплата начисленной суммы процентов согласно новым условиям займа, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 7000 Кт «Денежные средства» 7000</p>	<p>4. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 10, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2006), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 7070 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 7070</p> <p>5. Оплата начисленной суммы процентов согласно новым условиям займа, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 7000 Кт «Денежные средства» 7000</p> <p>6. Корректировка амортизированной стоимости займа и амортизации из-за изменений условий договора, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 146 Кт «Процентные расходы» (ОПУ) 146</p>	<p>Корректировки:</p> <p>4. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 7000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 7000</p> <p>5. По реклассификации оплаты начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 7000 Дт «Заем полученный» 7000</p> <p>6. По доначислению процентных расходов (7070 – 7000), €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 70 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 70</p> <p>7. По изменению амортизированной стоимости займа и амортизации из-за изменений условий договора, €</p> <p>Дт «ФО, гр. 2» (заем) 146 Кт «Процентные расходы» (ОПУ) 146</p>
31.12.2007		
<p>6. Начисление суммы процентов согласно новым условиям займа, €</p> <p>Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 7000 Кт «Заем полученный» 7000</p>	<p>7. Начисление суммы процентов (расчет в табл. 10, столбец «Сумма амортизации», на 31.12.2007), €</p> <p>Дт «Процентный расход» (ОПУ) 7076 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 7076</p>	<p>Корректировки:</p> <p>8. По реклассификации начисленных процентов в РСБУ, €</p> <p>Дт «Заем полученный» 7000 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 7000</p>

1	2	3
7. Оплата начисленной суммы процентов и части займа согласно условиям займа (7000 + 80 000), € Дт «Заем полученный» 87 000 Кт «Денежные средства» 87 000	8. Оплата начисленной суммы процентов согласно новым условиям займа (7000 + 80 000), € Дт «ФО, гр. 2» (заем) 87 000 Кт «Денежные средства» 87 000	9. По реклассификации оплаты начисленных процентов и части займа в РСБУ (7000 + 80 000), € Дт «ФО, гр. 2» (заем) 87 000 Кт «Заем полученный» 87 000 10. По доначислению процентных расходов (7076 – 7000), € Дт «Процентные расходы» (ОПУ) 76 Кт «ФО, гр. 2» (заем) 76

В итоге суммы процентных расходов в РСБУ и МСФО будут равными.

РСБУ

- €9000 – процентные расходы на 31.12.2005;
- €7000 – процентные расходы на 31.12.2006;
- €7000 – процентные расходы на 31.12.2007.

Всего: €9000 + €7000 + €7000 = €23 000 – общая сумма процентных расходов.

МСФО

- €9000 – процентные расходы на 31.12.2005;
- €7070 – процентные расходы на 31.12.2006 минус €146 – сторно процентных расходов на 31.12.2006 из-за изменения условий договора;
- €7076 – процентные расходы на 31.12.2007.

Всего: €9000 + €7070 – €146 + €7076 = €23 000 – общая сумма процентных расходов.

Для заметок
