

ОЦЕНКА И ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ С УЧЕТОМ ТРЕБОВАНИЙ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Грибовская Ю. Н.

Полтавская государственная аграрная академия, г. Полтава,

Украина

E-mail: julijal@ukr.net

Аннотация. баптың кредиттік және несие қатынастарын мәні. қаржы құралдарының есепке алу және бағалау реттейтін негізгі халықаралық қаржылық есептілік стандарттары. авторы несиенің әділ құнын анықтау кезінде жеңілдік қолдану қажет екенін тапты. Жеткілікті назар халықаралық стандарттардың талаптарына сай келетін компаниялардың қаржылық есептілігінде қаржы құралдарының ашып көрсетуді тапсырыс беріледі. Ол «Ұзақ мерзімді міндеттемелер» және «ағымдағы міндеттемелер» бағдарламасы бойынша қаржылық жағдай туралы есепте көрініс несиелер мен қарыз өтеу байланысты екендігі дәлелденді; қаржы есептілігіне ескертулерде қаржылық жағдай және ұйымның қызметінің қорытындысы туралы қарыздар әсерін түсіну үшін қаржы есептілігін пайдаланушылар үшін пайдалы болуы мүмкін кредиттік міндеттемелер бойынша сандық және сапалық ақпаратты ашуы тиіс.

Аннотация. В статье исследована сущность кредита и кредитных отношений. Определены основные международные стандарты финансовой отчетности, регулирующие порядок учета и оценки финансовых инструментов. Автором установлено, что для определения справедливой стоимости займа необходимо применять дисконтирования. Достаточное внимание уделено порядку раскрытия информации о финансовых инструментах в финансовой отчетности предприятий с учетом требований международных стандартов. Доказано, что в зависимости от сроков погашения кредиты и займы отражаются в Отчете о финансовом состоянии в разделах «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»; в примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрывать количественную и качественную информацию о кредитных обязательствах, которая может быть полезна пользователям финансовой отчетности для понимания влияния кредитов на финансовое состояние и результаты деятельности предприятия.

Abstract. In the article the essence of credit and credit relations. The main international financial reporting standards governing the accounting and valuation of financial instruments. The author found that in estimating the fair value of the loan is necessary to apply the discount. Sufficient attention is given to order disclosure of financial instruments in the financial statements of companies to meet the requirements of international standards. It is proved that, depending on the maturity of loans and borrowings reflected in the statement of financial position under «Long-term liabilities» and «current liabilities»; in the notes to the financial statements should disclose quantitative and qualitative information on credit obligations that

may be useful to users of financial statements to understand the impact of loans on the financial position and results of operations of the entity.

КҮҗас сөздер: несие, несиелік қатынастар, қаржы құралдары әділ құн.

Ключевые слова: заем, кредит, кредитные отношения, финансовые инструменты, справедливая стоимость.

Keywords: loan, credit, credit relations, financial instruments, fair value.

Актуальность темы исследования. В связи с недостаточной величиной собственного капитала, у предприятий возникает потребность в заемном капитале, источниками которого могут выступать кредиты и займы. С экономической точки зрения кредит – это форма ссудного капитала (в денежной или товарной форме), предоставляется на условиях возвратности и обуславливает возникновение кредитных отношений между тем, кто предоставляет кредит, и тем, кто его получает.

Кредитные отношения – это система экономических отношений между различными экономическими субъектами по организации механизма кредитования, проведение маркетинговых исследований и предоставления средств займа и платы за нее [1, с. 34].

Заем предусматривает передачу другой стороне в обратных условиях не только средств, но и других ценностей, имеющих общие признаки. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитные отношения относятся к разряду финансовых инструментов.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросу сущности кредитных отношений, признанию и оценке займов, порядка их отражения в финансовой отчетности посвящены труды ведущих отечественных ученых: С. Голова, С. Меркуловой, Т. Мурашко, С. Рогозного и других.

Постановка задачи. Исследование особенностей учета кредитных отношений, как составной части финансовых инструментов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).

Целью исследования является определение порядка оценки, учета и отражения в финансовой отчетности кредитных отношений субъектов хозяйствования, применяющих МСФО.

Изложение основного материала исследования. Кредитные отношения функционируют в системе экономических отношений. В их основе находится движение особого вида капитала – ссудного. Такие отношения связаны с предоставлением стоимости (средств) в кредит и с ее возвращением вместе с определенным процентом.

Отображение полученных и выданных займов в бухгалтерском учете предприятий, ведущих учет по МСФО, регламентируется:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

- МСФО 9 «Финансовые инструменты» (обязателен к применению с 01.01.2018 г., но возможно досрочное применение на усмотрение предприятия);

- Международным стандартом бухгалтерского учета 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО);

- МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Если предприятие решило досрочно применять МСФО 9, тогда МСБУ 39 оно не применяет, это нужно указать в приказе об учетной политике. Требования МСФО 9 в части учета займов аналогичны требованиям МСБУ 39.

МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление» определяет финансовый инструмент как любой контракт, который приводит к возникновению финансового актива у одного предприятия и финансового обязательства или долевого инструмента у другого предприятия [4].

Соответственно, полученная ссуда – это финансовое обязательство, поскольку его погашения приведет к будущей выплате средств.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости [3, 5].

Дальнейшая оценка выполняется:

- или по справедливой стоимости,
- или амортизируемой стоимости.

Приоритетной, согласно требованиям стандартов, является оценка по справедливой стоимости.

По общему правилу справедливая стоимость полученных или выданных средств равна их номиналу, соответственно первоначальная стоимость полученных или выданных кредитов равна телу кредита (то есть основной сумме без процентов).

В случае получения (выдачи) ссуды, которая не предусматривает выплату процентов, ее справедливая стоимость не будет равна полученной (выданной) сумме средств.

Пример 1. Сумма, полученная сегодня, стоит больше той же суммы, полученной завтра. Обесценивание средств во времени связано с возможностью альтернативных инвестиций, инфляцией, нестабильностью экономики, риском невозврата денег.

Поэтому справедливая стоимость дебиторской задолженности по выданной ссуде будет меньше ее номинала, она требует оценки на текущую дату той же суммы средств, которые будут возвращены через определенный промежуток времени. То же самое касается и оценки кредиторской задолженности.

Для определения справедливой стоимости займа применяется дисконтирование. То есть следует определить сегодняшнюю стоимость той суммы, которая будет получена при возврате займа (определить стоимость будущих потоков с учетом изменений стоимости денег во времени).

Справедливую стоимость займа можно узнать, применяя текущие процентные ставки по аналогичным долговым инструментам. Ставка дисконтирования:

- для дисконтирования дебиторской задолженности – отвечает процентной ставке, по которой контрагент мог бы привлечь заемные средства на аналогичных условиях;

- для дисконтирования кредиторской задолженности – применяется на уровне процентной ставки по кредитам предприятия, полученными на аналогичных условиях.

Операция дисконтирования при единовременном платеже в конце срока сводится к формуле:

$$PV = FV \div (1+i)^n, \quad (1),$$

где, FV – текущая стоимость;

PV – будущая стоимость;

i – ставка дисконтирования;

n – срок (количество периодов).

Пример 2. Расчет приведенной стоимости займа на дату ее зачисления на баланс компании: 30 июня 2016 г. ООО «Изумруд» получило беспроцентный возвратную финансовую помощь (займ) в размере 1 млн. долл. Сроком на 4 года, оплата в конце срока. Средняя процентная ставка на подобные займы в Украине составляет 12%.

Рассчитаем приведенную стоимость займа на дату ее зачисления на баланс компании:

$$PV = 1000 \text{ тыс. долл.} \div (1 + 0,12)^4 = 636 \text{ тыс. долл.}$$

Пример 3. Расчет приведенной стоимости тела кредита на дату его получения компанией

1 сентября 2015 г. ООО «Агриколь» получило кредит в размере 500 тыс. Евро под 5% годовых сроком на 5 лет, оплата каждые полгода, начиная с 1 марта 2016 г. Комиссионные расходы в сумме 5 тыс. евро были уплачены в момент получения средств. Средняя процентная ставка на подобные займы в Украине составляет 10 %.

Приведенная стоимость тела кредита на дату его получения компанией:

$$PV = 500 \text{ тыс. евро} \times 0,886087 = 443 \text{ тыс. евро.}$$

Комиссионные расходы в сумме 50 тыс. евро будут учтены в составе финансовых расходов по кредиту.

Если платежи осуществляются на регулярной основе, применяется сложный расчет, финансисты обычно пользуются готовыми таблицами дисконтирования или расчетными возможностями программы MS Excel. Приведенная стоимость рассчитывается по формуле:

$$PV = FV \times Kd, \quad (2),$$

где, Kd – коэффициент дисконтирования.

В большинстве случаев кредиты содержатся заемщиками до погашения и учитываются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Согласно п. 9 МСБУ 39 амортизированная себестоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, на которую финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, минус выплаты основной суммы, плюс (или минус) накопленная амортизация любой разницы между этой первоначальной суммой и суммой погашения с применением метода эффективной ставки процента и минус любое

уменьшение вследствие уменьшения полезности или невозможности получения [5].

Кредитные обязательства подлежат амортизации с применением метода эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод вычисления амортизированной себестоимости финансовых обязательств (или группы обязательств) и распределения процентных расходов на соответствующие периоды.

Эффективная ставка процента – это ставка, которая точно дисконтирует предварительно оценены будущие платежи или поступления денежных средств в течение срока действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового обязательства.

Вычисляя эту ставку, предприятие должно предварительно оценить все связанные с финансовым инструментом денежные потоки: гонорары, комиссионные сборы, операционные расходы, а также возможные премии или дисконты.

Согласно п. 9 МСБУ 39 амортизация финансового инструмента, как и дисконтирования, может проводиться непосредственно или с применением контрсчета резервов [5].

Кредиты и займы в бухгалтерском учете делятся на долгосрочные и краткосрочные. Задолженность считается краткосрочной, если срок ее погашения не превышает 12 месяцев. Часть долгосрочного кредита (займа), по которому предусмотрено досрочное погашение, подлежит переводу в состав краткосрочной задолженности, которая должна быть погашена в ближайшие 12 месяцев с даты отчетности. В случае несоблюдения ключевых требований кредитного договора, банк может потребовать досрочного погашения кредита, что обязывает бухгалтера перевести всю сумму в состав текущей задолженности.

Расходы, связанные с получением и использованием заемных средств и кредитов, признаются (начисляются) в том периоде, в котором они понесены. К ним относятся: проценты и амортизация дисконта, курсовые разницы, а также дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением и обслуживанием кредита.

Затраты по займам зачисляются в расходы периода к категории финансовых затрат. Исключение составляют расходы по кредитным обязательствам, средства по которым непосредственно использованы для приобретения, строительства или производства актива: объектов капитальных инвестиций или отдельных видов продукции. Такие затраты по займам капитализируются как часть себестоимости актива, если существует вероятность того, что они принесут предприятию будущие экономические выгоды и что эти расходы можно достоверно оценить [1, с. 36].

Дисконт от льготных обязательств признается в момент получения займа в составе финансовых доходов.

В зависимости от сроков погашения кредиты и займы отражаются в Отчете о финансовом состоянии в разделах «Долгосрочные обязательства» и

«Текущие обязательства». Однако в исключительных случаях п. 60 МСБУ 1 позволяет подавать все активы и обязательства в порядке ликвидности без группировки на разделы. Начисленные на отчетную дату, но не уплаченные проценты за пользование заемными средствами отражаются в составе текущих обязательств, кроме случаев, если предприятие имеет безусловное право отсрочить их оплату на конец действия долгосрочного кредитного договора. Финансовые расходы отражаются в отчете о совокупном доходе как отдельная статья расходов [6].

В примечаниях к годовой финансовой отчетности необходимо раскрывать такую информацию:

а) количественный анализ финансовых обязательств по срокам погашения, который показывает периоды до погашения оставшихся на отчетную дату в соответствии с контрактами, если эти периоды являются существенными для понимания времени будущих выплат по кредитам;

б) эффективную ставку процента, определенную на дату признания кредитных обязательств в составе финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости;

в) признаны процентные расходы, которые относятся к данной категории финансовых обязательств;

г) справедливую стоимость финансовых обязательств на конец отчетного периода (если есть надежная возможность ее определить);

г) принципы учетной политики;

д) характер и стоимость залогового имущества или других гарантий, предоставленных залодавцу в обеспечение текущих обязательств;

е) другую информацию, уместную для понимания сути обязательств и их влияния на финансовую отчетность.

Выводы. Кредиты и займы заемщики учитывают в составе финансовых обязательств, которые оценивают по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании кредитные обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Если условия кредитования существенно отличаются от рыночных, их стоимость подлежит дисконтированию. В дальнейшем на каждую отчетную дату обязательства подлежат амортизации с применением метода эффективной ставки процента.

В примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрывать всю количественную и качественную информацию о кредитных обязательствах, которая может быть полезна пользователям финансовой отчетности для понимания влияния кредитов на финансовое состояние и результаты деятельности предприятия

Литература:

1. Рогозный С. Особенности отражения кредитных отношений в финансовой отчетности по МСФО / С. Рогозный // Аудитор Украины. – 2016. – № 10 (251). – С. 34 – 39.

2. Международный стандарт финансовой отчетности 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>.

3. Международный стандарт финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>.

4. Международный стандарт бухгалтерского учета 32 «Финансовые инструменты: представление» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>.

5. Международный стандарт бухгалтерского учета 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>.

6. Международный стандарт бухгалтерского учета 1 «Предоставление финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon.rada.gov.ua>.