

**утверждена Комитетом по рекомендациям (КпР)
13 июня 2024**

РЕКОМЕНДАЦИЯ Р-162/2024-КпР

ПРОЦЕНТЫ ПО ВЕКСЕЛЯМ И ОБЛИГАЦИЯМ

ОПИСАНИЕ ПРОБЛЕМЫ

В ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» перечислены виды инструментов заимствования, которые могут трактоваться на практике как исчерпывающий список. Далеко не все формы заимствований названы. Кроме того, в последние годы на рынке появились новые формы привлечения заемного финансирования, такие как, например, цифровые инструменты. В этой связи возникает вопрос о применимости положений стандарта ПБУ 15/2008 по капитализации или признанию расходами долговых затрат по всему спектру инструментов заимствований.

Кроме того, по тем инструментам, которые прямо названы в стандарте ряд положений не ясен. Так, согласно пункту 15 ПБУ 15/2008 начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств. Аналогичная норма содержится также в следующем пункте 16 в отношении начисленных процентов и (или) дисконта по облигации.

Данные положения выглядят как противоречащие пункту 7 ПБУ 15/2008, согласно которому в стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива. Целью настоящей Рекомендации является решение данного вопроса.

РЕШЕНИЕ

- 1.** При начислении процентов к уплате (погашении дисконта) и решении вопроса о капитализации их в стоимости инвестиционного актива или признания их расходами периода организация применяет единую учетную политику в отношении всех заимствований, по которым начисляются проценты к уплате (погашается дисконт), независимо от формы этих заимствований.
- 2.** Если проценты (дисконт), начисленные по векселям или облигациям, связаны с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, они капитализируются в стоимости этого актива с учетом требований пунктов 7 – 14 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

ОСНОВА ДЛЯ ВЫВОДОВ

В соответствии с пунктом 1 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 это Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам. При этом в отношении полученных займов специально указано, что они включают привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

В соответствии с пунктом 7 ПБУ 15/2008 расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива, если иное не установлено этим пунктом. Каких-либо исключений для расходов по вексям и облигациям при этом не установлено.

В соответствии с пунктом 8 ПБУ 15/2008 проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Последующие пункты, регламентирующие условия включения расходов по займам в стоимость инвестиционного актива не делают исключений для процентов по вексям и облигациям.

В соответствии с пунктом 15 ПБУ 15/2008 начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 15/2008 начисленные проценты и (или) дисконт по облигации отражаются организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение срока действия договора займа.

Если проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), связаны с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, их включение в стоимость инвестиционного актива не может зависеть от вида займа. Обратное противоречило бы принципу преимущества экономического содержания над юридической формой и приводило бы к искажению показателей бухгалтерской отчетности. В частности, если экономический субъект, выпустивший облигации, осуществляет только строительную деятельность и не имеет доходов в отчетном периоде.