

Отдельные вопросы операционных затрат

С 01.01.2019 в Республике Беларусь действует Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности № 74 «Финансовые инструменты» (далее – Стандарт № 74), с учетом норм МСФО предусматривающий принципиально новые подходы к бухучету финансовых активов и обязательств.

В частности, данным документом введено понятие операционных затрат, однако конкретного их перечня законодательство не содержит, из-за чего у участников финансовых операций возникает немало вопросов.

Ответим на основные из них.

Согласно Стандарту № 74 операционные издержки напрямую влияют на стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, и, соответственно, на порядок списания (погашения) таких затрат.

Так, с их учетом определяется *первоначальная стоимость финансовых активов* (за исключением торговой дебиторской задолженности) при их приобретении; получении безвозмездно или по договору, предусматривающему исполнение обязательств векселями третьих лиц; при внесении собственником (учредителями, участниками) имущества в счет вклада в уставный капитал организации; при выдаче займа, не обеспеченного облигациями, векселями (подпункты 13.1–13.5 п. 13 Стандарта № 74).

В свою очередь, первоначальная стоимость финансового обязательства, учитываемого по амортизированной стоимости (за исключением торговой кредиторской задолженности), принимается равной стоимости размещения финансового обязательства, уменьшенной на сумму операционных затрат (п. 19 Стандарта № 74).

Как видим, значимость их существенна, однако *какие затраты могут относиться к операционным*, как уже отмечалось выше, *законодательство не определяет*.

Из-за этого на практике возникает немало вопросов, в частности, следующие.

1. Какие затраты, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств, можно отнести к операционным при осуществлении таких действий, как:

- выдача займов, не обеспеченных облигациями или векселями;
- приобретение ценных бумаг;
- безвозмездное получение финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости (к примеру, облигаций);
- получение кредитов или займов?

2. Можно ли отнести к операционным затратам расходы на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства по кредиту?

3. Нужно ли закреплять перечень операционных затрат в учетной политике?

Рассмотрим каждый из поставленных вопросов предметно и выработаем конкретные подходы к их решению с учетом норм национального законодательства и международного опыта.

1. Поможет разобраться с тем, какие финансовые активы и обязательства можно отнести к операционным затратам, понятийный аппарат МСФО.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39), с учетом и на основе которого осуществлялась разработка Стандарта № 74, в определениях, связанных с признанием и оценкой финансовых активов и финансовых обязательств (п. 9 МСФО (IAS) 39), содержит определение «затраты по сделке». Под ним подразумеваются дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или обязательства.

Согласно п. AG13 прил. А к МСФО (IAS) 39 («Руководство по применению») затраты по сделке включают:

- вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам;

сборы регулирующих органов и фондовых бирж;

сборы за перевод средств;

- налоги.

Не входят в перечень:

- премии и скидки по долговым инструментам;
- расходы на финансирование;
- внутренние административные расходы;
- затраты на хранение.

Применяемое в МСФО (IAS) 39 определение «затраты по сделке» по сути и смыслу в целом соответствует определению «операционные затраты», применяемому в Стандарте № 74.

То есть они бы не возникли, если бы организация не приобрела финансовый инструмент, не выпустила его или не произвела его выбытие.

С учетом указанного обстоятельства рассмотрим, какие операционные затраты могут возникнуть по следующим действиям, связанным с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств.

А. Выдача займов, не обеспеченных облигациями или векселями

С учетом п. 6 Стандарта № 74, выданные займы, не обеспеченные облигациями или векселями, относятся к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости».

Выдача займов, которые могут быть как в денежной, так и товарной форме, и которые относятся к финансовым активам, не связана с их приобретением. При выдаче займов происходит трансформация одного вида активов в другой. Применительно к рассматриваемой ситуации: денежных средств или товарно-материальных ценностей, выданных в качестве займов, – в долгосрочные или краткосрочные финансовые вложения, учет которых осуществляется соответственно на счетах бухучета 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и 58 «Краткосрочные финансовые вложения». При этом валюта баланса организации-заимодавца не меняется.

Согласно подп. 13.5 п. 13 Стандарта № 74 при выдаче займа, не обеспеченного облигациями, вексе-

лями, первоначальная стоимость финансового актива, относящегося к категории «Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости», принимается равной сумме выданного займа, увеличенной на сумму операционных затрат, то есть подобные издержки могут иметь место, но конкретный их перечень не установлен.

К операционным затратам при предоставлении займов могут быть отнесены расходы на оплату консультационных и информационных услуг, связанных с оценкой эффективности предоставляемого займа, угрозы его невозврата и др.

В силу того что предоставляемые средства могут быть товарными, нетрудно предположить, что на увеличение их стоимости может быть отнесена, например, сумма увеличения цены передаваемого в заем товара (с учетом ее оценки привлеченным специалистом-оценщиком, а также стоимость его услуг).

Разница между балансовой и оценочной стоимостью предоставляемого товарного займа должна относиться на сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Важно отметить, что стоимостная оценка предметов займа не является существенным условием договора. Вместе с тем стороны вправе согласовать его стоимость, указав ее в товаросопроводительных документах.

Б. Приобретение ценных бумаг

К операционным затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, которые, как и предоставляемые займы, являются финансовыми активами (п. 6 Стандарта № 74), чья первоначальная стоимость формируется с учетом подобных затрат (подп. 13.1 п. 13 Стандарта № 74), могут быть отнесены оплата информационных, консультационных, оценочных и иных услуг, связанных с приобретением ценных бумаг.

То есть в целом операционные затраты по приобретенным ценным бумагам соответствуют по своему составу понесенным по выданным займам.

В. Безвозмездное получение финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости

С учетом подп. 13.3 п. 13 Стандарта № 74, первоначальная стоимость безвозмездно полученного финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости (к примеру, облигаций), должна приниматься равной справедливой его стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету,

увеличенной на сумму операционных затрат. При невозможности достоверного ее определения – стоимости, по которой данный финансовый актив числился в бухучете передающей стороны на дату передачи, увеличенной на сумму операционных затрат.

В силу того, что в рассматриваемом случае финансовый актив получен безвозмездно, соответственно, затрат, непосредственно связанных с его приобретением, как правило, не возникает.

Вместе с тем, согласно п. 3 Стандарта № 74, справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании его рыночной цены, рассчитываемой в порядке, установленном законодательством, а при ее отсутствии – с использованием методов, обеспечивающих надежность оценки.

Первоначальная стоимость рассмотренных выше финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (А, Б, В), увеличивается на сумму операционных затрат, к которым относятся расходы, непосредственно связанные с приобретением (получением) такого финансового актива, а именно – на оплату услуг по его оценке (если таковая необходима), анализу эффективности операций, связанных с их движением, а также консультационных и информационных услуг.

Г. Получение кредитов (займов)

Обязательства по кредитам и займам относятся к категории «Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости» (п. 9 Стандарта № 74).

В международной практике по затратам, связанным с такими операциями, субъекты хозяйствования, применяющие международные стандарты финансовой отчетности, руководствуются МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» (далее – МСФО (IAS) 23).

К ним относятся процентные и другие расходы, которые организация несет в связи с получением заемных средств. Поскольку получение таких обуславливает возникновение финансовых обязательств, в их отношении следует руководствоваться, в частности, нормами МСФО (IAS) 39, в соответствии с которыми у заемщика могут возникать затраты по сделке, трактуемые как дополнительные.

В РФ вопросы учета расходов по займам и кредитам регулируются специальным ПБУ 15/2008 «Учет

расходов по займам и кредитам» (далее – ПБУ 15/2008).

Согласно п. 3 ПБУ 15/2008, расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы (суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги; за экспертизу договора займа (кредитного договора) и иные).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) (п. 4 ПБУ 15/2008).

Дополнительные расходы могут включаться равномерно в состав прочих в течение срока займа (кредитного договора) (абз. 2 п. 8 ПБУ 15/2008).

В Беларуси с учетом национальных особенностей бухгалтерского учета к операционным затратам по операциям, связанным с получением кредитов и займов, возможно относить суммы оплаты заемщиком (кредитополучателем) за полученные консультационные и информационные услуги, связанные с получением займа (кредита), за экспертизу договора займа (кредитного договора), иные расходы.

Учитывая отсутствие национальных нормативных правовых актов, регламентирующих данные вопросы, целесообразными представляются *разработка и утверждение Минфином РБ соответствующего Национального стандарта по бухгалтерскому учету и отчетности.*

2. Рассмотрим возможность отнесения к операционным затратам расходов на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства по кредиту.

Прежде всего отметим, что проведение оценки стоимости объектов при предоставлении в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору залога имущества, кроме денежных средств, является обязательным. При этом оценивается стоимость имущества, передаваемого в залог (абз. 3 ч. 1 п. 21 Положения об оценке стоимости объектов гражданских прав в РБ, утв. Указом Президента Беларуси от 13.10.2006 № 615 «Об оценочной деятельности в РБ» (далее – Указ № 615)).

Сделки с объектами гражданских прав, осуществленные без проведения оценки их стоимости, обязательность которой установлена законодательством, считаются недействительными (подп. 1.6 п. 1 Указа № 615).

Очевидно, что расходы на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог для обеспечения исполнения обязательства по кредиту являются затратами, обусловленными его получением и, соответственно, возникновением финансовых обязательств у организации-заемщика.

Соответственно, затраты, непосредственно связанные с возникновением финансового обязательства у заемщика, могут признаваться операционными.

В этой связи с учетом норм Стандарта № 74 такие расходы должны относиться в Д-т сч.сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» либо сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму задолженности перед оценщиком).

Впоследствии, по мере погашения задолженности по полученному кредиту и процентам по нему, операционные затраты в виде расходов организации на независимую оценку стоимости здания для передачи его в залог с целью обеспечения исполнения обязательства должны списываться на сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Отметим, что введение Стандарта № 74 принципиальным образом изменило ранее действовавший порядок бухучета расходов организации на независимую оценку стоимости активов для передачи их в залог.

3. Заключительный вопрос – о возможности закрепления перечня операционных затрат в учетной политике организации.

Согласно ст. 1 Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013 № 57-3 (далее – Закон № 57-3) учетная политика – это совокупность способов ведения бухучета, принятая организацией.

В свою очередь, согласно п. 2 Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки», утв. постановлением Минфина РБ от 10.12.2013 № 80, способы ведения бухгалтерского учета – это применяемые при ведении бухгалтерского учета и (или) составлении бухгал-

терской отчетности способы первичного наблюдения, виды учетной оценки, способы группировки и обобщения хозопераций.

Таким образом, формирование учетной политики – это выбор организацией одного из предусмотренных законодательством способов организации и ведения бухгалтерского учета и закрепление этого выбора в учетной политике организации.

Отметим также, что, согласно п. 4 ст. 9 Закона № 57-3, учетная политика организации включает:

- применяемые виды учетной оценки;
- план счетов бухучета;
- разработанные формы первичных учетных документов;
- применяемую форму учета;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- иные способы устройства и ведения учета.

Очевидно, что определение организацией перечня операционных затрат не связано с выбором ею одного из возможных способов ведения учета. Кроме того, список затрат, устанавливаемый самой организацией, не является элементом учетной политики и, соответственно, не может в нее включаться и определяться самой организацией.

Подобный перечень должен определяться Минфином совместно с МНС РБ и закрепляться в соответствующем нормативном правовом акте, как это, например, имеет место в отношении дополнительных затрат по сделкам в МСФО (IAS) 39 и в отношении дополнительных расходов по займам в российском ПБУ 15/2008.

Вместе с тем, несмотря на то что перечень операционных затрат законодательно не установлен и их самостоятельное определение не связано с выбором организацией одного из возможных способов организации и ведения учета, главный бухгалтер с учетом норм ст. 1 Закона № 57-3 на основании своего профессионального суждения может изложить в положении об учетной политике и в примечаниях к отчетности информацию о том, какие затраты он отнес к операционным расходам, непосредственно связанным с приобретением финансовых активов и возникновением финансовых обязательств.

СЕРГЕЙ КОРОТАЕВ,

аудитор, партнер ЗАО «АудитКонсульт»,
доктор экономических наук, профессор