

Пенькова Елена Юрьевна

студентка

Научный руковод

Стрекалова Светлана Александровна

доцент, старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный

индустриальный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

ОСОБЕННОСТИ ПОРЯДКА УЧЕТА ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЕМНЫМ СРЕДСТВАМ, ПОЛУЧЕННЫМ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО АКТИВА

Аннотация: в статье рассматриваются особенности порядка учета процентов по заемным средствам, полученным на приобретение инвестиционного актива, а также приводится пояснение в виде журнала хозяйственных операций на примере АО «Альфа».

Ключевые слова: бухгалтерский учет, заемные средства, инвестиционный актив, хозяйственная операция.

На сегодняшний день нередко встречаются случаи, когда организациям не хватает собственных средств на инвестирование в активы, и они вынуждены привлекать заемные. В таком случае, проценты за пользование займами включаются в стоимость инвестиционного актива в качестве затрат.

Особенности формирования в бухгалтерском учете информации о расходах, связанных с выполнением долговых обязательств по привлеченным заемным средствам, установлены ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам». Согласно п. 7 указанного документа, расходы по займам по общему правилу признаются в бухучете в составе прочих расходов. Исключением являются проценты, причитающиеся к уплате кредитору, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и/или изготовлением инвестиционного актива.

Такие проценты участвуют в формировании стоимости инвестиционного актива (далее – ИА).

Проценты включаются в стоимость ИА при наличии следующих условий (п. 9 ПБУ 15/2008): расходы по приобретению ИА подлежат признанию в бухучете; расходы по займам, связанные с приобретением ИА, подлежат признанию в бухучете; начаты работы по приобретению ИА [1].

При включении процентов, причитающихся заимодавцу (кредитору), в стоимость ИА необходимо обратить внимание на следующие факторы:

1. Начало включения процентов – не ранее чем начаты работы по его приобретению (сооружению).

2. В случае если сооружение ИА приостанавливается на длительный срок (более трех месяцев), проценты прекращают включаться в стоимость ИА с 1-го числа месяца, следующего за месяцем такого приостановления, и на весь период приостановления будут учитываться в составе прочих расходов организации. При возобновлении сооружения ИА проценты снова будут включаться в его стоимость – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем такого возобновления. Это предусмотрено п. 11 ПБУ 15/2008.

3. Проценты прекращают включаться в стоимость ИА: с 1-го числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения ИА (п. 12 ПБУ 15/2008); с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала использования ИА (если работы по приобретению не были завершены, однако актив начал использоваться для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг) (п. 13 ПБУ 15/2008) [2].

Рассмотрим условный пример. АО «Альфа» приобрело оборудование, которое в соотв. с УП признано инвестиционным активом (стоимость 12 980 000 руб. в том числе НДС 20% – 2 163 333 руб.). Стоимость услуг по монтажу – 590 000 руб. (в том числе НДС 20% – 98 333 руб.). Оборудование поступило в мае 2019 года, в июне был завершен его монтаж и совершено введение в эксплуатацию. Акционерным обществом было решено взять кредит в размере 10 950 000 руб. под 15% годовых, срок – 3 месяца (с 01.05.2019 по

31.07.2019). Проценты за кредит уплачиваются ежемесячно на последний день текущего месяца. Кредит был возвращен в срок.

В рабочем плане счетов устанавливаются субсчета:

66–1 (сумма основного долга по краткосрочным займам и кредитам);

66–2 (задолженность по начисленным процентам).

В бухгалтерском учете организации будут сделаны проводки:

Таблица 1

Журнал хозяйственных операций (май-июль 2019 года)

Д	К	Сумма, руб.	Содержание
Май 2019 года			
51	66–1	10950000	Получен краткосрочный кредит
07	60	10816667	Приобретено оборудование (12 980 000 – 2 163 333) руб.
19	60	2163333	Отражен «входной» НДС
68	19	2163333	Принят к вычету НДС
60	51	12980000	Перечислены средства поставщику
08	07	10816667	Оборудование передано к монтажу
08	66–2	139500	Начислены проценты по кредиту за май (10 950 000 руб. x 15% / 365 дн. x 31 дн.)
68	77	27900	Отражено ОНО (139 500 руб. x 20%)
66–2	51	139500	Уплачены проценты банку
Июнь 2019 года			
08	60	491667	Подписан акт выполненных работ по монтажу оборудования (590 000 – 98 333) руб.
19	60	98 333	Отражен «входной» НДС
68	19	98 333	Принят к вычету НДС
60	51	590000	Перечислены средства организации, осуществлявшей монтаж оборудования
08	66–2	135000	Начислены проценты по кредиту за июнь (10 950 000 руб. x 15% / 365 дн. x 30 дн.)
68	77	27000	Отражено ОНО (135 000 руб. x 20%)
01	08	11582834	Объект ОС принят к учету (10 816 667 + 491 667 + 139 500 + 135 000) руб.
66–2	51	135000	Уплачены проценты банку
Июль 2019 года			
91–2	66–2	139500	Начислены проценты по кредиту (10 950 000 руб. x 15% / 365 дн. x 31 дн.)
66–2	51	139500	Уплачены проценты банку
66–1	51	10950000	Возвращен кредит банку

Пояснение: Проценты, начисленные за май–июнь, в бухгалтерском учете будут включаться в первоначальную стоимость объекта ОС и учитываться в расходах через амортизацию. В налоговом учете проценты по кредиту ежемесячно признаются в составе внереализационных расходов вне зависимости от характера заимствований на основании пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ (с учетом особенностей, предусмотренных ст. 269 НК РФ).

Таким образом, у организации возникают налогооблагаемые временные разницы и соответствующие им отложенные налоговые обязательства (п. 12, 15 ПБУ 18/02). ОНО будут погашаться по мере начисления амортизации (п. 18 ПБУ 18/02). Первоначальная стоимость ОС в налоговом учете меньше, чем в бухгалтерском, на сумму процентов, соответственно, ежемесячная сумма амортизации в налоговом учете тоже будет меньше [3].

Список литературы

1. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12163098/>
2. Ермошина Е.Л. Проценты по кредитам включаются в стоимость инвестиционных активов // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2017. – №9.
3. Радыгин У. Теоретические аспекты учета и анализа основных средств // Авторская платформа Pandia.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pandia.ru/text/77/211/89638.php>