Приложение № 16 к Учетной политике

**Общие положения бухгалтерского учета финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями**

Понятия «финансовый инструмент», «финансовое обязательство» и «финансовый актив» применяются в значениях, установленных МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».

**Финансовый инструмент (ФИ)** –договор, в результате которого возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент - у другой.

|  |  |
| --- | --- |
| **Финансовый актив (ФА)** – это актив, представляющий собой: | **Финансовые активы компании:** |
| а) денежные средства;  б) долевой инструмент другого предприятия;  в) договор, предусматривающий **право**:  1) *получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации;*  *2) обменяться финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально выгодных условиях.*  г) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации.  Во всех случаях выгода от ФА состоит в их обмене на деньги или на иные выгодные ФИ. | * Денежные средств в кассе, банках, чеках, аккредитивах. * Акции и долговые ценные бумаги (векселя, облигации, другие долговые ценные бумаги), кроме тех задолженность по которым погашается материальными, нематериальными активами и услугами. * Дебиторская задолженность за товары и услуги, подлежащая погашению финансовыми активами контрагентов. * Дебиторская задолженность по договорам займов и финансовой аренды |

**Долевые инструменты компании:**

**Долевой инструмент** - договор, подтверждающий право на остаточную долю в активах организации после вычета всех ее обязательств.

*Как правило долевой инструмент – это обыкновенные акции компании или право на обыкновенные акции*

Пример долевых инструментов компании:

* Обыкновенные акции, опционы и варранты на покупку (продажу) акций;
* Привилегированные акции, не подлежащие обязательному выкупу

|  |  |
| --- | --- |
| **Финансовое обязательство** - обязательство, представляющее собой: | **Финансовые обязательства компании:** |
| a) договор, предусматривающий **обязанность**:  1) *передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации;*  *или*  *2) обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации*;  б) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации. | * Условные обязательства по гарантиям и другим основаниям, зависящие от каких-либо будущих событий. * Кредиторская задолженность за эмитированные и переданные покупателям акции компании. * Кредиторская задолженность по договорам займа и финансовой аренде * Векселя и облигации к оплате прочими активами. |

При первоначальном признании финансовый актив и финансовое обязательство (далее для целей [глав 3-8](https://base.garant.ru/71833444/5ac206a89ea76855804609cd950fcaf7/#block_3) Положения № 612-П - договор) оценивается некредитной финансовой организацией по цене сделки (включая затраты по сделке, кроме первоначальной оценки финансовых активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива и обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке.

В случае если договор совершается с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных сделок, или совершается по нерыночной процентной ставке, некредитная финансовая организация должна оценивает долговые финансовые активы и обязательства по приведенной стоимости будущих выплат, дисконтированных по рыночной процентной ставке в качестве эффективной процентной ставки (далее - ЭСП).

Понятие "эффективная процентная ставка" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [пункте 9](https://base.garant.ru/71323400/#block_9) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71322838/) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71446738/) Минфина России N 98н и [приказом](https://base.garant.ru/71457074/) Минфина России N 111н (далее - МСФО (IAS) 39).

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются некредитной финансовой организацией как:

* финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
* долговые финансовые активы, оцениваемые по недисконтированной стоимости;
* долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения.

|  |  |
| --- | --- |
| К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, некредитной финансовой организацией относятся: | * договоры займа, * договоры банковского вклада, * долговые ценные бумаги (включая векселя), * дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, условия которых соответствуют условиям, перечисленным в [пункте 3.6](https://base.garant.ru/71833444/5ac206a89ea76855804609cd950fcaf7/#block_36) Положения № 612-П. |
| К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, некредитной финансовой организацией относятся | * долевые ценные бумаги * долговые ценные бумаги, условия которых не соответствуют условиям, перечисленным в [пункте 3.6](https://base.garant.ru/71833444/5ac206a89ea76855804609cd950fcaf7/#block_36) Положения № 612-П, которые обращаются на активном рынке или справедливая стоимость которых может быть оценена, а также производные финансовые инструменты и инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, признаваемых в составе прочего совокупного дохода).   Понятие "активный рынок" применяется в соответствии со значением, приведенным в [Приложении А](https://base.garant.ru/71323312/53f89421bbdaf741eb2d1ecc4ddb4c33/#block_1000) к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенному в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71322838/) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71446738/) Минфина России N 98н и [приказом](https://base.garant.ru/71457074/) Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 13). |
| К долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, некредитной финансовой организацией относятся | * денежные средства, * удерживаемые беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года, * дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) сроком погашения до 1 года. * К долговым финансовым активам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, не относится дебиторская задолженность по договорам с покупателями (клиентами) товаров (услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам. |

Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются некредитной финансовой организацией как:

* финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
* долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
* долговые финансовые обязательства, оцениваемые по недисконтированной стоимости.

|  |  |
| --- | --- |
| К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, некредитной финансовой организацией относятся | * договоры займа и кредитные договоры, * выпущенные облигации и векселя, * кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам, условия которых соответствуют условиям, перечисленным в [пункте 3.6](https://base.garant.ru/71833444/5ac206a89ea76855804609cd950fcaf7/#block_36) Положения № 612-П. |
| К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, некредитной финансовой организацией относятся | * производные финансовые инструменты * инструменты хеджирования (за исключением изменений справедливой стоимости инструментов хеджирования, признаваемых в составе прочего совокупного дохода). |
| К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, некредитной финансовой организацией относятся | * выпущенные беспроцентные векселя сроком погашения до 1 года, * кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) сроком погашения до 1 года. * К долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по недисконтированной стоимости, отдельной некредитной финансовой организацией не относится кредиторская задолженность по договорам с поставщиками (подрядчиками) товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа, превышающей сроки расчетов по аналогичным договорам. |

Понятие "амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства" в настоящем Положении применяется в соответствии со значением, приведенным в [пункте 9](https://base.garant.ru/71323400/#block_9) МСФО (IAS) 39.

Некредитной финансовой организацией **финансовые активы и финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости** при выполнении всех перечисленных ниже условий:

* платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, оцениваются в валюте, в который финансовый инструмент номинирован;
* платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом, определены фиксированной суммой, либо платеж рассчитывается в течение срока действия инструмента с применением фиксированной или переменной ставки процента или комбинаций фиксированных и переменных ставок при условии, что переменная и фиксированная ставки являются положительными;
* платежи кредитору, предусмотренные финансовым инструментом с фиксированной или переменной процентной ставкой, определяются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период;
* финансовый инструмент не содержит условий, приводящих к потере основной суммы долга и процентов, начисленных за текущий или предыдущий периоды;
* в случае если финансовый инструмент содержит условие о досрочном погашении, зависящее от наступления будущих событий, такие условия должны обеспечить защиту кредитора от ухудшения платежеспособности должника;
* финансовый инструмент не содержит условных положений в отношении платежей кредитору или погашения, за исключением договорных условий о переменной ставке доходности и условий о досрочном погашении.

Платежи кредитору определяются как сумма процентных доходов и прочих доходов, подлежащих уплате должником в соответствии с условиями финансового инструмента.

Долговые финансовые активы, условия которых не соответствуют условиям, перечисленным в [пункте 3.6](https://base.garant.ru/71833444/5ac206a89ea76855804609cd950fcaf7/#block_36) Положения № 612-П, не классифицируются некредитной финансовой организацией как долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, и подлежат учету как долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств оцениваются некредитной финансовой организацией в соответствии с [МСФО (IFRS) 13](https://base.garant.ru/71323312/).

В случае если оценка справедливой стоимости финансового актива становится невозможной, такой финансовый актив отражается некредитной финансовой организацией по себестоимости за вычетом убытков от обесценения. Под себестоимостью понимается справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

МСФО 13 разрешает использование трех методов оценки:

**Рыночный метод – для ценных бумаг и ПФИ**

* Рыночные котировки и мультипликаторы (EBITDA, доходы).
* Матричное ценообразование.

**Затратный метод -** для ОС, НМА и инвестиционного имущества

* Не для финансовых активов:   
  текущая стоимость замещения минус моральный и физический износ

**Доходный метод -** для займов, кредитов и пр.

* Методы оценки по приведенной стоимости (дисконтирования денежных потоков).
* Модели оценки опциона (формула Блэка-Шоулса-Мертона или биноминальная модель).

МСФО 13 вводит понятие иерархии справедливой стоимости, которая разделяет исходные данные на три категории.

Высший приоритет отдан уровню 1, а низший — уровню 3.

Компания стремится максимально часто использовать данные первого уровня и как можно реже — третьего уровня.

**Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым можно получить доступ на дату оценки.**

**Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.**

(a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

(b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

(c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства...».

**Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.**

Если оценка справедливой стоимости финансового актива становится невозможной, такой финансовый актив отражается отдельной НФО по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Обесценение

При наличии признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, по недисконтированной стоимости или по амортизированной стоимости, некредитная финансовая организация не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражает убыток от обесценения указанных финансовых активов на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов и отразить резерв под обесценение указанных финансовых активов на балансовых счетах бухгалтерского учета.

Признаками обесценения финансового актива некредитная финансовая организация признает события, которые оказывают отрицательное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, предусмотренные в [приложении А](https://base.garant.ru/71447144/#block_31000) к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенному в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71446738/64d144ec31f50943774b32c50efe9abf/#block_13) Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://base.garant.ru/71457074/) Минфина России N 111н, [приказом](https://base.garant.ru/71925370/) Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года N 56н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года N 50779 (далее - приказ Минфина России N 56н), [приказом](https://base.garant.ru/72838500/) Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года N 146н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Редакционные исправления в МСФО" в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года N 56187 (далее - приказ Минфина России N 146н), [приказом](https://base.garant.ru/74339268/) Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года N 55н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности "Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)" в действие на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года N 58832 (далее - МСФО (IFRS) 9), в качестве подтверждения кредитного обесценения финансового актива, а также следующие события:

* событие, в результате наступления, которого отдельная некредитная финансовая организация не сможет возместить стоимость вложения в долевой финансовый актив, определенную при первоначальном признании;
* событие, в результате наступления, которого справедливая стоимость вложения в долевой финансовый актив станет ниже ее стоимости при первоначальном признании.

Общие признаки обесценения

* значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
* нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по договору;
* предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, и которая не была бы предоставлена в противном случае;
* появление признаков банкротства заемщика;
* исчезновение активного рынка для данного ФА в результате финансовых затруднений эмитента;
* покупка финансового актива с большой скидкой;
* иные события.

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, некредитная финансовая организация отражает на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП.

Резерв под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по недисконтированной стоимости, некредитная финансовая организация отражает на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между суммой долга по указанному долговому финансовому активу, оцениваемому по недисконтированной стоимости, и оценкой денежных потоков, которые отдельная некредитная финансовая организация получит за указанный актив при его погашении.

Резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по себестоимости, некредитная финансовая организация отражает на счетах бухгалтерского учета в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью долевого финансового актива, оцениваемого по себестоимости, и оценкой денежных потоков, которые отдельная некредитная финансовая организация получит за указанный актив при его продаже.

В случае если величина ранее отраженного по финансовому активу убытка от обесценения сокращается и это сокращение связано с событием, произошедшим после признания обесценения указанного финансового актива, некредитная организация не реже чем на последний календарный день каждого квартала отражает на счетах бухгалтерского учета восстановление (уменьшение) ранее отраженного на счетах бухгалтерского учета резерва под обесценение указанного финансового актива путем корректировки счета учета резерва под обесценение в корреспонденции со счетом бухгалтерского учета доходов.

Некредитная финансовая организация прекращает признание финансового актива, когда права на потоки денежных средств от данного финансового актива истекают или исполняются в полном объеме или отдельная некредитная финансовая организация передает финансовый актив другой стороне и выполняются требования для прекращения признания, установленные [пунктом 3.2.6](https://base.garant.ru/71447144/#block_3326) МСФО (IFRS) 9.

Балансовая стоимость переданного финансового актива распределяется между сохранившимися и переданными правами и обязанностями пропорционально справедливой стоимости на дату передачи. Вновь созданные права и обязанности оцениваются по справедливой стоимости на эту дату. Разница в стоимости между полученным возмещением и стоимостями финансовых активов, признание которых было прекращено, включается некредитной финансовой организацией в состав доходов или расходов в дату передачи.

В случае если передача не приводит к прекращению признания, некредитная финансовая организация продолжает признавать переданный финансовый актив в полном объеме и должна признать финансовое обязательство в отношении полученного возмещения. Данный финансовый актив и финансовое обязательство не должны взаимозачитываться. В последующие периоды признаются все доходы от переданного финансового актива и все расходы, понесенные по финансовому обязательству.

Некредитная финансовая организация продолжает признавать финансовый актив после даты окончания, если есть обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости финансового актива в полном объеме или в части.

Некредитная финансовая организация отражает на счетах бухгалтерского учета списание долгового финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение и долгового финансового актива, оцениваемого по недисконтированной стоимости, за счет сформированного резерва под его обесценение в полном объеме либо в части, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания относительно возмещения стоимости указанных долговых финансовых активов в полном объеме либо в части.

Некредитная финансовая организация прекращает признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) только тогда, когда оно погашено или срок действия финансового обязательства истек.

Обмен между существующими заемщиком и кредитором финансовыми инструментами с различающимися условиями учитывается некредитной финансовой организацией как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, признается в составе доходов или расходов.

Приложение № 1 к Приложению Учетной политики № 16 «Расчет амортизированной стоимости (АС) по выданным займам и описание алгоритма, заложенного в программе для выбора метода расчета АС»

Два возможных метода расчета АС:

* линейный метод (при определении по займу этого метода никаких дополнительных проводок в период действия займа не появляется)
* метод эффективной ставки процента (ЭСП), при котором требуется отражение корректировки стоимости займа.

Процесс принятия займа в залог с точки зрения выбора метода расчета АС:

1. Первый этап - расчет ЭСП по ставке по договору

Расчет происходит по формуле:

***ЭСП = ЧИСТВНДОХ (Денежный поток, Даты денежных потоков)***

Для этого рассматриваем два денежных потока: выдачу займа, возврат займа по истечение основного срока

1. Второй этап - оценка данных рынка, установленные ЦБ (требуется рассчитать стоимость займа по рыночной ставке). Чтобы заполнить эти данные требуется перейти в подсистему «Отчетность в ЦБ и Финмониторинг», раздел «Справочники», регистр сведений «Значения ПСК, установленные ЦБ» (рисунок 1)

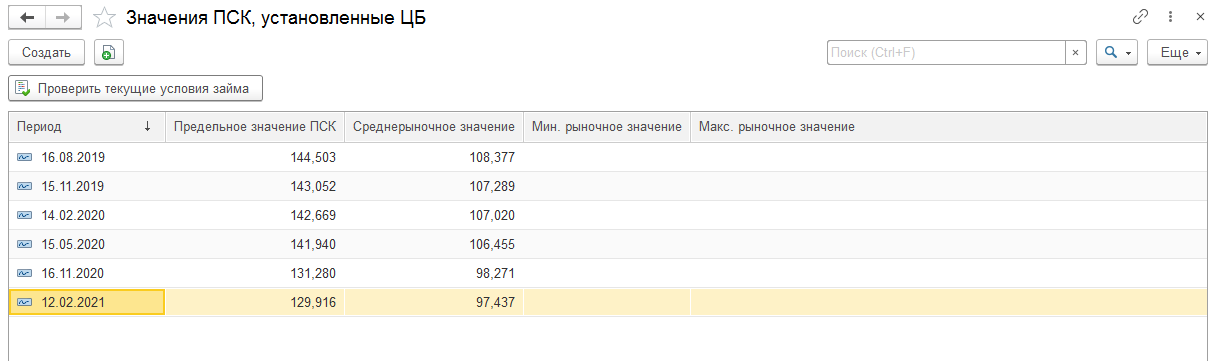


Рисунок 1 - Значения ПСК, установленные ЦБ

1. Третий этап - сравнение полученных рассчитанных значений и оценку отклонения АС, рассчитанной по рыночной ставке и АС, рассчитанной по ЭСП по договору. Если модуль процент отклонения превышает введенный критерий существенности (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Справочники», регистр сведений «Критерий существенности»), то будет приниматься решение о том, чтобы признать по займу метод расчета АС – «Метод ЭСП»

Рассмотрим более подробно понятие критерия существенности. Он вводится для оценки суждения по отклонению рассчитанных значений. Для примера - значение выставлено как 6 (это очень небольшой процент, который мы используем для того, чтобы показать примеры (значение по умолчанию 10)). Именно поэтому так же введены схемы кредитования со ставками 0,9 %/день (превышение предельного значения ПСК) и 0,05 %/день (значение сильно ниже рыночного). В противном случае займы остаются с линейным методом расчета

ВАЖНО - Весь алгоритм расчета подробно расписан в справке к отчету «Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание» (подсистема «АС и резервы под обесценение», раздел «Отчеты», отчет «Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание»). (приведен в конце приложения № 1 к настоящему Приложению).

Пример - создан вариант отчета с именем «Примеры», в котором собраны залоговые билеты из наших примеров (рисунок 2)

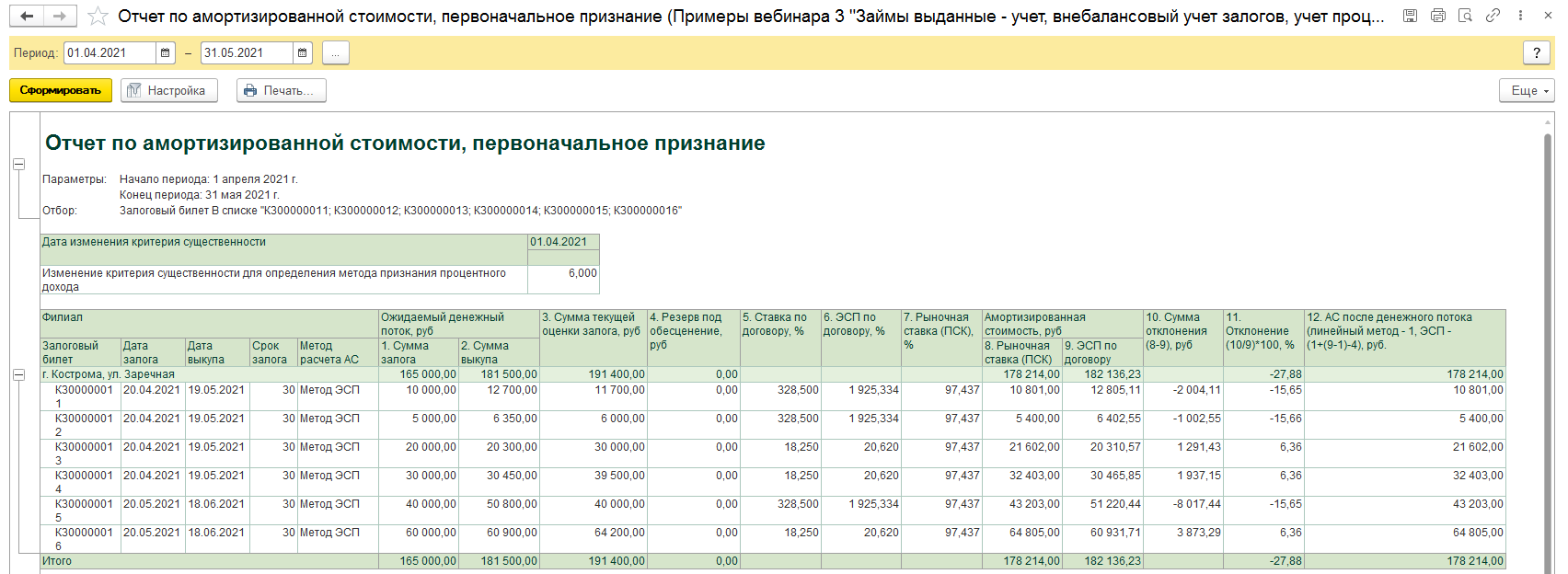


Рисунок 2. Отчет по АС, первоначальное признание

В отчете наглядно представлен расчет, который был произведен. Разница между АС (колонка 12) и фактической суммой займа (колонка 1) будет отражена в виде корректировки

Пример отражения в бухгалтерском учете по примерам, по которым отклонение было признано существенным (значение ставки выше рыночной, значение ставки ниже рыночной).

Для начала рассмотрим первую группу билетов, где ставка выше рыночной (таблицы 1-3)

Таблица 1. Залоговый билет КЗ00000011

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 48607 Кт 71501 (32605)  801 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 25.04.2022 | Досрочный выкуп | 1. Дт 61217 Кт 48607  801 руб.  2. Дт 71502 (41401) Кт 61217  801 руб. | При досрочном выкупе все суммы отражаются через счет 61217, чтобы подвести финансовый результат. Вторая проводка отражает расход по итогу подведения фин. результата |

Таблица 2. Залоговый билет КЗ00000012

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 48607 Кт 71501 (32605)  400 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 30.04.2022 | Начисление процентов | Дт 71006 (31618) Дт 48607  348,18 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (45 руб.(0,9%/день) \* 11 дней = 495 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (13,34755 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 11 дней = 146,82 руб.) = 348,18 руб. |
| 10.05.2022 | Оплата процентов | Дт 71006 (31618) Кт 48607  51, 82 руб. | Сумма к списанию рассчитывается по выше указанной формуле, но остаток меньше этой суммы, происходит его закрытие |

Таблица 3. Залоговый билет КЗ00000015

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.05.2022 | Залог | Дт 48607 Кт 71501 (32605)  3203 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 31.05.2022 | Начисление процентов | Дт 71006 (31618) Дт 48607  3038,64 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (360 руб.(0,9%/день) \* 12 дней = 4320 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (106,7804 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 12 дней = 1281,36 руб.) = 3038,64 руб. |
| 30.06.2022 | Начисление процентов | Дт 71006 (31618) Дт 48607  164,36 руб. | НАМЕРЕННО ПРОПУСТИЛИ, Т.К. ВЕСЬ ОСТАТОК БЫ ЗАКРЫЛСЯ |
| 20.07.2022 | Реализация заложенных вещей | 1. Дт 61215 Кт 48607  164,36 руб.  2. Дт 71502 (41401) Кт 61215  164,36 руб. | При выбытии займа все суммы отражаются через счет 61215. Поэтому первая проводка отражает отнесение суммы на счет выбытия займов, а вторая списание этой суммы на расходы |

Пример карточки счета 48607 по билету КЗ00000012, как пример, можно увидеть на рисунке 3

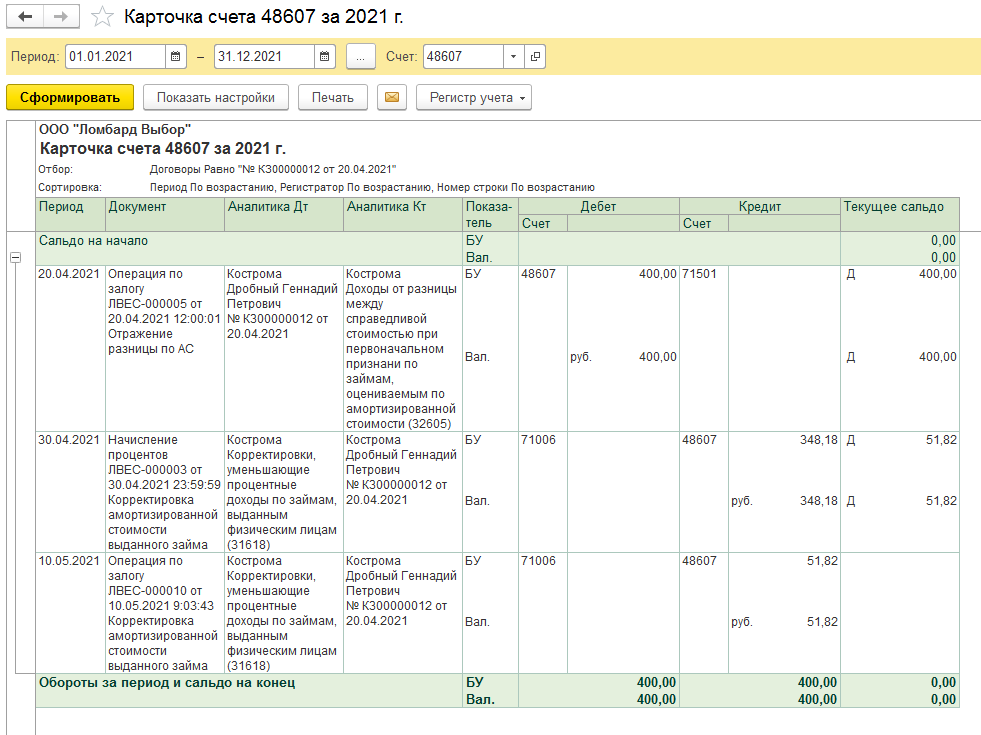


Рисунок 3. Карточка счета 48607, КЗ00000012

Пример отражения в бухгалтерском учете той группы билетов (займов), где ставка оказалась значительно ниже рыночной (таблицы 4-6)

Таблица 4. Залоговый билет КЗ00000013

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 71502 (41605) Кт 48608  1602 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 25.04.2022 | Досрочный выкуп | 1. Дт 48608 Кт 61217  1602 руб.  2. Дт 61217 Кт 71501 (32605)  1602 руб. | При досрочном выкупе все суммы отражаются через счет 61217, чтобы подвести финансовый результат. Вторая проводка отражает расход по итогу подведения фин. результата |

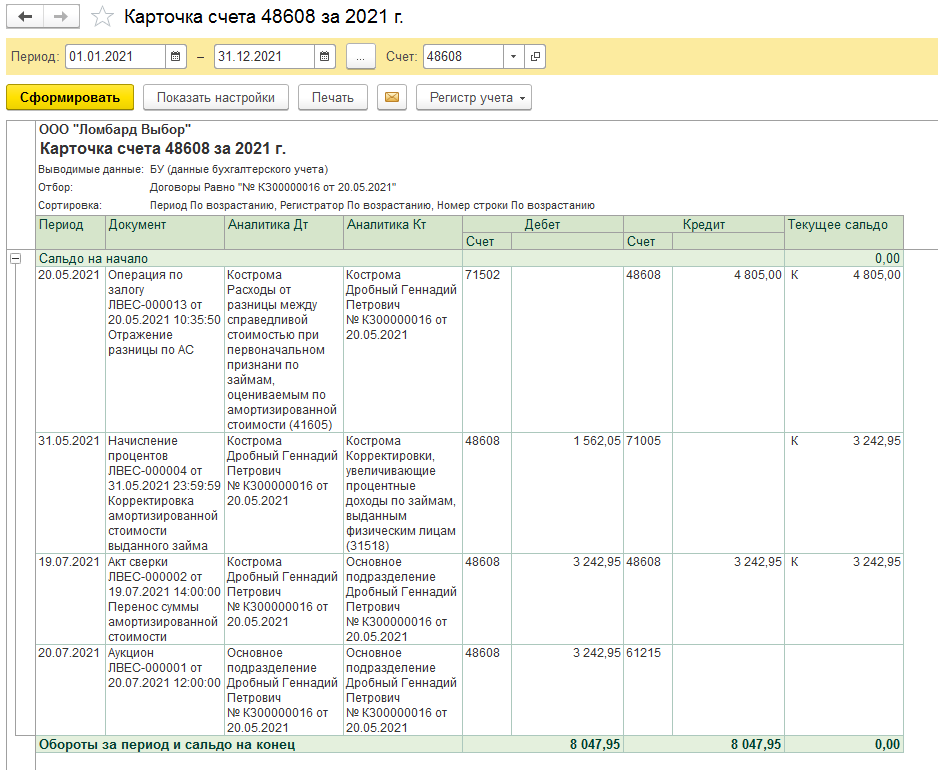
Таблица 5. Залоговый билет КЗ00000014

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.04.2022 | Залог | Дт 71502 (41605) Кт 48608  2403 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 30.04.2022 | Начисление процентов | Дт 48608 Кт 71005 (31518)  715,94 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (15 руб. (0,05 %/день) \* 11 дней = 165 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (80,0853 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 11 дней = 880,94 руб.) = - 715,94 руб. |
| 20.05.2022 | Выкуп | Дт 48608 Кт 71501 (32605)  1687,06 руб. | Происходит закрытие суммы корректировки по АС |

Таблица 6. Залоговый билет КЗ00000016

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Вид операции** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 20.05.2022 | Залог | Дт 71502 (41605) Кт 48608  4805 руб. | Отражена корректировка по АС (разница между суммой займа и суммой амортизированной стоимости, рассчитанной при первоначальном признании) |
| 31.05.2022 | Начисление процентов | Дт 48608 Кт 71005 (31518)  1562,05 руб. | Сумма к списанию рассчитана по формуле:  Сумма корректировки = **Сумма % к начислению по ставке договора** (30 руб. (0,05 %/день) \* 12 дней = 360 руб.) – **Сумма % по рыночной ставке** (160,1706 руб. (97,437 / 365 %/день) \* 12 дней = 1922,05 руб.) = - 1562,05 руб. |
| 30.06.2022 | Начисление процентов | Дт 48608 Кт 71005 (31518)  3242,95 руб. | НАМЕРЕННО ПРОПУСТИЛИ, Т.К. ВЕСЬ ОСТАТОК БЫ ЗАКРЫЛСЯ |
| 20.07.2022 | Аукцион | 1. Дт 48608 Кт 61215  3242,95 руб.  2. Дт 61215 Кт 71501 (32605)  3242,95 руб. | При выбытии займа все суммы отражаются через счет 61215. Поэтому первая проводка отражает отнесение суммы на счет выбытия займов, а вторая списание этой суммы на доходы |

Пример карточки счета 48608 по билету КЗ00000016, как пример, можно увидеть на рисунке 4



Перенос между подр-ями «Кострома» и «Основное подразделение»

Рисунок 4. Карточка счета 48608, КЗ00000016

**"Отчет по амортизированной стоимости, первоначальное признание"**

Отчет предназначен для отображения информации о расчета амортизированной стоимости при первоначальной признании займа (операции "Залог" и "Перезалог"). Отчет строится на основе письма ЦБР от 27 апреля 2010 г. № 59-Т "О Методических рекомендациях “О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента”

В данном отчете можно увидеть:

1,2. Ожидаемый денежный поток, который состоит из выданной суммы займа и суммы выкупа (суммы, которую мы ожидаем получить за обозначенный в договоре основной срок)

3. Сумма текущей оценки залога - стоимость заложенного имущества по текущим прейскурантам  
4. Резерв под обесценение - сформированный резерв по займу, признанный на момент оформления залога

5. Ставка по договору - ставка, по которой выдан займ в % годовых

6. ЭСП по договору - эффективная ставка процента, рассчитанная через функцию ЧИСТВНДОХ(ОжидаемыеДенежныеПотоки;ДатыОжидаемыхДенежныхПотоков)

7. Рыночная ставка (ПСК) - среднерыночная ставка от ЦБ (значение берется на дату оформления залога)

8. Амортизированная стоимость, рассчитанная с помощью (7)

9. Амортизированная стоимость, рассчитанная с помощью (6)

10. Сумма отклонения (8-9)

11. Отклонение ((10/9) \*100)

12. Исходя из полученного отклонения и критерия существенности, который действовал на дату залога выбирается метод расчета амортизированной стоимости. Если отклонение не превышает критерий существенности, АС рассчитывается по линейному методу, если превышается - методом ЭСП. В случае линейного метода АС = 1, в случае применения метода ЭСП АС = 1 + (9-1) -4