

Расчет ОНО и ОНА по резервам по выданным займам и корректировкам АС по выданным и привлеченным займам

На основании ответа ЦБ № 17-2-2/303 от 20.06.2024 на запрос № 32/24 от 23.05.2024:

«Согласно пунктам 18.2 и 18.3 Положения Банка России № 612-П временные разницы следует определять, используя в том числе остатки на следующих счетах бухгалтерского учета:*

- *счет № 42320 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц»;*
- *счет № 42321 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц»;*
- *счет № 48607 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам»;*
- *счет № 48608 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам»;*
- *счет № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам».»*

*** Примечание от методолога**

На основании ответа ЦБ мы считаем, что по аналогии со счетами учета корректировок по привлеченным средствам физических лиц, необходимо также учитывать счета учета корректировок по привлеченным средствам юридических лиц:

- *счет № 43720 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций»;*
- *счет № 43721 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций»;*
- *счет № 43820 «Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций»;*
- *счет № 43821 «Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций»;*

Пример по выданным займам

№ п/п	Пример – условия	Сумма, рублей
1	Выдан займ (01.06.2024)	1000
2	Процент по договору выше рыночной (будет расчет амортизированной стоимости)	
3	Рассмотрим, что проценты оплачивались своевременно, срок займа три месяца	

01.06.2024

- 01.06.2024, выдан займ, проводка Дт 48601 Кт 20501- 1000 руб
- Оцениваем амортизированную стоимость и отражаем разницу Дт 48607 Кт 71501- сумма 100 руб (в целях налога на прибыль, данный доход не принимается)

Остатки на 01.06.2024
 Дт 48601- 1000 рублей
 Дт 48607 – 100 рублей
 Кт 71501 – 100 рублей

30.06.2024

- начислены проценты (200 рублей) Дт 48602 Кт 71001 и оплачены клиентом Дт 20501 Кт 48609. Зачет счетов Дт 48609 Кт 48602. Проценты оплачены, остатка на 30.06.2024, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем.
- тк начислены проценты за июнь, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 71006 Кт 48607 – 5 рублей, Остаток на 30.06.2024 на счете 48607 будет 95 рублей (100-5) (в целях налога на прибыль, данный расход/доход не принимается)

Ведомость по ОНА/ОНО на 30.06.2024 (ведомость формируется раз в квартал)

№ счета	Стоимость по БУ	Стоимость по НУ	Налоговые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (ОНО) (берем только влияние финрез)	Отложенное налоговый актив (ОНА) (берем только влияние финрез)
48601	1000	1000	0	0	0	0
48607	95	0	95	0	19	0
ИТОГО					19	0

ПРОВОДКА

Дт 71902

Кт 61701

Сумма 19 рублей

Остатки на 30.06.2024

Дт 48601- 1000 рублей

Дт 48607 – 95 рублей

Кт 61701 – 19 рублей

Кт 71001 – 200 рублей

Дт 71006 – 5 рублей

Кт 71501 – 100 рублей

Дт 71902 – 19 рублей

Контролька – (Дт 48607 (95 рублей)*20%) = 19 рублей, то есть равно остатку по счету 61701 (Кт)

31.07.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 48602 Кт 71001 и оплачены клиентом Дт 20501 Кт 48609. Зачет счетов Дт 48609 Кт 48602. Проценты оплачены, остатка на 30.09.2024, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем.

2. тк начислены проценты за июль, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 71006 Кт 48607 – 5 рублей, Остаток на 31.07.2024 на счете 48607 будет 90 рублей (95-5)

30.08.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 48602 Кт 71001 и оплачены клиентом Дт 20501 Кт 48609. Зачет счетов Дт 48609 Кт 48602. Проценты оплачены, остатка на 30.09.2024, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем.

2. тк начислены проценты за август, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 71006 Кт 48607 – 5 рублей, Остаток на 30.08.2024 на счете 48607 будет 85 рублей (90-5)

01.09.2024

Клиент должен был погасить займ, не погасил. Создаем резерв под обесценение. Дт 71202 Кт 48610 – 500 рублей (в целях налога на прибыль, данный расход не принимается)

30.09.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 48602 Кт 71001 и оплачены клиентом Дт 20501 Кт 48609. Зачет счетов Дт 48609 Кт 48602. Проценты оплачены, остатка на 30.09.2024, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем.

2. тк начислены проценты за август, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 71006 Кт 48607 – 5 рублей, Остаток на 30.08.2024 на счете 48607 будет 80 рублей (85-5)

Ведомость по ОНА/ОНО на 30.06.2024 (ведомость формируется раз в квартал)

№ счета	Стоимость по БУ	Стоимость по НУ	Налоговые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (ОНО) (берем только влияние финрез)	Отложенное налоговый актив (ОНА) (берем только влияние финрез)
48601	1000	1000	0	0	0	0
48607	80	0	80	0	16	0
48610	500	0	0	100	0	100
ИТОГО						84

ПРОВОДКА (проводку делаем по счету 61701, тк на нем есть остаток, в бухгалтерском учете отражается изменение (уменьшение) отложенного налогового обязательства в размере 16 рублей и (увеличение) отложенного налогового актива в размере 84 рублей)

Дт 61701

Кт 71903

Сумма 103 рублей (84+19)

Зачет остатков Дт 61702 Кт 61701 – 84 рублей

Остатки на 30.09.2024

Дт 48601 - 1000 рублей

Дт 48607 – 80 рублей

Кт 48610 – 500 рублей

Дт 61702 – 84 рублей

Кт 71001 – 800 рублей

Дт 71006 – 20 рублей

Дт 71202 – 500 рублей

Кт 71501 – 100 рублей

Дт 71902 – 19 рублей

Кт 71903 – 103 рубля

Контролька – (Дт 48607 (80 руб) + Кт 48610 (500 рублей)) * 20% = ((500-80)) * 20% = 84 рублей (то есть равен остатку на счете 61702(Дт))

01.10.2024

Клиент уплатил проценты, погасил займ

1. Погашен займ Дт 20501 Кт 48601 – 1000 рублей
2. Восстановлен резерв под обесценение Дт 48610 Кт 71201 - 500 рублей
3. Проценты не учитываю за один день (по сумме и проводкам) и соответственно корректировку по амортизированной стоимости
4. Списана корректировка амортизированной стоимости Дт 71006 Кт 48607 – 80 рублей, Остаток на 02.10.2024 на счете 48607 будет 0 рублей (80-80)

Ведомость по ОНА/ОНО на 31.12.2024 (ведомость формируется раз в квартал)

№ счета	Стоимость по БУ	Стоимость по НУ	Налоговые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (ОНО) (берем только влияние финрез)	Отложенное налоговый актив (ОНА) (берем только влияние финрез)
0						
ИТОГО					0	0

ПРОВОДКА

Дт 71903

Кт 61702

Сумма 84 рубля

Остатки на 02.10.2024 (на утро)

Дт 48601 - 0 рублей

Дт 48607 – 0 рублей

Кт 48610 – 0 рублей

Дт 61702 – 0 рублей

Кт 71001 – 800 рублей

Дт 71006 – 100 рублей

Кт 71201 – 500 рублей

Дт 71202 – 500 рублей

Кт 71501 – 100 рублей

Дт 71902 – 19 рублей

Кт 71903 – 19 рубля

ВАЖНО

1. Если ранее (до 01.01.2024) при расчете ОНО/ОНА счета по учету корректировок по амортизированной стоимости и учета резервов под обесценение не учитывались и соответственно не включались в расчет финансовых показателей для бухгалтерского учета, то необходимо внести исправления. Тут существует два варианта, в зависимости от того, какой является ошибка - существенная и несущественная. (критерий существенности должен быть утвержден в Учетной политике (далее «УП»), пункт 2.3 Положения № 612-П)
2. К примеру, в УП установлен критерий существенности 10-15% от общей суммы дохода или расхода (в зависимости от того по доходам или расходам происходит исправление). То есть, все суммы исправлений свыше данного показателя (ошибка существенная), то будем исправлять в указанном случае корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются счета: N [10801](#) "Нераспределенная прибыль" (N [10901](#) "Непокрытый убыток"), (это требование пунктов 2.8, 2.10 Положения № 612-П). Таким образом, оцениваем остатки на 01.01.2024, оцениваем сумму ошибки и отражаем по счетам. Отражение производим в день выявления в 2024 году.
3. Если ошибка несущественная (то есть ниже критерий существенности), тогда все исправления делаем по счетам доходов/расходов текущего года (счета 71902/71901). (это требования пункта 2.9 Положения № 612-П). Отражение производим в день выявления в 2024 году.
4. Затем, тоже самое делаем за 2024 год (к примеру, по состоянию на 01.10.2024). Но в данном случае, на 01.10.2024, проводка по отражению ОНА/ОНО будет по счетам доходов/расходов текущего года (счета 71902/71901). Отражение производим в день выявления в 2024 году.
5. В дальнейшем, по состоянию на 01.01.2025 в расчет ОНА/ОНО, проверяем, чтобы все вышеуказанные счета по учету корректировок по амортизированной стоимости и учета резервов под обесценение попадали в расчет.
6. Исправление ошибки и ее отражение в отчетности производим согласно Положению № 613-П:
 - При обнаружении несущественных ошибок в утвержденной годовой БФО за 2023 год в соответствии с пунктом 3.20 Положения Банка России № 613-П ломбард вправе включить в БФО за 2024 год текстовые пояснения к таблицам приложения 10 к Положению Банка России № 613-П, в случае если ломбардом принимается решение о раскрытии поясняющей информации.
 - При исправлении существенных ошибок, допущенных в предыдущих отчетных годах, ломбард самостоятельно производит пересчет сравнительных данных при составлении БФО. В соответствии с Порядком составления отчета об изменениях собственного капитала корректировки на величину оценки последствий ретроспективного исправления ошибок, допущенных в БФО за предыдущие годы, отражаются ломбардом по строке 2 «Изменения вследствие выявленных ошибок» и (или) по строке 15 «Изменения вследствие выявленных ошибок» отчета об изменениях собственного капитала. В соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России № 613-П в случае необходимости отражения влияния ретроспективного пересчета на начало предыдущего отчетного года в состав БФО включается дополнительный бухгалтерский баланс по состоянию на начало и конец предыдущего отчетного года с учетом ретроспективного пересчета
7. Ошибки в данных баланса за 2023 и 2024 года (существенные и несущественные) потребуют пересдачи отчетности согласно Указанию № 3927-У (отчет о деятельности):
 - При выявлении (исправлении) ломбардом ошибок, допущенных в 2023 году в бухгалтерском учете, а также при внесении изменений в БФО за 2023 год ломбарду следует проанализировать показатели отчетов за 2023 год и за каждый отчетный период 2024 года (за первый квартал, первое полугодие, 9 месяцев), представленных в Банк России, на предмет наличия неверных и (или) неактуальных значений показателей. Тот же порядок действует и по выявлению ошибок за 2024 год. При проведении анализа показателей отчетов следует также учитывать установленные Указанием № 3927-У требования к сопоставимости показателей между собой (контрольным соотношениям). При выявлении неверных и (или) неактуальных показателей, отчет за соответствующий период следует пересдать в Банк России.

Пример по привлеченным займам

№ п/п	Пример № 1 – условия	Сумма, рублей
1	Привлечен займ от учредителя – физического лица (01.06.2024)	1000
2	Процент по договору выше рыночной (будет расчет амортизированной стоимости)	
3	Рассмотрим, что проценты выплачивались своевременно, срок привлечения займа - три месяца	

01.06.2024

3. 01.06.2024, привлечен займ, проводка Дт 20501 Кт 42316 - 1000 рублей
4. Оцениваем амортизированную стоимость и отражаем разницу Дт 71508 Кт 42320 - сумма 100 рублей (в целях налога на прибыль, данный доход не принимается)

Остатки на 01.06.2024

Кт 42316 - 1000 рублей

Кт 42320 – 100 рублей

Дт 71508 – 100 рублей

30.06.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 71101 Кт 42317 и выплачены ФЛ-учредителю Дт 20501 Кт 42317. Остатка на счете 42317 на 30.06.2024 нет, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем этот счет.

2. тк начислены проценты за июнь, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 42320 Кт 71104 – 5 рублей, Остаток на 30.06.2024 на счете 42320 будет 95 рублей (100-5) (в целях налога на прибыль, данный расход/доход не принимается)

Ведомость по ОНА/ОНО на 30.06.2024 (ведомость формируется раз в квартал)

№ счета	Стоимость по БУ	Стоимость по НУ	Налоговые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (ОНО) (берем только влияние финрез)	Отложенное налоговый актив (ОНА) (берем только влияние финрез)
42316	1000	1000	0	0	0	0
42320	95	0	0	95	0	19
ИТОГО					0	19

ПРОВОДКА

Дт 61702

Кт 71903

Сумма 19 рублей

Остатки на 30.06.2024

Кт 42316 - 1000 рублей

Кт 42320 – 95 рублей

Дт 61702 – 19 рублей

Дт 71101 – 200 рублей

Кт 71104 – 5 рублей

Дт 71508 – 100 рублей

Кт 71903 – 19 рублей

Контролька – (Кт 42320 (95 рублей)*20%) = 19 рублей, то есть равно остатку по счету 61702 (Дт)

31.07.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 71101 Кт 42317 и выплачены ФЛ-учредителю Дт 20501 Кт 42317. Остатка на счете 42317 на 31.07.2024 нет, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем этот счет.

2. тк начислены проценты за июль, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 42320 Кт 71104 – 5 рублей, Остаток на 31.07.2024 на счете 42320 будет 90 рублей (95-5) (в целях налога на прибыль, данный расход/доход не принимается)

31.08.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 71101 Кт 42317 и выплачены ФЛ-учредителю Дт 20501 Кт 42317. Остатка на счете 42317 на 31.08.2024 нет, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем этот счет.

2. тк начислены проценты за август, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 42320 Кт 71104 – 5 рублей, Остаток на 31.08.2024 на счете 42320 будет 85 рублей (90-5) (в целях налога на прибыль, данный расход/доход не принимается)

01.09.2024

1. возврат займа Дт 42316 Кт 20202 (возврат наличными)

2. Проценты не учитываю за один день (по сумме и проводкам) и соответственно корректировку по амортизированной стоимости

3. Списана корректировка амортизированной стоимости Дт 42320 Кт 71104 – 85 рублей, Остаток на 02.09.2024 на счете 42320 будет 0 рублей (85-85)

Ведомость по ОНА/ОНО на 30.09.2024 (ведомость формируется раз в квартал)

№ счета	Стоимость по БУ	Стоимость по НУ	Налоговые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (ОНО) (берем только влияние финрез)	Отложенное налоговый актив (ОНА) (берем только влияние финрез)
0			0	0	0	0
ИТОГО					0	0

ПРОВОДКА

Дт 71902

Кт 61702

Сумма 19 рублей

Остатки на 02.09.2024

Кт 42316 - 0 рублей

Кт 42320 – 0 рублей

Дт 61702 – 0 рублей

Дт 71101 – 600 рублей

Кт 71104 – 100 рублей

Дт 71508 – 100 рублей

Дт 71902 – 19 рублей

Кт 71903 – 19 рублей

Контролька – (Кт 42320 (0 рублей)*20%) = 0 рублей, то есть равно остатку по счету 61702 (Дт)

№ п/п	Пример № 2 – условия	Сумма, рублей
1	Привлечен займ от учредителя – физического лица (01.06.2024)	1000
2	Процент по договору ниже рыночной (будет расчет амортизированной стоимости)	
3	Рассмотрим, что проценты выплачивались своевременно, срок привлечения займа - три месяца	

01.06.2024

- 01.06.2024, привлечен займ, проводка Дт 20501 Кт 42316 - 1000 рублей
- Оцениваем амортизированную стоимость и отражаем разницу Дт 42321 Кт 71507 - сумма 100 рублей (в целях налога на прибыль, данный доход не принимается)

Остатки на 01.06.2024
 Кт 42316 - 1000 рублей
 Дт 42321 – 100 рублей
 Кт 71507 – 100 рублей

30.06.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 71101 Кт 42317 и выплачены ФЛ-учредителю Дт 20501 Кт 42317. Остатка на счете 42317 на 30.06.2024 нет, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем этот счет.

2. тк начислены проценты за июнь, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 71103 Кт 42321 – 5 рублей, Остаток на 30.06.2024 на счете 42321 будет 95 рублей (100-5) (в целях налога на прибыль, данный расход/доход не принимается)

Ведомость по ОНА/ОНО на 30.06.2024 (ведомость формируется раз в квартал)

№ счета	Стоимость по БУ	Стоимость по НУ	Налоговые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (ОНО) (берем только влияние финрез)	Отложенное налоговый актив (ОНА) (берем только влияние финрез)
42316	1000	1000	0	0	0	0
42321	95	0	95	0	19	0
ИТОГО					19	0

ПРОВОДКА
 Дт 71902
 Кт 61701
 Сумма 19 рублей

Остатки на 30.06.2024
 Кт 42316 - 1000 рублей
 Дт 42321 – 95 рублей
 Кт 61701 – 19 рублей
 Дт 71101 – 200 рублей
 Дт 71103 – 5 рублей

Кт 71507 – 100 рублей

Дт 71902 – 19 рублей

Контролька – (Дт 42321 (95 рублей)*20%) = 19 рублей, то есть равно остатку по счету 61701 (Кт)

31.07.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 71101 Кт 42317 и выплачены ФЛ-учредителю Дт 20501 Кт 42317. Остатка на счете 42317 на 31.07.2024 нет, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем этот счет.

2. тк начислены проценты за июль, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 71103 Кт 42321 – 5 рублей, Остаток на 31.07.2024 на счете 42321 будет 90 рублей (95-5) (в целях налога на прибыль, данный расход/доход не принимается)

31.08.2024

1. начислены проценты (200 рублей) Дт 71101 Кт 42317 и выплачены ФЛ-учредителю Дт 20501 Кт 42317. Остатка на счете 42317 на 31.08.2024 нет, поэтому в ведомость ОНО/ОНА не включаем этот счет.

2. тк начислены проценты за август, то сделана корректировка по амортизированной стоимости Дт 71103 Кт 42321 – 5 рублей, Остаток на 31.08.2024 на счете 42321 будет 85 рублей (90-5) (в целях налога на прибыль, данный расход/доход не принимается)

01.09.2024

1. возврат займа Дт 42316 Кт 20202 (возврат наличными)

2. Проценты не учитываю за один день (по сумме и проводкам) и соответственно корректировку по амортизированной стоимости

3. Списана корректировка амортизированной стоимости Дт 71103 Кт 42321 – 85 рублей, Остаток на 02.09.2024 на счете 42321 будет 0 рублей (85-85)

Ведомость по ОНА/ОНО на 30.09.2024 (ведомость формируется раз в квартал)

№ счета	Стоимость по БУ	Стоимость по НУ	Налоговые временные разницы	Вычитаемые временные разницы	Отложенное налоговое обязательство (ОНО) (берем только влияние финрез)	Отложенное налоговый актив (ОНА) (берем только влияние финрез)
0			0	0	0	0
ИТОГО			0	0	0	0

ПРОВОДКА

Дт 61701
Кт 71903
Сумма 19 рублей

Остатки на 02.09.2024

Кт 42316 - 0 рублей
Дт 42321 – 0 рублей
Кт 61701 – 0 рублей
Дт 71101 – 600 рублей
Дт 71103 – 100 рублей
Кт 71507 – 100 рублей
Дт 71902 – 19 рублей
Кт 71903 – 19 рублей

Контролька – (Дт 42321 (0 рублей)*20%) = 0 рублей, то есть равно остатку по счету 61701 (Кт)