

Проект ФСБУ для госсектора: как учреждениям учитывать затраты по займам

Минфин разработал проект стандарта "Затраты по займам". Предполагается, что его нужно применять при ведении учета с 1 января 2021 года и составлении отчетности начиная с отчетности 2021 года.

Стандарт определяет, как признавать затраты по государственному (муниципальному) долгу и по займам учреждений, и какую информацию об этих затратах необходимо раскрывать в отчетности.

Затраты по займам разделены на две группы

Стандарт выделяет затраты по государственному (муниципальному) долгу и затраты по займам учреждений.



Для учета таких затрат предусмотрен счет 301 00.

Государственный (муниципальный) долг возникает только у публично-правовых образований.

Ниже рассмотрим займы, которые касаются только учреждений.

Процентные расходы по долгосрочным обязательствам включают:

- процентные расходы по обязательствам с отсрочкой платежа более чем на год. К ним относят часть платежа, которая является вознаграждением поставщика за отсрочку на период, превышающий 12 месяцев. Учреждение рассчитывает это вознаграждение с учетом процентной ставки, предусмотренной договором, либо, если ее нет, ключевой ставки Банка России;

- процентные расходы, которые возникают у арендатора (пользователя) по обязательствам в рамках договора аренды (имущественного найма). В данном случае такие расходы - часть арендного платежа, которая является вознаграждением правообладателя (арендодателя) за предоставление имущества пользователю (арендатору) на условиях рассрочки оплаты. К таким расходам можно отнести проценты по финансовой аренде.

К затратам по обслуживанию долговых обязательств относят расходы бюджетных и автономных учреждений на уплату процентов по долговым обязательствам.

Прочими затратами по долговым обязательствам признают расходы, которые связаны с получением кредита, займа. К ним относятся в том числе затраты:

- на оформление договора кредита, займа;
- страхование имущества по договору кредита, займа;
- юридические, консультационные и иные услуги, связанные с заключением договора кредита, займа.

Прочими затратами не являются:

- общехозяйственные, административные и иные распределяемые затраты;
- пени и штрафные санкции, которые связаны с нарушением условий привлечения учреждениями заимствований.

Порядок отражения затрат по заимствованиям в учете и отчетности

Затраты по заимствованиям признают в бухучете одновременно с признанием обязательств.

Обязательство по обслуживанию заимствований показывают обособленно от основной суммы обязательства. Прочие затраты по долговым обязательствам учреждений отражают по счету 401 50. Впоследствии их учитывают в капвложениях либо расходах текущего периода.

По общему правилу затраты по заимствованиям признают в составе расходов текущего периода (счет 401 20) ежемесячно в течение всего срока заимствования.

Если заимствования нужны для **приобретения, строительства или производства актива**, то затраты по заимствованиям учитывают в его первоначальной стоимости. Однако эти затраты относят на счет 401 20, когда соблюдаются следующие условия:

- приостановление строительства (создания) объекта на срок более трех месяцев не обусловлено технологией строительства (создания);
- объект продолжает соответствовать условиям признания актива.

Затраты по заимствованиям, **понесенные после признания объекта** капвложений в составе основных средств (нематериальных активов, прочих нефинансовых активов), отражают по счету 401 20.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности учреждение раскрывает следующую информацию о затратах по заимствованиям:

- величина обязательств по заимствованиям на начало и конец отчетного периода;
- величина затрат по заимствованиям, включенных в расходы текущего отчетного периода;
- величина затрат по заимствованиям, включенных в течение отчетного периода в первоначальную стоимость созданных с привлечением заимствований активов.