

УДК 657.1

**Квасова Елизавета Михайловна**

студент,  
кафедра бухгалтерского учета и налогообложения,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация,  
e-mail: elizaveta.kvas@yandex.ru

**Копылова Екатерина Константиновна**

кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра бухгалтерского учета и налогообложения,  
Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск, Российская Федерация,  
e-mail: kopylovaek@bgu.ru

### ОБЗОР ПРОЕКТА ФСБУ «ДОЛГОВЫЕ ЗАТРАТЫ»

**Аннотация.** Долговые затраты представляют собой один из важнейших компонентов бухгалтерской (финансовой) отчетности, и их правильный учет имеет огромное значение для компаний, работающих в различных отраслях. В рамках данного исследования было изучено содержание проекта ФСБУ «Долговые затраты», выделены его отличия от пока действующего ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам». Согласно новым требованиям, компании будут обязаны раскрывать информацию о своих долговых затратах более подробно. Это нововведение будет направлено на повышение точности бухгалтерской (финансовой) отчетности и на более адекватное отражение долговых обязательств на балансе компании. Понимание и внедрение нового ФСБУ «Долговые затраты» даст возможность значительно улучшить процесс управления затратами в организациях и повысить степень доверия к бухгалтерской (финансовой) отчетности со стороны заинтересованных лиц, включая органы контроля, кредиторов и инвесторов.

**Ключевые слова:** расходы по займам и кредитам, долговые затраты, инвестиционный актив, бухгалтерский учет, капитализация долговых затрат, бухгалтерская (финансовая) отчетность, финансовое состояние компании.

**Elizaveta M. Kvasova**

Student,  
Department of Accounting and Taxation,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation,  
e-mail: elizaveta.kvas@yandex.ru

**Ekaterina K. Kopylova**

*PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of Accounting and Taxation,  
Baikal State University,  
Irkutsk, Russian Federation,  
e-mail: kopylovaek@bgu.ru*

## REVIEW OF THE FAS PROJECT «DEBT COSTS»

**Abstract.** Debt costs represent one of the most important components of financial statements, and their proper accounting is of great importance for companies operating in various industries. Within the framework of this study, the content of the FAS draft «Debt Costs» was studied, its differences from the current Accounting regulations 15/2008 «Accounting for borrowing costs» were highlighted. According to the new requirements, companies will be obliged to disclose information about their debt costs in more detail. This innovation will be aimed at improving the accuracy of financial statements and at more adequate reflection of debt liabilities on the company's balance sheet. Understanding and implementing the new FAS «Debt Costs» will provide an opportunity to significantly improve the cost management process in organizations and increase confidence in financial reporting by stakeholders, including controlling authorities, creditors and investors.

**Keywords:** borrowing and credit costs, debt costs, investment asset, accounting, capitalization of debt costs, accounting (financial) statements, financial condition of the company.

Актуальность темы обсуждения проекта ФСБУ «Долговые затраты» можно объяснить несколькими значимыми аспектами, которые приобретают важность в современном бухгалтерском учете. Во-первых, организациям необходимо учитывать новые требования регулирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, что связано с изменениями как в законодательной, так и в нормативной базе. Переход от ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» к новому стандарту ФСБУ «Долговые затраты» требует от бухгалтеров пересмотра своих подходов к учету долговых затрат, поскольку изменения могут существенно повлиять на итоговые финансовые результаты компании и их интерпретацию. Новое регулирование создает дополнительные обязательства перед организациями, которые используют долговое финансирование, тем самым вызывая необходимость изучения новых положений и их влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Во-вторых, нововведения в этой области имеют значительное влияние на различные аспекты финансового управления и риск-менеджмента. Третий аспект актуальности темы связан с необходимостью повышения уровня финансового анализа и планирования в организациях.

В соответствии с Программой разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на период 2022–2026 гг. (Приказ Минфина России от 22.02.2022 г. № 23н), стандарт «Долговые затраты» предположительно вступает в силу для

обязательного применения в 2026 г. Разработкой проекта данного стандарта занимается Фонд «НРБУ «БМЦ»». Текст проект размещен на официальном сайте разработчика [1]. На данный момент прошла процедура публичного обсуждения, подготовлен перечень замечаний от заинтересованных лиц, направлено уведомление в уполномоченный федеральный орган.

В научной среде в настоящее время наблюдается незначительное количество публикаций по теме проекта ФСБУ «Долговые затраты». Например, влияние внедрения проекта на оценку объектов бухгалтерского учета рассмотрено Дружиловской Э. С. [2]. Разработку нового проекта стандарта в системе нормативного регулирования отмечает Мариничева Е. А. [3]. Новости о разработке проекта федерального стандарта встречаются в источниках сети Интернет.

В соответствии с проектом, ФСБУ «Долговые затраты» был разработан с целью создания единой методологической базы для учета затрат, связанных с привлечением заемных средств. Основные положения ФСБУ направлены на упрощение и стандартизацию учета долговых затрат, что, в свою очередь, создает новые возможности для повышения информационной прозрачности и улучшения качества финансовой отчетности. Стандарт определяет, какие расходы можно отнести к долговым затратам, а также регламентирует порядок их признания, оценки и раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Одним из ключевых изменений является то, что ФСБУ вводит концепцию «капитализации» долговых затрат во время строительства или производства активов. Это означает, что затраты на заемные средства могут быть включены в стоимость соответствующих активов, что позволяет более точно отразить реальную цену таких активов. Как следствие, при вступлении в силу ФСБУ «Долговые затраты» утратит силу не только ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», но и п. 12 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» [5], п. 13 ФСБУ 5/2019 «Запасы».

При положительном утверждении проекта уполномоченным федеральным органом, ФСБУ «Долговые затраты» вступит в силу не ранее 1 января 2026 г. Новый стандарт призван улучшить учетные практики, обеспечить более эффективное управление затратами и повысить качество финансовой информации для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. В дополнение к этому ФСБУ требует от организаций создания элементов учетной политики по признанию и оценке долговых затрат.

ФСБУ «Долговые затраты» детализирует специфику учета долговых затрат, что имеет важное значение для организаций, использующих заемные средства на устойчивой основе. Положение о том, что обязательства по займам должны рассматриваться в контексте стоимости заемных средств, позволяет более точно отображать финансовые условия и риски, связанные с долговым финансированием. Сравнение с прежним стандартом ПБУ 15/2008 также подчеркивает эти изменения, поскольку в последнем акцент делался на общих принципах учета, оставляя много вопросов открытыми.

Одним из важных дополнений нового стандарта является возможность корректировать затраты, связанные с долговыми обязательствами, в зависимости

от характера актива или проекта. Это направлено на повышение гибкости финансового учета и учет специфики различных инвестиционных проектов. Вместе с тем, организации должны будут внести изменения в учетную политику в связи с обязательным применением нового ФСБУ, закрепляющие порядок применения данного стандарта и детализирующие правила капитализации и учета долговых затрат.

Переход от ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» к ФСБУ «Долговые затраты» диктует необходимость переработки подходов к учету долговых затрат. В приведенной ниже табл. показаны изменения, внесенные в новый стандарт бухгалтерского учета. Если в рамках ПБУ 15/2008 учет велся, в основном, для стандартных долговых инструментов, таких как кредиты и займы, то ФСБУ учитывает более широкий спектр долговых затрат, включая статьи, связанные с обеспечением обязательств и связанными с ними расходами. К примеру, по новому стандарту теперь учитываются не только процентные расходы, но и все сопутствующие затраты, что в конечном итоге призвано обеспечить более прозрачное и полное представление о финансовом состоянии компании.

Таблица

Сравнительный анализ содержания проекта ФСБУ «Долговые затраты» по отношению к ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» \*

| Сравнительные аспекты                 | ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»   | Проект ФСБУ «Долговые затраты»  |
|---------------------------------------|--|---|
| Что регламентирует положение/стандарт | <p>Учет расходов по займам и кредитам</p> <p>Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-дополнительные расходы по займам.</li> <li>-проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);</li> </ul> <p>К дополнительным расходам по займам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);</li> <li>-суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;</li> <li>-иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).</li> </ul> | <p>Учет долговых затрат.</p> <p>Затраты будут являться долговыми, если они обусловлены привлечением организацией финансирования на долговой (возвратной) основе в любой форме (долговые ценные бумаги, кредит, заем, отсрочка (рассрочка) платежа, аренда или др.)</p> <p>К долговым затратам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) разница между оценкой долгового обязательства при его признании и общей номинальной суммой выплат по этому обязательству (например, банковская комиссия, затраты на эмиссию ценных бумаг, биржевые сборы и др.);</li> <li>б) проценты по обязательству по аренде;</li> <li>в) курсовые разницы, относящиеся вышеуказанным суммам.</li> </ul> |
| Кто применяет стандарт                | Все организации кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений.  | Все организации, кроме организаций бюджетной сферы.   |

Продолжение табл.

|   |   |   |
|---|---|---|
| Отражение в бухгалтерском учете                             | Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.   | Долговые затраты признаются расходом периода в течение срока действия долгового обязательства, за исключением той их части, которая включается в стоимость инвестиционного актива.  |
| Организации, применяющие упрощенные способы ведения учета   | Такие организации могут признавать все расходы по займам прочими расходами.   | Такие организации могут признавать все долговые затраты расходами периода, к которому они относятся, без включения в стоимость инвестиционного актива.  |
| Понятие инвестиционного актива                              | Инвестиционный актив – это актив, подготовка которого к использованию требует длительного времени и существенных расходов на его приобретение, сооружение, создание, строительство (п. 7 ПБУ 15/2008).  | Актив считается инвестиционным, если его подготовка к использованию в запланированных организацией целях или к продаже при создании, приобретении, восстановлении, улучшении обязательно требует значительного времени (более 12 месяцев или меньшего установленного организацией срока) п.7 ФСБУ.  |
| Какие расходы включаются в стоимость инвестиционного актива | <p>Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита).</p> <p>Если в процессе капитальных вложений в инвестиционный актив израсходованы средства на другие цели, то проценты по займам включаются в стоимость инвестиционного актива в определенной пропорции [6].</p> | <p>В случае если организация может выявить связь между конкретным долговым обязательством и конкретным инвестиционным активом, то в его стоимость включаются долговые затраты по этому обязательству.</p> <p>В случае если организация привлекает финансирование на общие цели и использует его для приобретения, создания, улучшения, восстановления инвестиционного актива, она должна определить сумму капитализируемых долговых затрат путем умножения процентной ставки капитализации на сумму затрат на приобретение, создание, улучшение, восстановление этого актива.</p> |

Продолжение табл.

|   |   |  |
|---|---|--|
| Условия включения в стоимость инвестиционного актива  | Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:<br>а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;<br>б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;<br>в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива | Долговые затраты включаются в стоимость инвестиционного актива (капитализируются) при одновременном соблюдении следующих условий:<br>а) эти затраты обусловлены приобретением, созданием, улучшением и (или) восстановлением этого актива;<br>б) эти затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией (достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана);<br>в) определена сумма этих затрат |
| Расходы по займам/долговые затраты не включаются в стоимость инвестиционного актива                             | Нет   | Независимо от того, является ли актив инвестиционным, допускается не включать долговые затраты в стоимость:<br>а) активов, оцениваемых по справедливой стоимости;<br>б) запасов, создаваемых в больших количествах на регулярной основе.   |
| Условия определения суммы капитализации, подлежащей включению в первоначальную стоимость инвестиционного актива | Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.  | В той степени, в которой организация привлекает финансирование специально для приобретения, создания, улучшения, восстановления инвестиционного актива, она должна определить капитализируемую сумму долговых затрат как сумму фактических затрат по обязательству в течение периода капитализации, за вычетом дохода от временного инвестирования этих заемных средств.   |



Окончание табл.

|  |  |  |
|--|--|--|
| Условия прекращения капитализации затрат | <p>а) при приостановке приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива на длительный период (более трех месяцев) проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива;</p> <p>б) организация должна прекратить включать проценты по займам(кредитам) в первоначальную стоимость инвестиционного актива с момента его признания в учете в качестве объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов.</p> | <p>а) организация приостанавливает капитализацию долговых затрат в течение продолжительного периода (более 12 месяцев или меньшего установленного организацией срока), когда действия, необходимые для подготовки актива к использованию или продаже, прерываются.</p> <p>б) организация должна прекратить капитализацию долговых затрат, когда завершены действия, необходимые для подготовки инвестиционного актива к использованию или продаже.</p> |
|--|--|--|

\*Источник: [4; 1].

Одним из значимых изменений является то, что новые нормы способствуют более глубокому осмыслению долговых обязательств. Например, появилась необходимая классификация долговых затрат на прямые и косвенные, что дает возможность предприятиям четче учитывать их в зависимости от структуры заемного капитала и природы долговых обязательств. Таким образом, гибкость и адаптивность нового стандарта создают предпосылки для более тщательного анализа и оценки долга и его влияния на финансовые результаты организации.

Второе важное изменение связано с изменением методов оценки долговых затрат. Ранее, согласно ПБУ 15/2008, методология оценки вменялась в аспекты определения и учета процентной ставки, учитывая лишь фактические затраты на заимствованные средства, что приводило к незначительным отклонениям в результате сложных расчетов, особенно в ситуациях, когда возникали изменения в условиях финансирования. Новый стандарт значительно упрощает этот процесс, подчеркивая важность использования эффективной процентной ставки для целей учета. Применение эффективной процентной ставки заставляет организации учитывать не только явные расходы, но и скрытые, возникающие в результате дополнительных условий или требований кредиторов, что делает учет более полным. Также стоит отметить, что проект ФСБУ «Долговые затраты» вводит новые требования к раскрытию информации о долговых затратах. В отличие от ПБУ 15/2008, где информация о долговых затратах могла быть представлена в виде общих сумм без разбивки по элементам, новый стандарт способствует более детальному раскрытию информации. Таким образом, существенные изменения в методах оценки долговых затрат и требований к раскрытию информации делают новый стандарт более современным и соответствующим требованиям современного бизнеса.

**Список использованной литературы**

1. Проект Федерального стандарта бухгалтерского учета «Долговые затраты». – URL: [http://bmcenter.ru/Files/proekt\\_FSBU\\_Dolgovie\\_zatrati](http://bmcenter.ru/Files/proekt_FSBU_Dolgovie_zatrati) (дата обращения: 26.10.2024).
2. Дружиловская Э. С. Проект ФСБУ «Долговые затраты» и его влияние на оценку объектов учета коммерческих и некоммерческих организаций / Э. С. Дружиловская. – EDN NBZMIR // Бухгалтерский учет в коммерческих и некоммерческих организациях. – 2023. – № 21 (573). – С. 2–12.
3. Мариничева Е. А. Проекты стандартов бухгалтерского учета: анализ и перспективы применения / Е. А. Мариничева. – EDN SONLYF // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 6. – С. 87–89.
4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) : Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н : (ред. от 06.04.2015) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81165/42f329318aab173857102284f93fa6bddaa0c5fc/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81165/42f329318aab173857102284f93fa6bddaa0c5fc/) (дата обращения: 10.10.2024).
5. Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2006 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» : Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н // СПС «КонсультантПлюс». – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_365338/76123180f1200d66eb1102dd61173d0f8d64d569/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/76123180f1200d66eb1102dd61173d0f8d64d569/) (дата обращения: 12.10.2024).
6. Агабекян О. В. Инвестиционные активы: приобретение и создание / О. В. Агабекян // Бухгалтерский учет. – 2024. – № 2. – С. 43-54.