

Федина В.В., Сычева О.А.

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
e-mail: fedina60@mail.ru*

Учет долгосрочных кредитов на инвестиционную деятельность

В настоящее время бухгалтерский учет расходов по кредитам и займам регулируется Положением по бухгалтерскому учету 15/2008. Налоговый учет аналогичных расходов ведется в соответствии с Налоговым кодексом. Бухгалтерский и налоговый учет процентов по кредиту зависит от того, на какие цели он получен. Возможно два обычных случая:

- кредит используется для покупки (строительства) инвестиционного актива;
- кредит получен на пополнение оборотных активов предприятия.

В соответствии с условиями кредитного договора основную сумму обязательства по полученному кредиту следует отражать в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторскую задолженность.

Учет расходов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам должен быть организован на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

На счете 66 учитываются кредиты, полученные на срок не более 12 месяцев, а на счете 67 следует учитывать кредиты, полученные на срок, превышающий 12 месяцев. Согласно ПБУ 15/2008 расходы в виде процентов по кредитам и займам следует отражать в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы долга. Для этого к балансовому счету 66 (или 67) необходимо открывать следующие субсчета: например, 66-1 (67-1) «Расчеты по основной сумме долга», 66-2 (67-2) «Расчеты по процентам».

В ПБУ 15/2008 задолженность организации по полученным кредитам и займам больше не подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. В тоже время методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций предусматривают представление в бухгалтерском балансе активов и обязательств с подразделением в зависимости от срока обращения на краткосрочные и долгосрочные. Эти правила установлены в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Поэтому необходимо в приказе об учетной политике предусмотреть правила перевода задолженности из долгосрочной в краткосрочную.

Расходы по кредитам и займам подразделены на два вида: - проценты, причитающиеся к оплате кредитору; - дополнительные расходы.

К дополнительным расходам по кредитам и займам относятся: - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; - суммы, уплачиваемые за экспертизу кредитного договора; - иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов (займов), например расходы, связанные с независимой оценкой имущества, передаваемого в залог как обеспечение кредита.

Проценты по кредитам, взятым для приобретения (строительства) инвестиционного актива, учитываются особым образом. Под инвестиционным активом в целях ПБУ 15/2008 следует понимать объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление). К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Если кредит используется для покупки или строительства инвестиционного актива, сумму начисленных процентов следует включать в его первоначальную стоимость. Так нужно поступать с процентами, начисленными в период между началом покупки (строительства) и последним числом месяца, в котором объект ввели в эксплуатацию. Проводка будет такой:

Дебет 08 Кредит 66 -2 (67 -2) субсчет «Расчеты по процентам».

Следовательно, проценты, начисленные до ввода инвестиционного актива в эксплуатацию, будут списаны в бухгалтерском учете не одновременно, а через амортизацию.

Если же проценты начисляются после того, как первоначальная инвестиционного актива уже сформирована (объект введен в эксплуатацию) или компания начала его использовать, несмотря на то, что строительные работы еще не завершены, сумму процентов придется учесть как прочие расходы. Проводка будет следующей: Дебет 91 субсчет «Прочие расходы» Кредит 66-2 (67-2) субсчет «Расчеты по процентам».

По общему правилу, установленному в ПБУ 15/2008, проценты, причитающиеся к уплате банку, должны включаться в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий получения кредита. Однако такой способ учета не всегда удобен, поскольку может привести к дополнительным расхождениям с данными налогового учета. Там проценты признаются в суммах, начисленных в соответствии с условиями кредитного договора.

Однако проценты можно включать в состав прочих расходов и исходя из условий кредита в том случае, когда это существенно не отличается от равномерного включения. На практике так обычно и бывает. В любом случае выбранную методику, на которой остановится компания, следует зафиксировать в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

В Налоговом кодексе понятие «инвестиционный актив» не используется. Но даже если кредит израсходован на приобретение и покупку объекта основных средств, проценты по такому кредиту в первоначальную стоимость этого объекта не включаются. Проценты вне зависимости от характера полученного кредита – текущего или инвестиционного – учитываются в составе внереализационных расходов. Главное, чтобы кредит был получен для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

В качестве расходов в налоговом учете компания может признавать проценты, начисленные только за время фактического пользования кредитом. Проценты можно включать в состав расходов в сумме, начисленной на конец соответствующего отчетного периода (месяца или квартала). При этом в аналитическом учете сумму причитающихся к уплате процентов можно отражать ежемесячно.

Проценты по кредитам можно признавать в налоговом учете в пределах нормативов. Способов нормирования два:

- исходя из среднего уровня процентов, начисленных по кредитам, полученным в одном налоговом периоде на сопоставимых условиях;
- исходя из ставки рефинансирования, увеличенной на соответствующий коэффициент (по рублевым вкладам) и из ставки в размере 15 процентов (по кредитам в иностранной валюте).

В бухгалтерском учете проценты включаются в расходы в полной сумме, а в налоговом – с учетом нормативов. Вследствие этого возникают разницы. Их нужно учитывать и рассчитывать в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль».

Разница между суммами процентов, которые признаны в бухгалтерском и налоговом учете, приведет к образованию постоянного налогового обязательства.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ. Глава 25 «Налог на прибыль организации». (Федеральный закон от 06.08.2001 N 110-ФЗ).
2. Положением по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учёт расходов по займам и кредитам»