**ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ ПОЗИК ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ**

***Дем’янишина О.А.****, к.е.н, доцент*

*кафедри фінансів, обліку та економічнгої безпеки*

***Бержанір І.А.,*** *к.е.н, ст. викладач*

*кафедри фінансів, обліку та економічнгої безпеки*

*Уманського державного педагогічного університету імені Павла Тичини*

Сучасний стан розвитку економіки України характеризується рядом чинників, які зумовлюють прискорення інфляційних процесів, погіршення платіжної дисципліни, зростання заборгованості підприємств і негативно впливають на рівень управління розрахунками суб'єктів підприємницької діяльності. Однією з причин такого стану є неефективна інформаційна система управління розрахунковими операціями, важливими складовими якої є облік, аналіз та контроль розрахункових операцій підприємств.

Формування ринкового механізму змінює характер облікових та контрольно-аналітичних процедур, які охоплюють як внутрішні, так і зовнішні економічні відносини суб'єктів економіки. В зону інтересів потрапляють вертикальні і горизонтальні інформаційні взаємозв'язки суб'єктів господарської діяльності.

За таких умов надзвичайно підвищується роль обліку, аналізу та контролю як основних взаємопов'язаних складових інформаційної системи управління фінансово-господарською діяльністю підприємства.

На перший погляд, досить зрозумілим є методика обліку витрат на позики, але, нашу думку, актуальним є розгляд даного питання з точки зору вимог міжнародних стандартів.

Облік витрат на позики регулюється міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності 23.

Основним принципом цього стандарту є те, що витрати на позики, які безпосередньо віднесені до придбання, виробництва або будівництва кваліфікаційного активу, стають частиною собівартості цього активу, а інші витрати на позики визначаються як витрати. Тобто, витрати на цільову позику, яка залучена на будівництво, виробництво або придбання певного активу буде включена до первісної вартості цього активу, а витрати на позики, які відносяться на поповнення обігових коштів, включаються до складу фінансових витрат [1].

З метою бухгалтерського обліку кредити (позики) за терміном повернення поділяються на довгострокові (термін повернення яких перевищує 12 місяців з дати балансу або операційного циклу підприємства) та короткострокові (з терміном погашення, який не перевищує 12 місяців з дати балансу або операційного циклу підприємства) [2].

МСБО 23 дає чітке визначення, відповідного якого витрати на позики – це витрати на сплату процентів та інші витрати, понесені суб’єктом господарювання у зв’язку із залученням позикових коштів [1].

Для їх обліку використовуються рахунки:

502 “Довгострокові кредити банків у іноземній валюті” – у випадку якщо кредит наданий нерезидентом – банківською установою;

506 “Інші довгострокові кошти в іноземній валюті”, на якому ведуть облік довгострокової заборгованості в іноземній валюті за іншими позиковими коштами (крім банківських кредитів);

602 “Короткострокові кредити банків в іноземній валюті” – при отриманні коштів від банківських установ – нерезидентів.

Окремого рахунка для обліку інших позикових коштів, ніж кредити банків, діючим Планом рахунків не передбачено. Тому доцільно відкрити додатковий субрахунок для обліку коштів, що не є кредитами банківських установ, наприклад, 607 “Інші короткострокові кошти в іноземній валюті”.

Для зручності обліку також доцільно ввести до субрахунку 312 “Поточні рахунки в іноземній валюті” субрахунки другого порядку, наприклад, 3121 “Поточні рахунки в іноземній валюті в Україні” та 3122 “Поточні рахунки в іноземній валюті за кордоном”.

В бухгалтерському обліку відсотки обліковуються окремо від суми заборгованості за кредитом на рахунку 684 “Розрахунки за нарахованими відсотками” в кореспонденції з рахунками 951 “Відсотки за кредит” (відсотки за користування кредитами банків) та 952 “Інші фінансові витрати” (відсотки за договорами небанківського кредитування).

Відображення в бухгалтерському обліку операцій по кредитах банків [2]:

1. Одержано на поточний валютний рахунок позику банку в іноземній валюті: Д-т 312 К-т 502,602

2. Нараховано відсотки банку за користування кредитом: Д-т 951 К-т 684

3. Сплачено відсотки за кредит (за умовами договору з одночасним списанням курсової різниці по 312 рах.): Д-т 684 К-т 311 або 312

4. Погашено заборгованість по кредиту (з одночасним списанням курсової різниці по 312 рах): Д-т 502,602 К-т 312

5. Визначено і списано курсову різницю по валютному кредиту на дату погашення:

а) при зменшенні валютного курсу: Д-т 502,602 К-т 744

б) при збільшенні валютного курсу: Д –т 974 К-т 502, 602.

Витрати на позики можуть включати витрати на сплату відсотків, фінансові витрати та курсові різниці.

Найчастіше підприємства при одержанні банківського кредиту сплачують значну суму комісії. Відповідно до методів списання такої комісії і в бухгалтерському, і в податковому обліку всю її відносять до складу адміністративних витрат.

Оскільки зазначена комісія є платою за обслуговування кредиту, ця сума буде відображатись у витратах відповідно до розподілу зазначеному в кредитному договорі, протягом всього терміну дії. Сума комісії збільшує собівартість кваліфікаційного активу, оскільки є обов’язковою умовою надання кредиту.

Для капіталізації витрат на позики, повинні витримуватись одночасно наступні умови: виникли витрати, пов’язані з активом; понесено витрати на позики; здійснюється необхідна діяльність для підготовки активу до його використання за призначенням або для продажу.

Важливим аспектом є врахування такого факту, коли активна діяльність з виробництва чи будівництва кваліфікаційного активу з будь-яких не технологічних причин призупинена на тривалий час, то капіталізація цього активу зупиняється, а фінансові витрати пов’язані з отриманою позикою, визначаються витратами звітного періоду.

**Список використаних джерел:**

1. Мурашко Т. Витрати на позики: нюанси міжнародного обліку / Т. Мурашко // Вісник: право знати все про податки і збори. - № 22 (830) – 2015. – С. 9 – 15.

2. https://mamaevazed.wordpress.com/category/лекція-№3-облік-розрахункових-операці/