Министерство образования и науки Республики Казахстан

Кокшетауский государственный университет им.Ш. Ш. Уалиханова

Экономический факультет

Кафедра экономики и учёта

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: "Финансовый учет-2"

Тема: IAS 23 "Затраты по займам"

(название темы курсовой работы)

Выполнил:

студент 2 курса заочного

отделения специальности 050508 "Учет и аудит"

Тукатова Гульмира Токкожакызы

Проверил:

старший преподаватель

Бекетова Айман Муратбековна

г. Кокшетау 2009 г.

Содержание

Введение 3

1. Затраты, связанные с привлечением заемных средств и методы их учета 6

1.1 Определение затрат по займам 6

1.2 Методы учета затрат по займам 8

1.2.1 Основной метод учета затрат по займам 9

1.2.2 Допустимый (альтернативный) метод учета затрат по займам 10

2.1 Стадии и методы учета капитализации затрат по займам 12

2.1.1 Начало капитализации затрат по займам 12

2.1.2 Приостановление капитализации затрат по займам 12

2.1.3 Прекращение капитализации затрат по займам 13

3. Расчет процентов по займам 15

4. Учет курсовых разниц по займам 17

5. Учетная политика предприятия в разделе "Учет затрат по займам" 19

5.1. Расходы будущих периодов. Сходство в признании расходов будущих периодов по КСБУ и МСФО 19

5.2. Расходы будущих периодов при переходе на МСФО 20

5.3. Раскрытие информации в финансовой отчетности 23

Заключение 25

Список использованной литературы 30

## Введение

В наше время почти любой бизнес требует финансовых вложений. Кроме собственных источников финансирования, предназначенных для формирования хозяйственных средств и обеспечения хозяйственных операций, предприятия в своей деятельности используют заемные средства. К собственным источникам финансирования относятся: уставный капитал, прибыль текущего года и прошлых лет, часть которой может быть размещена в резервном фонде. Среди заемных главными являются: кредиты банков, коммерческие кредиты поставщиков, займы других предприятий и физических лиц. Как показывает мировая практика, заемные средства необходимая статья финансирования деятельности предприятий.

Особое место занимают банковские кредиты. Они обеспечивают хозяйственную деятельность предприятий, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). Кредиты также помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Но очень трудно представить себе инвестора, который вложив свои деньги в чей-то бизнес, не будет преследовать свои собственные интересы. Его интерес - это проценты за вложенные средства. Интерес компаний, в чей бизнес вложены средства, - это, конечно же, денежные средства, которые сразу можно пустить в оборот, но помимо основного долга, возникают дополнительные затраты в виде процентов.

Актуальность данной курсовой работы видится в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще, объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды, но кредитному договору.

В связи с этим возросла роль правильного учета кредитов и займов в бухгалтериях предприятий. От правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств и т.д. Правильный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

В финансовой отчетности компания должна раскрывать:

Учетную политику, принятую для отражения займов и затрат по ним;

Сумму затрат по займам, капитализированным в течение периода;

Ставку капитализации, использованную для определения величины затрат по займам, приемлемых для капитализации.

В учетной политике в разделе "Учет затрат по займам" предприятие должно показать порядок учета затрат по займам, который регулируется МСБУ () №23 "Затраты по займам".

При выборе вариантов учетной политики в части затрат по займам компании должны ориентироваться на те экономические последствия, к которым может привести применение этой учетной политики.

Компания должна четко и ясно идентифицировать квалификационные активы, в формировании стоимости которых будут участвовать и затраты по займам. Использование множества кредитов и займов приводит к необходимости анализа и расчета средневзвешенных учетных ставок.

Затраты на привлечение заемных средств как правило, отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы за период, в котором они возникли. Исключения составляют затраты, напрямую связанные с привлечением заемных средств для капитального строительства или приобретения основных средств. Эти затраты, в свою очередь, капитализируются в составе первоначальной стоимости соответствующих основных средств и относятся как расходы в течение срока амортизации данных активов.

Ниже мы рассмотрим, что относится к затратам по займам и методы учета этих затрат.

## 1. Затраты, связанные с привлечением заемных средств и методы их учета

## 1.1 Определение затрат по займам

Порядок учета затрат по займам регулируется МСБУ (IAS) 23 "Затраты по займам".

Необходимость в разработке стандарта была вызвана тем, что способ отражения затрат на привлечения заемных средств оказывает существенное влияние на финансовый результат компаний (главным образом, за счет распределения затрат между отчетными периодами).

Затраты по займам - процентные и другие затраты организации в связи с заимствованием средств.

Затраты по займам могут включать:

проценты по банковским овердрафтам, краткосрочным и долгосрочным займам;

Пример.

18 октября 2006 года организация "А" получила заем в банке сроком на один год в размере 500 000 тенге по 24% годовых. Проценты уплачиваются в конце срока вместе с возвратом основной суммы долга. Год принимается в расчете продолжительностью 360 дней, месяц - 30 дней.

В финансовой отчетности за период, заканчивающийся 31 декабря 2006 года, следует начислить и признать в качестве расходов в виде процентов сумму 24 000 тенге согласно расчету:

500 000 тенге×24%×72: 360 дней=24 000 тенге.

В учете данной начисление расходов в идее процентов будет отражено как:

Дт затраты по займам - ХХХХ

Кт задолженность по процентам - ХХХХ

амортизацию со скидок или премий, связанных с заемными средствами;

Пример.

Для финансирования строительства жилого дома строительная организация выпустила облигации. Облигации были размещены на фондовом рынке по 95% от номинальной стоимости. Амортизация дисконта по облигациям в размере 5% будет постепенно списываться на расходы периода в течение срока обращения облигаций, увеличивая затраты по займу.

В учете данная амортизация скидки будет отражаться как:

Дт затраты по займам - ХХХХ

Кт дисконт по облигациям - ХХХХ

амортизацию дополнительных затрат, понесенных в связи с организацией получения ссуды;

Пример.

Строительная организация заключила договор с брокерской организацией на оказание услуг по размещению облигаций. Вознаграждение, выплаченное брокерской организации, составило 2% от номинальной стоимости размещенных облигаций. Данные затраты по размещению долговых ценных бумаг амортизируются в ходе всего срока действия облигации путем включения в затраты по займам в каждом периоде:

Дт затраты по займам - ХХХХ

Кт затраты по размещению облигаций - ХХХХ

финансовые платежи в отношении финансовой аренды, признанные в соответствии с МСБУ (IAS) 17 "Аренда";

Пример.

Для строительства жилого дома организация взяла в финансовую аренду строительную технику. В течение срока финансовой аренды организация будет амортизировать основные средства и погашать обязательства по финансовой аренде. Платежи по финансовой аренде состоят из двух компонентов: погашение основной суммы обязательства по аренде и расходов в виде процентов. Расходы в виде процентов являются затратами по займу.

Дт обязательство по финансовой аренде - ХХХХ

Дт затраты по займам - ХХХХ

Кт денежные средства / расчетный счет - ХХХХ

курсовые разницы, возникающие в результате получения займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они относятся к корректировке затрат на выплату процентов.

## 1.2 Методы учета затрат по займам

Согласно п.7 МСБУ (IAS) 23 "затраты по займам должны признаваться в качестве расходов того периода, в котором они произведены".

Существует два возможных порядка учета: основной - затраты по займам признаются в качестве расхода текущего периода; и альтернативный, - затраты по займам капитализируются и увеличивают стоимость квалифицированного актива.

Списание затрат в период осуществления затрагивает показатели только отчетного периода, в то время как капитализация затрат в стоимости актива влияет на финансовый результат нескольких отчетных периодов посредством отражения амортизационных расходов.

В некоторых случаях МСФО предусматривает альтернативный порядок учета затрат по займам: "затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицированного актива, могут капитализироваться путем включения в стоимость этого актива".

Квалифицированный актив (актив, отвечающий определенным требованиям) - актив, подготовка которого к использованию по назначению или продаже обязательно занимает значительное количество времени. Примерами таких активов являются запасы, которые требуют значительного времени на доведение их до товарного состояния, производственные мощности, электростанции и инвестиционная недвижимость.

Не относятся к квалифицированным активам:

активы, готовые к использованию по назначению или продаже на момент их приобретения (например, оптово-розничная организация приобретает товары для последующей продажи; товары не проходят никакую дополнительную обработку, данные товары не могут рассматриваться как квалифицированный актив);

прочие инвестиции и те запасы, которые производятся повседневно или же в больших количествах, на повторяющейся основе и на протяжении короткого периода времени (пример: организация производит молочную продукцию для последующей реализации через магазины розничной торговли, данная продукция не рассматривается как квалифицированный актив)

## 1.2.1 Основной метод учета затрат по займам

Делая выбор в пользу основного метода, можно добиться упрощения учетных процедур, а также снизить риск ошибок в финансовой отчетности.

Если компания не имеет достаточно квалифицированного персонала, который мог бы обеспечить в полной мере использование альтернативного метода учета затрат по займам, ей стоит отказаться от его использования и применять основной метод - списывать расходы по обслуживанию займа на расходы отчетного периода, независимо от условий получения и предназначения займа (кредита).

Это наиболее простой метод. Затраты по займам рассчитываются по методу начисления.

При выборе основного метода учета затрат по займам все расходы, связанные с привлечением заемных средств и относящиеся к зачетному периоду, признаются расходами отчетного периода и отражаются в отчете о прибылях и убытках и, соответственно, уменьшают финансовый результат. При этом признание происходит вне зависимости от условий выплаты основной суммы долга и процентов, т.е. по методу начисления.

Пример.

Компания получила кредит на развитие производства в сумме 1 000 000 тенге под 12% годовых сроком на пять лет с выплатой процентов поквартально.

В конце каждого квартала делаются записи:

Д-т Расходы по процентам (7310) 30 000

К-т Начисленные проценты к выплате (3380) 30 000

(1 000 000×12%×1/4)

ДТ Начисленные проценты к выплате (3380) 30 000

КТ Денежные средства (1030) 30 000

## 1.2.2 Допустимый (альтернативный) метод учета затрат по займам

При данном методе учета затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, подлежат капитализации путем включения в стоимость данного актива, а расходы по оплате процентов списываются на расходы периода, в котором они были понесены.

Если организация преследует цель увеличения прибыли, то следует выбирать альтернативный метод. При этом важно принять во внимание его более высокую трудоемкость, а также необходимость усиления контроля над тем, чтобы балансовая стоимость квалифицируемых активов не превышала возмещаемую стоимость.

Когда балансовая стоимость или предполагаемая окончательная стоимость квалифицированного актива превышает возмещаемую сумму или чистую цену возможной реализации, балансовая стоимость частично или полностью списывается в соответствии с требованиями, установленными другими МСФО. При определенных обстоятельствах величина частичного или полного списания восстанавливается в соответствии с тем же МСФО.

Пример.

На балансе завода имеется специализированное оборудование. Его можно продать за 450 000 тенге. Согласно расчетам работников завода экономическая выгода от продолжения использования специализированного оборудования на заводе составит 650 000 тенге. Это стоимость, которую специализированное оборудование создаст за оставшийся срок эксплуатации. Таким образом, возмещаемая сумма специализированного оборудования составляет 650 000 тенге. Станок является квалифицированным активом. Его балансовая стоимость на конец периода составила 590 000 тенге.120 000 тенге затрат по займам за период относятся к данному оборудованию. Капитализации подлежат все 120 000 тенге затрат по займам по квалифицированному активу. В то же время в соответствии с МСБУ () 36 "Обесценение активов" необходимо признать убыток от обесценения оборудования в суме 60 000 тенге (590 000 тенге + 120 000 тенге - 650 000 тенге).

Затраты по займам капитализируются как часть себестоимость только при условии:

вероятности того, что они принесут в будущем экономические выгоды;

возможностей достоверного измерения затрат.

Затраты по займам, подлежащие капитализации:

если займы получены специально с целью приобретения, строительства ил производства определенного квалифицированного актива, то сумма затрат, подлежащая капитализации, определяется как фактические затраты, понесенные при получении займа в течение отчетного периода, за минусом любого дохода от временного инвестирования этих займов до их использования на капиталовложения в квалифицируемый актив;

если сложно определить сумму займов, непосредственно связанную с приобретением квалифицируемого актива, то сумма затрат, подлежащая капитализации, определяется в соответствии с нормой капитализации.

Норма капитализации - средневзвешенная стоимость затрат по всем прочим непогашенным в течение отчетного периода займам, кроме займов, полученных специально с целью получения квалифицированного актива.

## 2.1 Стадии и методы учета капитализации затрат по займам

## 2.1.1 Начало капитализации затрат по займам

Капитализация затрат по займам начинается в тот момент, когда:

произведены капиталовложения в актив, выраженные выплатами денежных средств, передачей активов ил принятием на себя обязательств, уменьшенные на суммы любых полученных субсидий, связанных с активом;

понесены затраты по займам;

продолжается необходимая работа по подготовке актива к его предполагаемому использованию.

## 2.1.2 Приостановление капитализации затрат по займам

Капитализация затрат по займам должна приостанавливаться в течение продолжительных периодов, когда основная деятельность по объекту не прерывается.

Капитализация затрат по займам не приостанавливается, если:

в течение отчетного периода выполняется значительная часть технической или административной работы;

временная задержка является необходимой частью технологического процесса подготовки актива к предполагаемому использованию или продаже.

Пример.

Капитализация затрат по займам продолжается в период приостановления производства ил строительства квалифицируемого актива по естественным причинам, которые характерны для конкретного географического региона. Таким примером может послужить временное прекращение строительства моста из-за высокого уровня воды при условии, что такой уровень воды является обычным явлением в определенный период времени.

## 2.1.3 Прекращение капитализации затрат по займам

Капитализация затрат по займам прекращается, когда завершена основная часть деятельности по подготовке квалифицированного актива к его предполагаемому использованию или продаже.

Основная часть деятельности по подготовке актива к использованию или продаже считается завершенной, когда завершен монтаж объекта, хотя может еще продолжать повседневная административная работа по его подготовке или работы по индивидуальной отделке актива по желанию покупателя или заказчика.

Если монтаж актива завершается по частям и каждая часть может самостоятельно использоваться в то время, как монтаж остальных частей продолжается, капитализация затрат по займам, относящимся к завершенной части актива, прекращается.

Ситуация 1

Компания начала строительство небольшого здания 1 января 2004 г.

Единственным долговым обязательством компании во время 1 квартала был долгосрочный процентный вексель на 300 000 тенге под 11% годовых со сроком оплаты 31 декабря 2006 г.

1 мая 2004 г. компания взяла кредит на 100 000 тенге под 9% -ный вексель. Вексель подлежит оплате 30 апреля 2005 г.

Компания капитализирует затраты по процентам, относящимся к строящемуся зданию, на основе средневзвешенной стоимости ежеквартальных затрат.

За шесть месяцев 2004 г. капиталовложения в строящееся здание составили:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата 2004 г.  | Вид | Затраты (тенге)  | Дата 2004 г.  | Вид | Затраты (тенге)  |
| 1 января | земля | 20 000 | 30 апреля | строительство | 200 000 |
| 31 января | строительство | 70 000 | 31 мая | строительство | 170 000 |
| 28 февраля | строительство | 100 000  | 30 июня | строительство | 80 000  |
| 31 марта | строительство | 180 000 |  |  |  |

Отчетный год компании заканчивается 31 декабря. Проценты выплачиваются поквартально.

Следует:

Используя метод средневзвешенной стоимости затрат, подсчитать сумму затрат по процентам, подлежащую:

Капитализации;

Ежеквартальному признанию как расход.

Привести все журнальные записи, относящиеся к строительству и затратам по процентам.

## 3. Расчет процентов по займам

Проценты по займам должны признаваться в том отчетном периоде, в котором возникли и существовали обязательства по займу, независимо от того, в каком периоде они должны быть выплачены кредитору. При этом крайне важно правильно рассчитать сумму процентов, которая будет признана и начислена в отчетном периоде. Для этого существует расчетная формула:

СП=(Н×Д×СЗ) / (ПП×100%),

где

СП - сумма процентов к начислению в данном отчетном периоде;

Н - норма процента, на условиях выплаты которой предоставлены заемные средства;

Д - число дней пользования заемными средствами в данной отчетном периоде;

СЗ - сумма обязательств по займу в данном отчетном периоде, на которую начисляются проценты;

ПП - период (в днях), на который рассчитана установленная норма процентов.

Ситуация 2

1 августа 2006 г. компанией получен заем в сумме 1 000 000 тенге под 20% годовых на двухлетний срок. Отчетный период заканчивается 31 декабря. По условиям договора за год принимается 360 дней по 30 дней в каждом месяце. Следует рассчитать сумму процентов к начислению за 2006 г.

(20%×150×1 000 000) / (360×100%) =83 333 тенге.

Согласно МСБУ начисление задолженности по процентам производится независимо от того, были или не были оплачены эти проценты компанией.

В 2006 г. в бухгалтерии предприятия данная операция отразится как:

Д-т Расходы по вознаграждениям (7310) 83 333

К-т Вознаграждения к выплате (3380 или 4160) 83 333

## 4. Учет курсовых разниц по займам

В случае привлечения заемных средств в иностранной валюте возникают курсовые разницы по основному долгу и процентам по нему. Если учет курсовых разниц регулируется МСБУ (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов", то по МСБУ (IAS) 23 "Затраты по займам" существует несколько отличный метод учета этих разниц. По заемным средствам, полученным в иностранной валюте, курсовые разницы по основному долгу должны признаваться в качестве прибыли или убытка от курсовых переоценок, а курсовые разницы, относящиеся к части начисленных, но не выплаченных процентов, признаются расходами или доходами по обслуживанию долга, т.е. включаются в затраты по займам.

Пример.

1 октября 2005 г. компания получила иностранный кредит сроком на 2 года в сумме 100 000 евро под 15% годовых. Выплата процентов осуществляется ежеквартально. Требуется отразить операции в финансовой отчетности 2005 г. Курс 1 евро на 01.10 2005 г. - 161 тенге, 31.10 2005 г. - 163 тенге, 30.11. 2005 г. - 158 тенге, 31.12. 2005 г. - 159 тенге.

01.10 2005 г. получено 100 000 евро по курсу 161 на 16 100 000 тенге.

Рассчитаем проценты:

за октябрь 100 000×15% / 12= 1 250 евро×163=203 750 тенге;

за ноябрь 100 000×15% / 12= 1 250 евро×158=197 500 тенге;

за декабрь 100 000×15% / 12= 1 250 евро×159=198 750 тенге

Итого проценты за год=3750 евро, или 600 000 тенге.

В конце года проводим валютную переоценку

основного долга - 100 000×159=15 900 000 тенге;

начисленных процентов 3 750 ×159=596 520 тенге.

Курсовая разница по основному долгу - 16 100 000 - 15 900 000 = 200 000 тенге;

Курсовая разница по начисленным процентам - 600 000 - 296 250 = 3 750 тенге.

Проводим расчет по займам за 2005 год.:

Начисленные проценты по кредиту - 600 000 тенге;

Курсовая разница в части начисленных, но не выплаченных процентов - 3 750 тенге:

Итого сумма затрат по заемным средствам - 603 750 тенге.

## 5. Учетная политика предприятия в разделе "Учет затрат по займам"

## 5.1. Расходы будущих периодов. Сходство в признании расходов будущих периодов по КСБУ и МСФО

Расходы, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, должны относиться к тем периодам, когда благодаря этим расходам возникнут или могут возникнуть доходы (исходя из принципа соответствия).

Поэтому учетная политика предприятия, помимо перечня тех ситуаций, когда вместо текущих расходов предприятие признает расходы будущих периодов, должна содержать ответы на два вопроса:

когда начинают списываться расходы будущих периодов на затраты;

в течение какого периода времени они должны быть списаны.

Различия в признании расходов будущих периодов:

по КСБУ принято, что расходы будущих периодов - это оборотные активы, а в МСФО они могут быть как оборотными, так и внеоборотными (долгосрочными) активами;

по МСФО объектами учета выступают имущество и обязательства, в учете реального имущества и возникающих обязательств нет расходов будущих периодов, но в процессе управления финансовыми результатами эта статья есть.

К расходам будущих периодов относят те понесенные расходы, которые уже невозможно вернуть в будущие периоды.

Исходя из этого принципа, расходы по подписке на периодические издания, внесенные арендные платежи за предстоящие периоды, уплата вперед процентов по полученным кредитам, оплата авансом коммунальных услуг и др. аналогичные случаи к расходам будущих периодов не относятся - это обыкновенная дебиторская задолженность (предварительная оплата, аванс, задаток).

В случае нарушения своих обязанностей или условий договора арендодатель, почтовое отделение или поставщик услуг обязаны будут возвратить часть неиспользованных организацией платежей.

Сравнительный анализ признания и отражения в учете расходов будущих периодов у предприятий в соответствии с КСБУ и МСФО

## 5.2. Расходы будущих периодов при переходе на МСФО

Специального документа, посвященного учету расходов будущих периодов, в Казахстане нет.

При переходе на МСФО во вступительном балансе следует провести корректировку: уточнить, что числится в составе расходов будущих периодов, и сделать перенос вышеуказанных затрат из расходов будущих периодов в дебиторскую задолженность.

Надо отметить, что решение вопроса о списании или перенесении расходов по подписке на периодические издания на следующий отчетный период остается на усмотрение предприятия. Если суммы несущественны, их можно списать сразу на расходы периода. Если же суммы существенны, то они должны учитываться на счете учета авансов. Но не надо забывать о том, что подписка на периодические издания не относится к невозвращенным расходам, т.е. в случае невыполнения своих обязательств, например, по подписке газет и журналов, поставщики должны вернуть полученные деньги.

И, кроме того, изменение порядка учета расходов будущих периодов, при переходе на МСФО, вызовет появление временных разниц по соответствующим статья баланса в соответствии с МСБУ 12 "Налог на прибыль".

Следует отметить, что для учета расходов будущих периодов в Рабочем плане счетов предназначены группы счетов 1620 и 2920.

Счета группы 1620 относятся к краткосрочным активам, т. е на этих счетах учитываются расходы, относящиеся к будущим периодам в отчетном году, например, страховые выплаты (премии), выплаченные страховым организациям. Расходы по страхованию капитализируются на расходы будущих периодов и постепенно относятся на расходы в соответствующем периоде (в пределах сроков, указанных в страховом полисе).

Счета группы 2920 относятся к долгосрочным активам, на этих счетах учитываются расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам, т. е далее чем отчетный год. Например, это могут быть:

приобретение страхового полиса сроком более 1 года;

затраты по подготовке и освоению новых производств (новые виды продукции или новые технологические процессы).

Эти расходы относятся на себестоимость новых видов продукции с момента их массового и серийного выпуска в течение двух лет (в отдельных случаях до четырех лет) равными долями.

В учетной политике необходимо оговорить, когда следует начать списание, т.е. признать расходы будущих периодов текущими.

Например

списание затрат по подготовке и освоению новых производств на расходы начинается при достижении "точки безубыточности" - объема производства и продаж, позволяющего покрыть все текущие расходы этого производства. В противном случае признание этих затрат текущими только увеличит убытки предприятия от нового производства;

затраты по горно-подготовительным работам в добывающих отраслях (текущая вскрыша). Расходы по горно-подготовительным работам, относящиеся к добыче будущего периода, должны капитализироваться на расходы будущих периодов на конец отчетного периода и списываться (амортизироваться) с момента начала добычи на основе объемов добычи.

На счета 1620 и 2920 "Расходы будущих периодов" следует относить только те расходы, которые организация понесла и их некому возмещать. Это прежде всего затраты на горно-подготовительные, геологоразведочные и изыскательные работы; все затраты, связанные с сезонностью в производстве, сезонностью отпусков, сезонным завозом товаров; рекультивацией земель, ремонтом основных средств; набором кадров, приобретением лицензий, уступкой специалистов, хозяйственной деятельностью при отсутствии продаж и т.п. Особенность всех перечисленных расходов в том, что они понесены организацией и теперь, как правило, никем не могут быть возмещены.

Отсюда и бухгалтерские записи направлены к одной цели - капитализировать понесенные расходы. Это значит, что по дебету счетов 1620 и 2920 "Расходы будущих периодов" собираются все затраты, связанные с горнозаводскими, научными, землеобогатительными и т.п. работами. Кредитуются при этом счета ресурсов - денежных и материальных ценностей. Таким образом, в актив баланса попадают расходы, которые вместо расходов временно считаются капиталом. Но этот капитал списывается со счета затрат в соответствии с теми отчетными периодами, к которым их следует отнести. Их можно списывать или в привязке к самим периодам, если это косвенные расходы, приходящиеся за отчетный период, или это прямые расходы, приходящиеся на определенный объем продукции. Тем не менее, следует обратить внимание на характер перечисленных статей, например, на то, что некоторые из расходов вообще не попадут в годовой бухгалтерский баланс. В частности, подготовительные к производству работы в связи с их сезонным характером, а также неравномерно производимые в течение года ремонты основных средств отражаются как расходы будущих периодов только в целях выравнивания расходов в течение года и не влияют на бухгалтерский баланс и финансовый результат по итогам года. Можно предположить, что понятие расходов будущих периодов носит текущий характер, и в данную категорию могут включаться только статьи, отвечающие признакам оборотных активов. При списании счета 1620 и 2920 "Расходы будущих периодов" кредитуются, а счета затрат, относящиеся к данному отчетному периоду, дебетуются.

## 5.3. Раскрытие информации в финансовой отчетности

В финансовой отчетности раскрывается следующая информация:

при использовании основного подхода: учетная политика в отношении затрат по займам;

при использовании альтернативного подхода: учетная политика в отношение затрат по займам; ставка капитализации, использованная для расчета капитализированных затрат по займам; сумма затрат по займам, капитализируемая за период.

Семь шагов, которые можно использовать при капитализации затрат по займам:

определить, какие активы подходят для капитализации затрат по займам;

определить период капитализации;

рассчитать затраты, понесенные в течение периода капитализации;

вычислить средневзвешенные накопительные затраты;

вычислить затраты по займу, которые можно было бы избежать;

вычислить понесенные фактические затраты по займам;

определить величину затрат по займам, которая будет капитализирована.

Условия переходного периода. В случае применения организациями МСФО впервые, как основы учета и представления финансовой отчетности, данный переход на МСФО, в том числе и на МСБУ (IAS) 23 "Затраты по займам", должен осуществляться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО". В случае внесения изменений в учетную политику организациями, которые уже применяют МСФО, любое изменение в учетной политике и соответствующе корректировки финансовой отчетности должны осуществляться в соответствии с МСБУ (IAS) 8 "Чистая прибыль или убытки за период, ошибки и изменения в учетной политике".

## Заключение

Последние годы отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и понятности применяемых в разных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования, капитализации заработанных средств и т.п.

Следует отметить, что международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой свод компромиссных и достаточно общих вариантов ведения учета. МСФО не являются догмой, нормативными документами, регламентирующими конкретные способы ведения бухгалтерского учета и нормы составления отчетности. Они носят лишь рекомендательный характер, т.е. не являются обязательными для принятия. На их основе в национальных учетных системах могут быть разработаны национальные стандарты с более детализированной регламентацией учета определенных объектов.

Многие западные инвесторы и банкиры полагают, что бухгалтерский учет в Казахстане не отвечает международным нормам, бухгалтерская отчетность российских организаций не отражает их реального имущественного и финансового положения и вообще "не прозрачна и не надежна". Давление международных валютно-банковских организаций привело к необходимости перехода Казахстана на международные нормы бухгалтерского учета, массового переучивания бухгалтеров и аудиторов. Стоит оговориться, что в Казахстане международные стандарты бухгалтерского учета принято называть международными стандартами финансовой отчетности.

Использование МСФО необходимо по следующим причинам:

Во-первых, формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающих российским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала. Общеизвестно, что капитал, особенно иностранный, требует прозрачности финансовой информации о деятельности компаний и отчетности менеджмента перед инвесторами. До тех пор, пока иностранный инвестор не будет иметь возможность проследить и понять через финансовую отчетность, как используется представленный им капитал, Казахстан останется зоной повышенного риска и, соответственно, будет проигрывать другим странам в привлечении финансовых ресурсов с международных рынков.

В современном мире МСФО постепенно становятся своеобразным ключом к международному рынку капитала. Если компания имеет соответствующую отчетность, она получает доступ к источникам средств, необходимых для развития. Это не означает автоматического предоставления искомых ресурсов; путь к ним достаточно долог и труден. Однако эта компания попадает в число тех избранных, кто при соблюдении прочих условий, может рассчитывать на иностранное финансирование. Если же компания не имеет требуемой отчетности, то она, с точки зрения западного инвестора, не заслуживает доверия и не может рассматриваться, как конкурентоспособная в соревновании с другими соискателями капитала.

Во-вторых, международная практика показывает, что отчетность, сформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей.

С самого начала стандарты разрабатываются исходя из потребностей конкретных пользователей. При выборе того или иного методического подхода основным критерием служит полезность информации для принятия экономических решений. Не случайно, неотъемлемой частью международных стандартов финансовой отчетности является документ "Основы подготовки и представления финансовой отчетности", определяющий, среди прочего, на кого рассчитана отчетность, каковы потребности пользователей и качественные характеристики финансовой информации, делающие ее полезной этим пользователям.

Полезность отчетности, составляемой по МСФО, подтверждает тот факт, что уже сегодня основные фондовые биржи мира допускают представление таких отчетов иностранными эмитентами для котировки ценных бумаг.

В-третьих, использование МСФО позволяет значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых национальных правил отчетности. Эти стандарты закрепляют достаточно длительный опыт ведения бухгалтерского учета и отчетности в условиях рыночной экономики. Они сформированы как результат труда и поиска не одного поколения бухгалтеров-исследователей, представителей разных научных школ. Стандарты учитывают запросы и опыт работы с отчетностью предпринимателей, банковских и других финансовых структур, финансовых аналитиков, профсоюзов. Правительственных организаций, представители которых с 1981 г. образуют Консультативную группу в рамках Комитета по МСФО.

Как видно, актуальность данной темы очевидна. Актуальность и значимость обусловили цель работы, среди всех стандартов был выбран 23 "Затраты по займам", проведен анализ международных стандартов учета и отчетности и возможность их применения в казахстанской.

Внедрение МСФО не подразумевает одномоментного изменения всей системы учета и отчетности в Казахстане. Переход к использованию международных стандартов, несомненно, должен быть постепенным и целенаправленным процессом. Смысл такого процесса заключается в том, чтобы недостатки и несоответствия отечественной системы бухгалтерского учета устранялись последовательно в соответствии с запросами рыночной экономики без нарушения этой системы.

Невозможность быстрого перехода на МСФО обусловлена необходимостью предварительного осуществления большого числа мероприятий, делающих такой переход реальным. В частности, потребуются коррективы в законодательстве, прежде всего гражданском и налоговом, а также пересмотр практически всей нормативной базы бухгалтерского учета и отчетности. Принимая во внимание, что МСФО имеют дело лишь с отчетностью, орган, регулирующий учет и отчетность в стране, должен разрабатывать и издавать детальные инструкции по внедрению и применению новых стандартов, включая вопросы организации учетного процесса. Налоговым органам потребуется пересматривать свои подходы к использованию данных бухгалтерского учета и отчетности, включая серьезные изменения в налоговых правилах.

Требуется переобучение и переаттестация бухгалтерских и, в первую очередь, главных бухгалтеров. Переход на МСФО предполагает обучение заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности, в частности существующих и потенциальных собственников, либо реформирование бухгалтерского учета в целом возможно и реально лишь при востребовании информации, формирующейся в нем.

Опыт других стран показывает, что применение какого-либо международного признанного решения в национальном стандарте возможно лишь в том случае, когда это решение соответствует реальной ситуации, существующей в стране. Иными словами, при использовании МСФО для создания национальной системы учета необходима своего рода адаптация.

Исходя из мировой практики, перевод казахстанского учета на МСФО нельзя понимать как непосредственное внедрение этих стандартов в практику отечественных организаций. Использование международных стандартов в Казахстане должно заключаться, прежде всего, в активном применении их при создании концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике, что должно обеспечить общую сопоставимость бухгалтерской информации, формируемой казахстанскими и западными компаниями. При разработке и доработке национальных стандартов необходимо принять МСФО в качестве отправной точки, образца и критерия соответствия признанной в мире практики, что ни в коем случае не должно вести к игнорированию специфики рыночных отношений в Казахстане.

Если исходить из предложенного выше пути перехода к использованию МСФО и рассматривать данный процесс как один из основных факторов продолжения и активизации реформы бухгалтерского учета в стране, то задачей первостепенной важности сегодня представляется максимально полное и добросовестное освоение концепции и содержания международных стандартов широкой бухгалтерской общественностью, включая представителей регулирующих органов. Понимание основополагающих идей и смысла международных стандартов обеспечит в дальнейшем корректный подход к применению в российской бухгалтерии решений, традиционных для улучшения западной практики.

## Список использованной литературы

1. Родостовец В.К., Родостовец В.В., Шмидт О.И. "Бухгалтерский учет на предприятии" Алматы, 2002г.
2. Рахимбекова Р.И. "Финансовый учет на предприятии" Алматы, 2003г.
3. Назарова В.Л. "Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов" Алматы, 2004г.
4. Нурсеитов Э.О., "Бухгалтерский учет в организациях" Алматы, 2006г.
5. Тулешова Г.К. "Финансовый учет и отчетность в соответствии с международными стандартами" ч1, ч2. Алматы, 2005г.
6. Маренков Н.А. "Международные стандарты финансовой отчетности" Москва, 2005г.
7. Малькова Т.Н. "Теория и практика международного бухгалтерского учета "Санкт-Петербург, 2003г.
8. Деева А.И. "Инвестиции" Москва, 2004г.
9. Синицина Н.М. "Рынок ценных бумаг" Нижний Новгород, 2004г.
10. Попова Л.А. "Финансовый учет" Караганда, 2007г.
11. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. "Международные стандарты финансовой отчетности" Москва, 2006г.
12. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. "Международные стандарты финансовой отчетности: теория и практика" Алматы, 2007г.
13. Скала Н.В., Петухова Е.Г., Скала В.И. "Сборник бухгалтерских проводок" Алматы, 2008г.
14. Закон Республики Казахстан "Об акционерных обществах" Алматы 2008 г.
15. Налоговый кодекс Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" от 12 июня 2001г. №209-2 с изменениями и дополнениями от 1.01. 2008г.
16. "Методические рекомендации к международным стандартам бухгалтерского учета" Выпуск 7 Издательство "Lem" Алматы, 2007г.
17. "Методические рекомендации к международным стандартам бухгалтерского учета" Выпуск 8 Издательство "Lem" Алматы, 2007г.
18. Сейдахметова Ф., Сейдахметова З., Сейдахметов Г. "Международные стандарты финансовой отчетности. Общий обзор и разъяснения" Издательство "Lem" Алматы, 2007
19. "Методические рекомендации по применению международных стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета", книга 2, Издательство "Юрист", Алматы, 2007
20. "Расчеты с подотчетными лицами, поставщиками. Учет денежных средств, затрат по займам. Производственный учет", Серия "Бухгалтерский и налоговый учет в Казахстане", Издательский дом "БИКО", Алматы, 2006