Приложение № 3 к Учетной политике

Раздел 1

**Отражение на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств, которые представляют собой долговые обязательства, признаваемые в результате привлечения отдельной организацией денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям, при первоначальном признании**

1.1. Ломбард (далее «отдельная организация») при первоначальном признании и после первоначального признания отражает на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка счетов NN 423 - 440, 520 и 523:

* финансовые обязательства, которые представляют собой долговые обязательства, признаваемые в результате привлечения отдельной организацией денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям (далее соответственно - долговое обязательство по договору займа или кредитному договору, долговое обязательство по выпущенным облигациям или выданному векселю) (далее при совместном упоминании - долговые обязательства), оцениваемые по амортизированной стоимости.

Порядок ведения аналитического учета по счетам описан в приложении 3 к настоящему Приложению.

1.2. Отдельная организация определяет следующие компоненты стоимости долговых обязательств по выпущенным облигациям и выданным векселям для целей их отражения на счете N 52008 "Выпущенные облигации" (далее - счет N 52008) и счете N 52308 "Выпущенные векселя" (далее - счет N 52308):

* номинальную стоимость выпущенных облигаций или выданного векселя;
* начисленные к уплате проценты (купон) по выпущенным облигациям или выданному векселю;
* премию по выпущенным облигациям или выданному векселю в размере положительной разницы между ценой размещения облигаций, уменьшенной на стоимость долевого компонента облигаций, конвертируемых в акции (далее - конвертируемые облигации), или ценой векселя при его выдаче и номинальной стоимостью выпущенных облигаций (выданного векселя) (далее - премия по выпущенным облигациям или выданному векселю);
* дисконт по выпущенным облигациям или выданному векселю.

1.3. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств по выпущенным облигациям и выданным векселям отдельная организация отражает:

* номинальную стоимость выпущенных облигаций или выданного векселя при наличии премии по выпущенным облигациям или выданному векселю на отдельном лицевом счете, открываемом на счете N 52008 или счете N 52308 (лицевой счет по учету номинальной стоимости выпущенных облигаций или выданных векселей) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;
* премию по выпущенным облигациям или выданному векселю на отдельном лицевом счете, открываемом на счете N 52008 или счете N 52308 (лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;
* начисленные к уплате проценты (купон) по выпущенным облигациям или выданному векселю на отдельном лицевом счете, открываемом на счете N 52008 или счете N 52308 (лицевой счет по учету начисленных к уплате процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

1.4. Отдельная организация отражает долговой компонент и долевой компонент конвертируемых облигаций при их первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктами [28](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=376006#l730) - [32](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=376006#l951) МСФО (IAS) 32.

1.5. В случае наличия разницы между справедливой стоимостью долгового обязательства при первоначальном признании и суммой привлеченных по нему денежных средств (далее - разница при первоначальной оценке долгового обязательства) отдельная организация отражает указанное долговое обязательство на счетах бухгалтерского учета:

* по стоимости долгового обязательства, определенной в соответствии с пунктом 2.21 Положения № 873-П, в случае если она подтверждается рыночной ценой (котировкой) на активном рынке на идентичное долговое обязательство или основывается на методе оценки справедливой стоимости, при котором используются только наблюдаемые исходные данные.

**Важно:**

* **При первоначальном признании** договора полученного займа или кредитного договора НФО ***на основании профессионального суждения*** (приложение № 1 к Приложению № 3 Учетной политики) определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям.
* НФО может определять ***диапазон значений рыночных ставок*** в зависимости от типа договора полученного займа или кредитного договора.
* На основании профессионального суждения процентная ставка по договору полученного займа или кредитного договора может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.
* То есть если ставка привлеченного займа рыночная, либо в диапазоне значений рыночных ставок, то тогда применяем линейный метод. Если не рыночная (вне диапазона рыночных ставок), то проводим оценку с применением ЭСП.

Методика оценки по амортизированной стоимости и примеры отражения в бухгалтерском учете приведены в Приложении № 2 к настоящему Приложению.

**ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ, ПРИ ОПЕРАЦИЯХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЙМОВ ОТ УЧРЕДИТЕЛЕЙ (СОБСТВЕННИКОВ), УЧЕТ СПРАВЕДЛИВОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ, ОТРАЖАЕТСЯ ПО СЧЕТАМ 11301/11302!!! ПОРЯДОК ИЗЛОЖЕН В ПРИЛОЖЕНИИ № 18 УП.**

1.6. Отдельная организация отражает разницу при первоначальной оценке долгового обязательства в составе прибыли или убытка в соответствии с пунктами [B5.1.1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l3142) - [B5.1.2A](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l3144) МСФО (IFRS) 9 на счетах по учету доходов и расходов (за исключением случая, когда разница при первоначальной оценке долгового обязательства подлежит признанию в качестве актива, случая, когда разница при первоначальной оценке долгового обязательства обусловлена операциями с собственниками, указанными в [абзаце (iii)](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=469258#l387) подпункта (d) пункта 106 МСФО (IAS) 1, и случая, когда в учетной политике отдельной организации утверждено решение не отражать на счетах бухгалтерского учета разницу при первоначальной оценке долгового обязательства, которая не признается отдельной организацией существенной).

1.7. Отдельная организация отражает получение денежных средств, привлеченных по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 42316 "Привлеченные средства физических лиц", или счета N 42616 "Привлеченные средства физических лиц - нерезидентов", или счета N 42708 "Привлеченные средства Федерального казначейства", или счета N 42808 "Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", или счета N 42908 "Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", или счета N 43008 "Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления", или счета N 43108 "Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности", или счета N 43208 "Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", или счета N 43308 "Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности", или счета N 43408 "Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", или счета N 43508 "Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", или счета N 43608 "Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности", или счета N 43708 "Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций", или счета N 43808 "Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций", или счета N 43908 "Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций", или счета N 44008 "Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов" (далее при совместном упоминании - счет по учету привлеченных средств) в зависимости от первоначального кредитора отдельной организации по долговому обязательству.

1.8. Отдельная организация отражает получение денежных средств в оплату облигаций или векселя при их размещении (выдаче) следующими бухгалтерскими записями:

1.8.1. Получение денежных средств при размещении облигаций (за исключением конвертируемых облигаций) или выдаче векселя по цене, равной или ниже их номинальной стоимости (с дисконтом):

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 52008 или счета N 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

1.8.2. Получение денежных средств при размещении облигаций (за исключением конвертируемых облигаций) или выдаче векселя по цене выше их номинальной стоимости (с премией):

в сумме номинальной стоимости выпущенных облигаций или выданного векселя:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету номинальной стоимости выпущенных облигаций или выданных векселей) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг;

в сумме премии по выпущенным облигациям или выданному векселю:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

1.8.3. В случае размещения конвертируемых облигаций получение денежных средств при их размещении по цене, равной или ниже их номинальной стоимости (с дисконтом):

в сумме, относящейся к долговому компоненту конвертируемых облигаций:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 52008;

в сумме, относящейся к долевому компоненту конвертируемых облигаций:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 53001 "Компоненты выпущенных облигаций, классифицированные как долевой инструмент" (далее - счет N 53001).

1.8.4. В случае размещения конвертируемых облигаций получение денежных средств при их размещении по цене выше их номинальной стоимости (с премией):

в сумме номинальной стоимости, относящейся к долговому компоненту конвертируемых облигаций:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 52008 (лицевой счет по учету номинальной стоимости выпущенных облигаций);

в сумме премии, относящейся к долговому компоненту конвертируемых облигаций:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 52008 (лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям);

в сумме, относящейся к долевому компоненту конвертируемых облигаций:

* Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов
* Кредит счета N 53001.

1.9. Отдельная организация **отражает оплату затрат по сделке,** связанных с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости, следующими бухгалтерскими записями:

по договору займа или кредитному договору:

* Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов;

по выпущенным облигациям или выданному векселю:

* Дебет счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

1.10. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным, изъятия из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возврата владельцам этих облигаций денежных средств, полученных отдельной организацией, являющейся эмитентом облигаций, в счет их оплаты, отдельная организация, являющаяся эмитентом облигаций, отражает возврат указанных денежных средств бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 52008
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

В случае, указанном в абзаце первом настоящего пункта, отдельная организация, являющаяся эмитентом облигаций, отражает списание понесенных ею затрат по сделке, связанных с выпуском (дополнительным выпуском) облигаций, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" (далее - счет N 71702) или счета N 71802 в зависимости от расходов
* Кредит счета N 52019 "Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций" (далее - счет N 52019).

1.11. В случае если отдельная организация, являющаяся эмитентом облигаций, отказывается от размещения облигаций после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения, она отражает списание понесенных ею затрат по сделке,

связанных с выпуском (дополнительным выпуском) облигаций, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71702 или счета N 71802 в зависимости от расходов
* Кредит счета N 52019.

1.12. В случае, указанном в абзаце втором пункта 1.5 настоящего Приложения, отдельная организация отражает разницу при первоначальной оценке долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в составе прибыли или убытка на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

1.12.1. Положительную разницу при первоначальной оценке долгового обязательства:

* Дебет счета N 71508
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств.

1.12.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке долгового обязательства:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств
* Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (далее - счет N 71507).

1.13. В случае, указанном в абзаце втором пункта 1.5 настоящего Приложения, отдельная организация отражает разницу при первоначальной оценке долгового обязательства по выпущенным облигациям или выданному векселю в составе прибыли или убытка на дату его первоначального признания следующими бухгалтерскими записями:

1.13.1. Положительную разницу при первоначальной оценке долгового обязательства:

* Дебет счета N 71508
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

1.13.2. Отрицательную разницу при первоначальной оценке долгового обязательства:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей
* Кредит счета N 71507.

1.14. Отдельная организация отражает новацию долга в заемное обязательство, которое является долговым обязательством по договору займа или кредитному договору с условиями, существенно отличающимися от первоначального долга в соответствии с [пунктом B3.3.6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l1569) МСФО (IFRS) 9, следующими бухгалтерскими записями:

1.14.1. Списание суммы долга:

* Дебет счета по учету расчетов
* Кредит счета N 61216 "Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)" (далее - счет N 61216).

1.14.2. Признание заемного обязательства по его справедливой стоимости на дату новации:

* Дебет счета N 61216
* Кредит счета по учету привлеченных средств.

1.14.3. Финансовый результат от новации долга:

* Дебет счета N 71508
* Кредит счета N 61216, если признается убыток от новации долга,

или

* Дебет счета N 61216
* Кредит счета N 71507, если признается прибыль от новации долга.

1.15 Отдельная организация отражает передачу имущества в обеспечение исполнения долгового обязательства бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение" (далее - счет N 91411), или счета N 91412 "Имущество, переданное в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов" (далее - счет N 91412), или счета N 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение" (далее - счет N 91413) в зависимости от вида имущества
* Кредит счета N 99999.

**Раздел 2**

**Отражение на счетах бухгалтерского учета затрат по заимствованиям, связанных с долговыми обязательствами**

2.1. Отдельная организация отражает на счетах бухгалтерского учета начисление процентов (купона) по долговым обязательствам, амортизацию премии или дисконта по выпущенным облигациям и выданным векселям, амортизацию связанных с долговыми обязательствами затрат по сделке не реже чем на каждую из следующих дат:

* на последний календарный день каждого месяца;
* на дату уплаты процентов (купона) в соответствии с условиями долгового обязательства;
* на дату частичного погашения долгового обязательства;
* на дату прекращения признания долгового обязательства.

2.2. Отдельная организация отражает начисление процентов по договору займа или кредитному договору бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (далее - счет N 71101)
* Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

2.3. Отдельная организация отражает начисление процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданному векселю бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71101
* Кредит счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету начисленных к уплате процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.4. Отдельная организация отражает амортизацию дисконта по выпущенным облигациям или выданному векселю бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71101
* Кредит счета N 52008 или счета N 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.5. Отдельная организация отражает амортизацию премии по выпущенным облигациям или выданному векселю бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг
* Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (далее - счет N 71104).

2.6. Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):

* Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (далее - счет N 71102)
* Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью, **в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации:**

* Дебет счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (далее - счет N 71103)
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.7. Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по выпущенным облигациям или выданному векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью (за исключением случая, указанного в абзаце четвертом настоящего пункта):

* Дебет счета N 71102
* Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей.

Отдельная организация отражает сумму амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по выпущенным облигациям или выданному векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости, бухгалтерской записью, **в случае если решение о ее использовании утверждено в учетной политике отдельной организации:**

* Дебет счета N 71103
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.8. Отдельная организация отражает затраты по сделке, связанные с долговым обязательством, оцениваемым по амортизированной стоимости, **единовременно** в составе процентных расходов не позднее последнего календарного дня месяца, в котором было признано указанное долговое обязательство, не осуществляя амортизацию указанных затрат по сделке и не включая их в расчет ЭПС, бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.6 и 2.7 настоящего Положения, в случае выполнения следующих условий:

* затраты по сделке не признаются отдельной организацией существенными;
* решение об отражении затрат по сделке, которые не признаются отдельной организацией существенными, единовременно в составе процентных расходов утверждено в учетной политике отдельной организации.

2.9. Отдельная организация в соответствии с [пунктом 8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=330418#l58) МСФО (IAS) 23 **отражает капитализацию затрат по сделке**, связанных с долговым обязательством, единовременно в период действия долгового обязательства, не осуществляя амортизацию указанных затрат по сделке и не включая их в расчет ЭПС, бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 11.19.2 пункта 11.19 и подпункте 11.20.4 пункта 11.20 Положения № 873-П, в случае выполнения следующих условий:

* затраты по сделке не признаются отдельной организацией существенными;
* **решение об отражении капитализации затрат по сделке, которые не признаются отдельной организацией существенными, единовременно** бухгалтерскими записями, указанными в подпункте 11.19.2 пункта 11.19 и подпункте 11.20.4 пункта 11.20 Положения № 873-П, **утверждено в учетной политике отдельной организации**.

2.10. Отдельная организация отражает списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 11.6 настоящего Положения, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств,

или

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 2.6 настоящего Приложения
* Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

2.11. Отдельная организация отражает списание оплаченных затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по выпущенным облигациям или выданному векселю, в сумме, отраженной бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.7 настоящего Приложения, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с выпуском облигаций или векселей,

или

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 2.7 настоящего Приложения
* Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

2.12. Отдельная организация отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку стоимости долгового обязательства, увеличивающую процентные расходы до величины процентных расходов, рассчитанной с использованием метода ЭПС (далее - корректировка, увеличивающая процентные расходы по долговому обязательству), и корректировку стоимости долгового обязательства, уменьшающую процентные расходы до величины процентных расходов, рассчитанной с использованием метода ЭПС (далее - корректировка, уменьшающая процентные расходы по долговому обязательству), в случае если она отражает процентные расходы по долговому обязательству на счетах бухгалтерского учета с использованием метода ЭПС, не реже чем на каждую из следующих дат:

* на последний календарный день каждого квартала;
* на дату частичного погашения долгового обязательства;
* на дату прекращения признания долгового обязательства.

2.13. Отдельная организация отражает корректировку, увеличивающую процентные расходы по долговому обязательству по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71103
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.14. Отдельная организация отражает корректировку, уменьшающую процентные расходы по долговому обязательству по договору займа или кредитному договору, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)
* Кредит счета N 71104.

2.15. При полном погашении долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в предусмотренный договором срок отдельная организация отражает списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.13 или пункте 2.14 настоящего Приложения.

2.16. Отдельная организация отражает корректировку, увеличивающую процентные расходы по долговому обязательству по выпущенным облигациям или выданному векселю, бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 71103
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.17. Отдельная организация отражает корректировку, уменьшающую процентные расходы по долговому обязательству по выпущенным облигациям или выданному векселю, бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)
* Кредит счета N 71104.

2.18. При полном погашении долгового обязательства по выпущенным облигациям или выданному векселю в предусмотренный ими срок отдельная организация отражает списание остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), бухгалтерской записью, указанной в пункте 2.16 или пункте 2.17 настоящего Приложения.

2.19. Отдельная организация отражает капитализацию затрат по заимствованиям по договору займа или кредитному договору в соответствии с [пунктом 8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=330418#l58) МСФО (IAS) 23 следующими бухгалтерскими записями:

2.19.1. Капитализацию суммы начисленных процентов по договору займа или кредитному договору:

* Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" (далее - счет N 60415), или счета N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" (далее - счет N 60906), или счета N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционной недвижимости" (далее - счет N 61911) в зависимости от квалифицируемого актива
* Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

2.19.2. Капитализацию суммы амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по договору займа или кредитному договору, оцениваемым по амортизированной стоимости:

* Дебет счета N 60415, или счета N 60906, или счета N 61911 в зависимости от квалифицируемого актива
* Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств,

или

* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, утверждено в учетной политике отдельной организации.

2.20. Отдельная организация отражает капитализацию затрат по заимствованиям по выпущенным облигациям или выданному векселю в соответствии с [пунктом 8](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=330418#l58) МСФО (IAS) 23 следующими бухгалтерскими записями:

2.20.1. Капитализацию суммы начисленных к уплате процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданному векселю:

* Дебет счета N 60415, или счета N 60906, или счета N 61911 в зависимости от квалифицируемого актива
* Кредит счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету начисленных к уплате процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.20.2. Капитализацию суммы амортизации дисконта по выпущенным облигациям или выданному векселю:

* Дебет счета N 60415, или счета N 60906, или счета N 61911 в зависимости от квалифицируемого актива
* Кредит счета N 52008 или счета N 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг.

2.20.3. Капитализацию суммы амортизации премии по выпущенным облигациям или выданному векселю:

* Дебет счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг
* Кредит счета N 60415, или счета N 60906, или счета N 61911 в зависимости от квалифицируемого актива.

2.20.4. Капитализацию суммы амортизации затрат по сделке, связанных с долговым обязательством по выпущенным облигациям или выданному векселю, оцениваемым по амортизированной стоимости:

* Дебет счета N 60415, или счета N 60906, или счета N 61911 в зависимости от квалифицируемого актива
* Кредит счета по учету начисленных расходов, связанных с привлечением средств,

или

* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости), в случае если решение об использовании в данной бухгалтерской записи счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, утверждено в учетной политике отдельной организации.

Раздел 3

**Отражение на счетах бухгалтерского учета долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, после первоначального признания**

3.1. Отдельная организация после первоначального признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, отражает на счетах бухгалтерского учета корректировку его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до его амортизированной стоимости в сумме, которая определяется отдельной организацией после отражения на счетах бухгалтерского учета затрат по заимствованиям, связанных с указанным долговым обязательством, бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.13, 2.14, 2.16, 2.17, 3.2 и 3.3 настоящего Приложения, не реже чем на каждую из следующих дат:

* на последний календарный день каждого квартала;
* на дату частичного погашения долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости;
* на дату прекращения признания долгового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

3.2. В случае если отдельная организация пересматривает расчетные суммы выплат по долговому обязательству по договору займа или кредитному договору, оцениваемому по амортизированной стоимости, она отражает корректировку его стоимости в соответствии с [пунктом B5.4.6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l584) МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

3.2.1. Корректировку, увеличивающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

* Дебет счета N 71508
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.2.2. Корректировку, уменьшающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)
* Кредит счета N 71507.

3.3. В случае если отдельная организация пересматривает расчетные суммы выплат по долговому обязательству по выпущенным облигациям или выданному векселю, оцениваемому по амортизированной стоимости, она отражает корректировку его стоимости в соответствии с [пунктом B5.4.6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l584) МСФО (IFRS) 9 следующими бухгалтерскими записями:

3.3.1. Корректировку, увеличивающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

* Дебет счета N 71508
* Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости).

3.3.2. Корректировку, уменьшающую стоимость долгового обязательства до его амортизированной стоимости:

* Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей (лицевой счет по учету сумм корректировок до амортизированной стоимости)
* Кредит счета N 71507.

Раздел 4.

**Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания долговых обязательств**

4.1. Отдельная организация отражает погашение основной суммы долга (части основной суммы долга) по договору займа или кредитному договору в результате произведенного ею платежа в предусмотренный договором срок бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету привлеченных средств
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.2. Отдельная организация отражает погашение основной суммы долга (части основной суммы долга) по выпущенным облигациям или выданному векселю в результате произведенного ею платежа в предусмотренный выпущенными облигациями или выданным векселем срок бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 52008 или счета N 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.3. Отдельная организация отражает погашение задолженности по выплате процентов по договору займа или кредитному договору в результате произведенного ею платежа бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.4. Отдельная организация отражает погашение задолженности по выплате процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданному векселю в результате произведенного ею платежа бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету начисленных к уплате процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.5. В случае **изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, которое признается существенным** в соответствии с [пунктом B3.3.6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=387811#l1569) МСФО (IFRS) 9, отдельная организация **отражает на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального долгового обязательства и признание долгового обязательства с измененными условиями.**

4.6. При прекращении признания долгового обязательства по договору займа или кредитному договору **в результате существенного изменения его условий** отдельная организация отражает:

4.6.1. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в части непогашенной основной суммы долга, отраженной на счете по учету привлеченных средств, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету привлеченных средств
* Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств" (далее - счет N 61603).

4.6.2. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в части остатка невыплаченных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженных на счете по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам
* Кредит счета N 61603.

4.6.3. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в части остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

4.6.4. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в части остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств
* Кредит счета N 61603.

4.6.5. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в части остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

4.6.6. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в части остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
* Кредит счета N 61603.

4.6.7. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору в части остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.6.8. Признание долгового обязательства по договору займа или кредитному договору с измененными условиями по его справедливой стоимости - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету привлеченных средств (лицевой счет по учету долгового обязательства с измененными условиями).

4.6.9. Оплату затрат, непосредственно связанных с изменением условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.6.10. Финансовый результат от существенного изменения условий долгового обязательства по договору займа или кредитному договору - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета N 71507, если признается прибыль от существенного изменения условий долгового обязательства,

или

* Дебет счета N 71508
* Кредит счета N 61603, если признается убыток от существенного изменения условий долгового обязательства.

4.7. **При прекращении признания** долгового обязательства по договору займа или кредитному договору **в результате его досрочного погашения** отдельная организация отражает:

4.7.1. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по договору займа или кредитному договору, оцененной на дату его досрочного погашения, - бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 4.6.1 - 4.6.7 пункта 4.6 настоящего Приложения.

4.7.2. Платеж, произведенный в счет погашения основной суммы долга и выплаты процентов по договору займа или кредитному договору, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.7.3. Финансовый результат от досрочного погашения долгового обязательства по договору займа или кредитному договору - бухгалтерской записью, указанной в подпункте 4.6.10 пункта 4.6 настоящего Приложения.

4.8. При прекращении признания долгового обязательства по выпущенным облигациям или выданному векселю в результате их досрочного погашения (приобретения) отдельной организацией, являющейся эмитентом облигаций (лицом, выдавшим вексель), отдельная организация отражает:

4.8.1. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части суммы номинальных стоимостей (суммы непогашенных остатков номинальных стоимостей) погашенных (приобретенных) облигаций или номинальной стоимости (непогашенного остатка номинальной стоимости) погашенного (приобретенного) векселя с учетом суммы начисленного дисконта по выпущенным облигациям или выданному векселю - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 52008 или счета N 52308 в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг
* Кредит счета N 61603.

4.8.2. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части суммы невыплаченных процентов (купона), начисленных по погашаемым (приобретаемым) облигациям или векселю, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету начисленных к уплате процентов (купона) по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг
* Кредит счета N 61603.

4.8.3. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части остатка по лицевому счету по учету премии по выпущенным облигациям или выданным векселям, открытому на счете N 52008 или счете N 52308, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 52008 или счета N 52308 (лицевой счет по учету премии по выпущенным облигациям или выданным векселям) в зависимости от выпущенных (выданных) ценных бумаг
* Кредит счета N 61603.

4.8.4. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части остатка по счету по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с выпуском облигаций или векселей.

4.8.5. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части остатка по счету по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость выпущенных облигаций или векселей
* Кредит счета N 61603.

4.8.6. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части остатка по счету по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость выпущенных облигаций или векселей.

4.8.7. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части остатка по счету по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
* Кредит счета N 61603.

4.8.8. Списание балансовой стоимости долгового обязательства по досрочно погашенным (приобретенным) облигациям или векселю в части остатка по счету по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость выпущенных облигаций или векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8.9. Оплату погашаемых (приобретаемых) облигаций или векселя (оплату долгового компонента конвертируемых облигаций) - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.8.10. Оплату затрат, связанных с погашением (приобретением) выпущенных облигаций или выданного векселя (затрат, отнесенных к долговому компоненту конвертируемых облигаций), - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.8.11. Финансовый результат от досрочного погашения (приобретения) выпущенных облигаций или выданного векселя - бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета N 71507, если признается прибыль от досрочного погашения (приобретения) выпущенных облигаций или выданного векселя,

или

* Дебет счета N 71508
* Кредит счета N 61603, если признается убыток от досрочного погашения (приобретения) выпущенных облигаций или выданного векселя.

4.9. Реализация облигаций, приобретенных отдельной организацией, являющейся их эмитентом, отражается отдельной организацией бухгалтерскими записями, указанными в пункте 1.8 настоящего Приложения.

4.10. В случае погашения (приобретения) выпущенных конвертируемых облигаций отдельная организация, являющаяся их эмитентом, должна применить пункты [AG33](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=376006#l1064) и [AG34](https://normativ.kontur.ru/document?moduleid=1&documentid=376006#l860) МСФО (IAS) 32 и отразить оплату погашаемых (приобретаемых) конвертируемых облигаций, относящуюся к долевому компоненту указанных облигаций, и оплату затрат, относящихся к долевому компоненту указанных облигаций, одновременно с отражением отдельных объектов бухгалтерского учета, указанных в пункте 4.2, подпунктах 4.8.9 и 4.8.10 пункта 4.8 настоящего Приложения, следующими бухгалтерскими записями:

4.10.1. Оплату конвертируемых облигаций, относящуюся к долевому компоненту конвертируемых облигаций:

* Дебет счета N 53001
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.10.2. Оплату затрат, относящихся к долевому компоненту конвертируемых облигаций:

* Дебет счета N 53001
* Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов в зависимости от способа расчетов.

4.11. В случае конвертации облигаций в акции отдельная организация, являющаяся их эмитентом, отражает списание балансовой стоимости долгового обязательства по ним бухгалтерскими записями, указанными в подпунктах 4.8.1 - 4.8.8 пункта 4.8 настоящего Приложения.

В случае конвертации облигаций в акции отдельная организация, являющаяся их эмитентом, отражает увеличение своего уставного капитала в результате выпуска дополнительных акций, размещаемых посредством конвертации облигаций, одновременно следующими бухгалтерскими записями:

* Дебет счета N 61603
* Кредит счета N 60322

и

* Дебет счета N 60322
* Кредит счета N 10207 "Уставный капитал некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, созданных в форме акционерного общества".

4.12. Отдельная организация отражает возврат ей имущества, переданного указанной отдельной организацией в обеспечение исполнения долгового обязательства, при прекращении соглашения об обеспечении исполнения долгового обязательства бухгалтерской записью:

* Дебет счета N 99999
* Кредит счета N 91411, или счета N 91412, или счета N 91413 в зависимости от вида имущества.

Приложение № 1 к Приложению № 3 Учетной политики

Профессиональное суждение

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г

По договору № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_\_\_ г

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ставка по договору | Ставка рыночная | Источник получения информации о рыночной ставки (сайт, иной источник) | Диапазон отклонения |
|  |  |  |  |  |

Вывод:

**При первоначальном признании** договора полученного займа (№ договора \_\_\_\_\_\_\_\_) ломбард ***на основании данного профессионального суждения*** определяет, что процентная ставка по договору является ставкой, соответствующей рыночным условиям.

Оценку провел:

ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись)

Приложение № 2 к Приложению № 3 Учетной политики

## Пример 1. Линейный метод, безналичный расчет, фиксированная выплата основного долга - вариант оформления займа (таблица 1), в котором привлечение будет выполнено с помощью безналичного расчета, а также укажем, что по займу будет использоваться фиксированная выплата основного долга (сумма основного долга будет равномерно распределена по графику платежей). Метод расчета амортизированной стоимости укажем как «Линейный способ»

Таблица 1. Привлеченный займ, договор с Шилов Дмитрий Арсеньевич № 2 от 01.02.2022

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Операция** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 01.02.2021 | Привлеченный займ  Документ № ЛВЕС-000002 |  | Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей |
| 01.02.2021 | Получение займов  Документ №  ЛВЕС-000002 |  | Отражено получение займа |
| 02.02.2021 | Поступление на расчетный счет  Документ № ЛВЕС-000001 | 1. Дт 20501 Кт 42316 50000 | Отражение основного долга по привлеченному займу |
| 28.02.2021 | Начисление %  Документ № ЛВЕС-000001 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 221,92 | Начисление % по привлеченному займу |
| 01.03.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000011 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 8,22  2. Дт 42317 Кт 60301 30 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  ***НФДЛ = Сумма % к уплате (221,92 + 8,22) \* 13% (округление до целых)***  Создан платежный документ |
| 01.03.2021 | Выдача наличных  Документ № ЛВЕС-000013 | 1. Дт 42317 Кт 20202 200,14  2. Дт 42316 Кт 20202 16666,67 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу  Отражено погашение основного долга по привлеченному займу |
| Каждый месяц происходит начисление % и выплата согласно графика платежей, перейдем к рассмотрению операции последнего оформления документа «Начисление %» и планового закрытия займа | | | |
| 30.04.2021 | Начисление %  Документ № ЛВЕС-000003 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 79,45 | Начисление % по привлеченному займу |
| 01.05.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000013 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 2,74  2. Дт 42317 Кт 60301 11 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  ***НФДЛ = Сумма % к уплате (79,45 + 2,74) \* 13% (округление до целых)***  Создан платежный документ |
| 01.05.2021 | Выдача наличных  Документ № ЛВЕС-000015 | 1. Дт 42317 Кт 20202 71,19  2. Дт 42316 Кт 20202 16666,66 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу  Отражено погашение основного долга по привлеченному займу |

В карточке счета на рисунке 1 можно увидеть карточку счета по счету 42316, счету учета основного долга по этому договору. По карточке можно увидеть планомерность закрытия основного долга

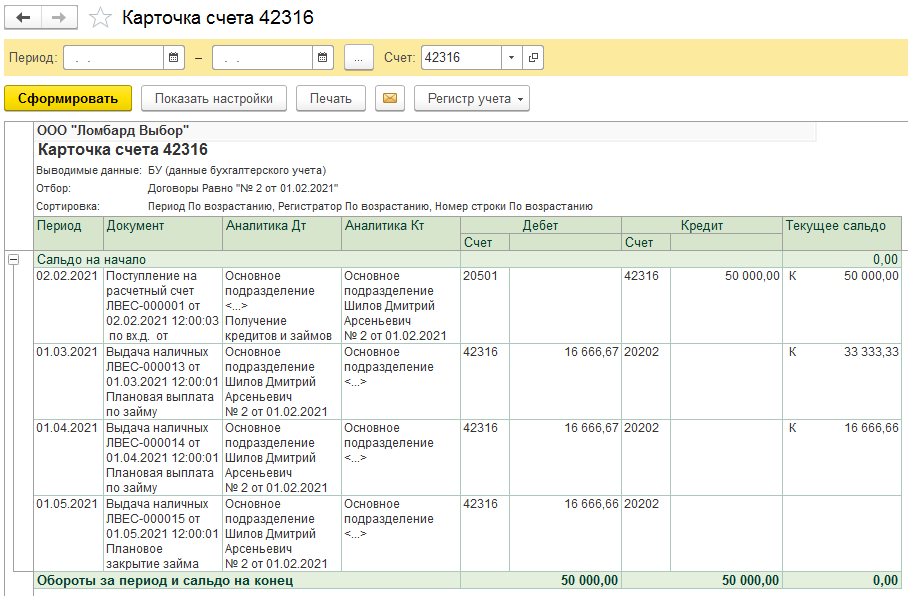


Рисунок 1. Карточка счета 42316 по договору № 2 от 01.02.2021

Далее перейдем к рассмотрению договоров, по которым организация примет решение о том, что требуется учитывать договор не по линейному методу, а по методу ЭСП. Здесь возможны два варианта: в первом ставка по договору будет ниже рыночной, во втором ставка будет выше.

Пример 2. Метод ЭСП (ставка по договору ниже рыночной) - ставка по договору оказалась ниже рыночной. Для этого примера создан документ «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000003 от 10.03.2021. Внешний вид документа на рисунке 2

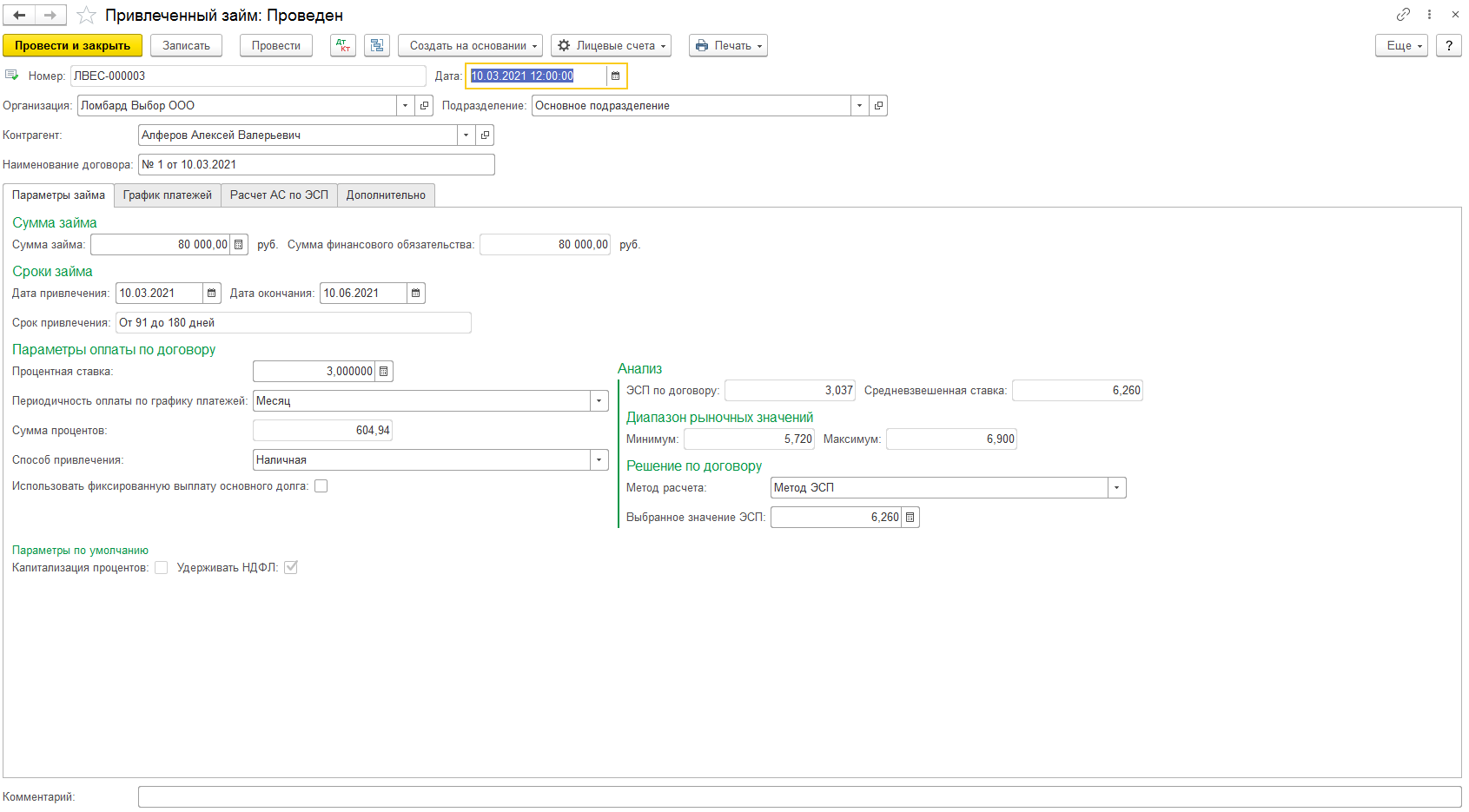


Рисунок 2. Документ "Привлеченный займ" № ЛВЕС-000003 от 10.03.2021

Процентная ставка по договору 3%, что является ниже наблюдаемых рыночных значений. Обратите внимание, что при выборе метода расчета «Метод ЭСП» программа позволяет указать значения ЭСП, по которому будет произведен расчет. По умолчанию подставляется значение средневзвешенной ставки ([Средневзвешенные ставки по привлеченным займам](#СредневзвешенныеСтавки)). Так же в документе появляется вкладка «Расчет АС по ЭСП» (рисунок 3), на которой можно увидеть требуемые корректировки по амортизированной стоимости

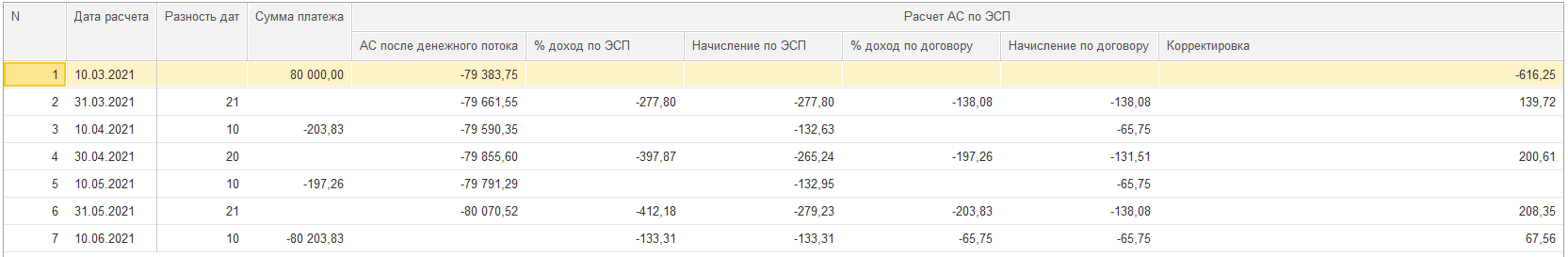
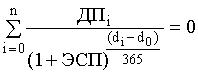


Рисунок 3. Расчет АС по ЭСП, договор № 1 от 10.03.2021

В таблице 2 можно увидеть порядок отражения операций по данному договору. Относительно прошлых примеров появляются корректировки по амортизированной стоимости. Разберем более подробно, как были получены эти значения. Порядок действий при расчете таблицы следующий:

1. Относительно графика платежей строится график начисления по корректировкам: к датам графика платежей добавляется последний день каждого месяца до даты окончания действия договора
2. Заполнение таблицы идет исходя из формул, которые описаны в письме Банка России от 27.04.2020 № 59-Т. При первоначальном признании ЭСП определяется по формуле:



где: ДП - сумма i-го денежного потока;

ЭСП - ЭСП, в процентах годовых;

d - дата i-го денежного потока;

d - дата начального денежного потока;

n - количество денежных потоков

1. Для каждой строки идет расчет % расхода по ЭСП и % расхода по договору. Корректировкой будет являться разница этих сумм. Значение в колонке «АС после денежного потока» рассчитывается по следующей формуле:

https://bssexport.1gl.ru/api/image/ru/2584948/

где: ДП - сумма j-го денежного потока;

ЭСП - ЭСП, в процентах годовых;

k - количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t - частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j - порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента

При составлении проводок по корректировкам амортизированной стоимости мы исходим из того, **что у нас есть наблюдаемые рыночные значения ставок** (их выкладывает ЦБ на своем сайте и именно их требуется заносить в регистр сведений [Средневзвешенные ставки по привлеченным займам](#СредневзвешенныеСтавки))

Таблица 2. Привлеченный займ, договор с Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Операция** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 10.03.2021 | Привлеченный займ  Документ № ЛВЕС-000003 |  | Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и расчет АС по ЭСП |
| 10.03.2021 | Получение займов  Документ №  ЛВЕС-000003 | 1. Дт 42321 Кт 71507 (35301) 616,25 | Отражено получение займа и корректировка по АС |
| 10.03.2021 | Поступление наличных  Документ № ЛВЕС-000007 | 1. Дт 20202 Кт 42316 80000 | Отражение основного долга по привлеченному займу |
| 31.03.2021 | Начисление %  Документ № ЛВЕС-000002 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08  2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 139,72 | Начисление % по привлеченному займу  Корректировка по АС |
| 10.04.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000014 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,76  2. Дт 42317 Кт 60301 26 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  Создан платежный документ |
| **Дата** | **Операция** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 10.04.2021 | Выдача наличных  Документ №  ЛВЕС-000016 | 1. Дт 42317 Кт 20202 177,84 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу |
| 30.04.2021 | Начисление %  Документ №  ЛВЕС-000003 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51  2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 200,61 | Начисление % по привлеченному займу  Корректировка по АС |
| 10.05.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000015 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75  2. Дт 42317 Кт 60301 26 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  Создан платежный документ |
| 10.05.2021 | Выдача наличных  Документ №  ЛВЕС-000017 | 1. Дт 42317 Кт 20202 171,26 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу |
| 31.05.2021 | Начисление %  Документ №  ЛВЕС-000004 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08  2. Дт 71103 (44418) Кт 42321 208,35 | Начисление % по привлеченному займу  Корректировка по АС |
| 10.06.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000016 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75  2. Дт 42317 Кт 60301 26  3. Дт 71103 (44418) Кт 42321 67,57 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  Корректировка по АС  Создан платежный документ |
| 10.06.2021 | Выдача наличных  Документ № ЛВЕС-000018 | 1. Дт 42317 Кт 20202 177,84  2. Дт 42316 Кт 20202 80000 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу  Отражено погашение основного долга по привлеченному займу |

В итоге карточка счета по счету 42321 будет выглядеть следующим образом (рисунок 4)

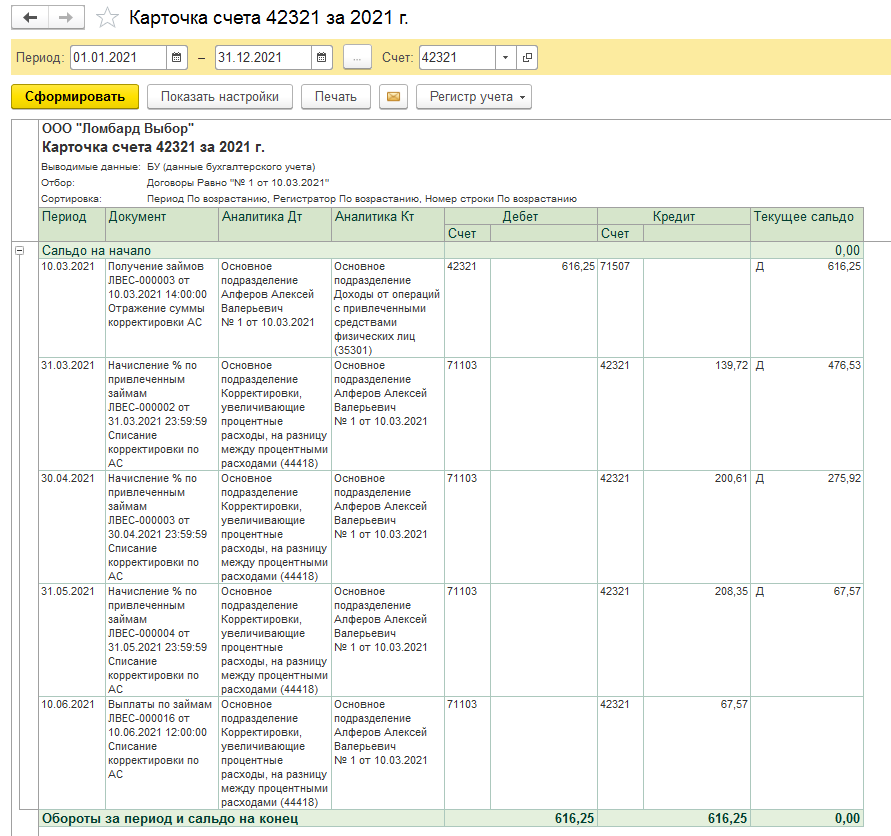


Рисунок 4. Карточка счета 42321 по договору с Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021

## Пример 3. Метод ЭСП (ставка по договору выше рыночной) - ставка по договору будет выше рыночной. Для этого примера создан документ «Привлеченный займ» № ЛВЕС-000004 от 10.03.2021. Внешний вид документа на рисунке 5.

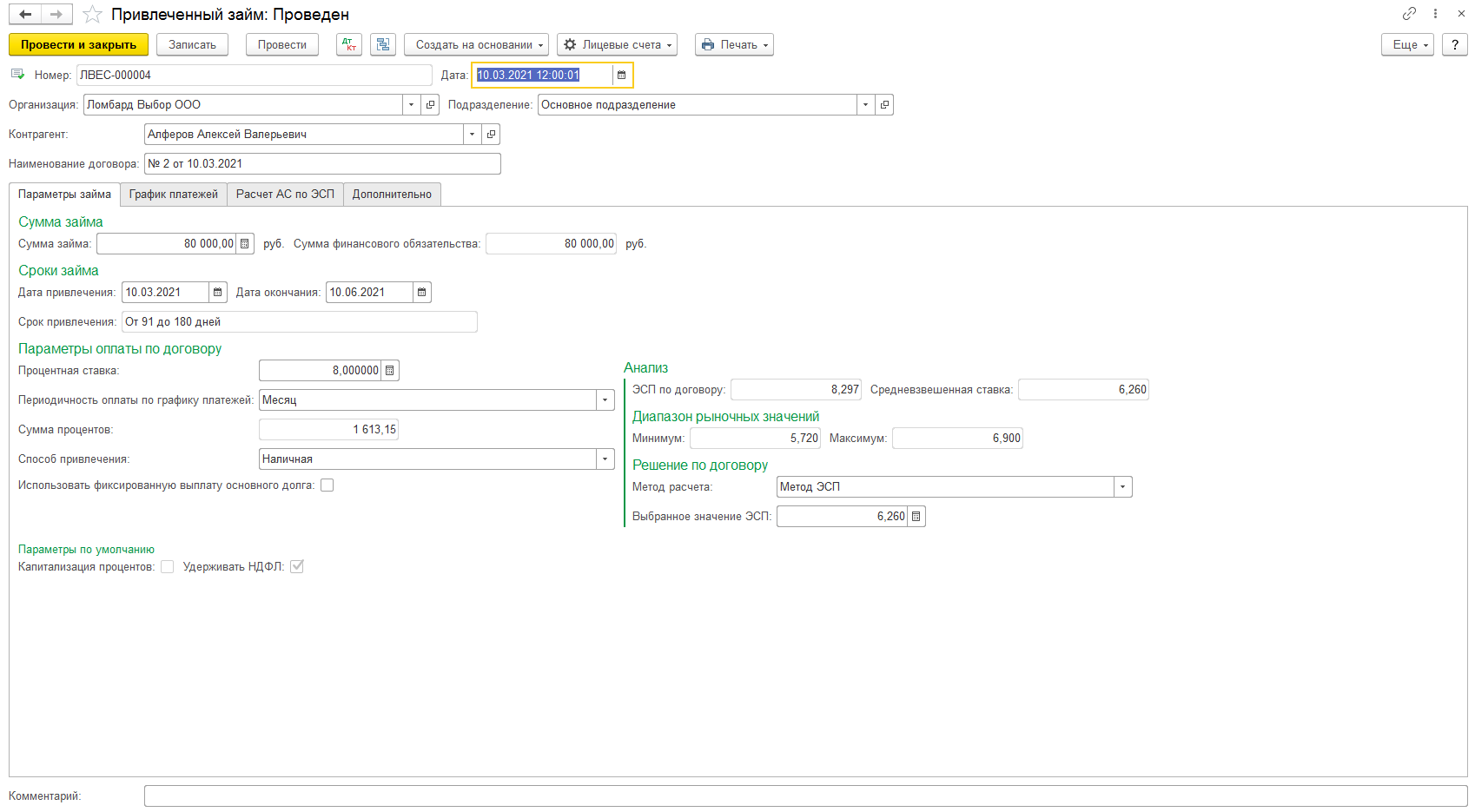


Рисунок 5. Документ "Привлеченный займ" № ЛВЕС-000004 от 10.03.2021

Процентная ставка по договору 8%, что является выше наблюдаемых рыночных значений. В документе на вкладке «Расчет АС по ЭСП» (рисунок 6) отражаются требуемые корректировки по амортизированной стоимости

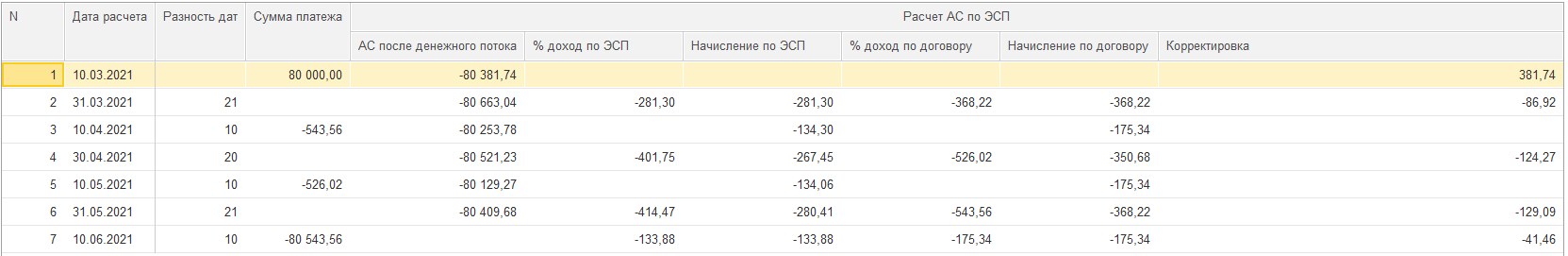


Рисунок6. Расчет АС по ЭСП, договор № 2 от 10.03.2021

В таблице 3 можно увидеть порядок отражения операций по данному договору

Таблица 3. Привлеченный займ, договор с Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Операция** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 10.03.2021 | Привлеченный займ  Документ № ЛВЕС-000004 |  | Зафиксированы условия по привлечению займа, составлен график платежей и расчет АС по ЭСП |
| 10.03.2021 | Получение займов  Документ №  ЛВЕС-000004 | 1. Дт 71508 (45301) Кт 42320 381,74 | Отражено получение займа и корректировка по АС |
| 10.03.2021 | Поступление наличных  Документ № ЛВЕС-000008 | 1. Дт 20202 Кт 42316 80000 | Отражение основного долга по привлеченному займу |
| **Дата** | **Операция** | **Проводка** | **Расшифровка** |
| 31.03.2021 | Начисление %  Документ № ЛВЕС-000002 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22  2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 86,92 | Начисление % по привлеченному займу  Корректировка по АС |
| 10.04.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000017 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34  2. Дт 42317 Кт 60301 71 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  Создан платежный документ |
| 10.04.2021 | Выдача наличных  Документ №  ЛВЕС-000019 | 1. Дт 42317 Кт 20202 472,56 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу |
| 30.04.2021 | Начисление %  Документ №  ЛВЕС-000003 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 350,68  2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 124,27 | Начисление % по привлеченному займу  Корректировка по АС |
| 10.05.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000018 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,35  2. Дт 42317 Кт 60301 68 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  Создан платежный документ |
| 10.05.2021 | Выдача наличных  Документ №  ЛВЕС-000020 | 1. Дт 42317 Кт 20202 458,03 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу |
| 31.05.2021 | Начисление %  Документ №  ЛВЕС-000004 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 368,22  2. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 129,09 | Начисление % по привлеченному займу  Корректировка по АС |
| 10.06.2021 | Выплаты по займам  Документ №  ЛВЕС-000019 | 1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 175,34  2. Дт 42317 Кт 60301 71  3. Дт 42320 Кт 71104 (44518) 41,46 | Начисление % по привлеченному займу  Удержан НДФЛ  Корректировка по АС  Создан платежный документ |
| 10.06.2021 | Выдача наличных  Документ № ЛВЕС-000021 | 1. Дт 42317 Кт 20202 472,56  2. Дт 42316 Кт 20202 80000 | Отражена выплата процентов по привлеченному займу  Отражено погашение основного долга по привлеченному займу |

В итоге карточка счета по счету 42320 будет выглядеть следующим образом (рисунок 6)

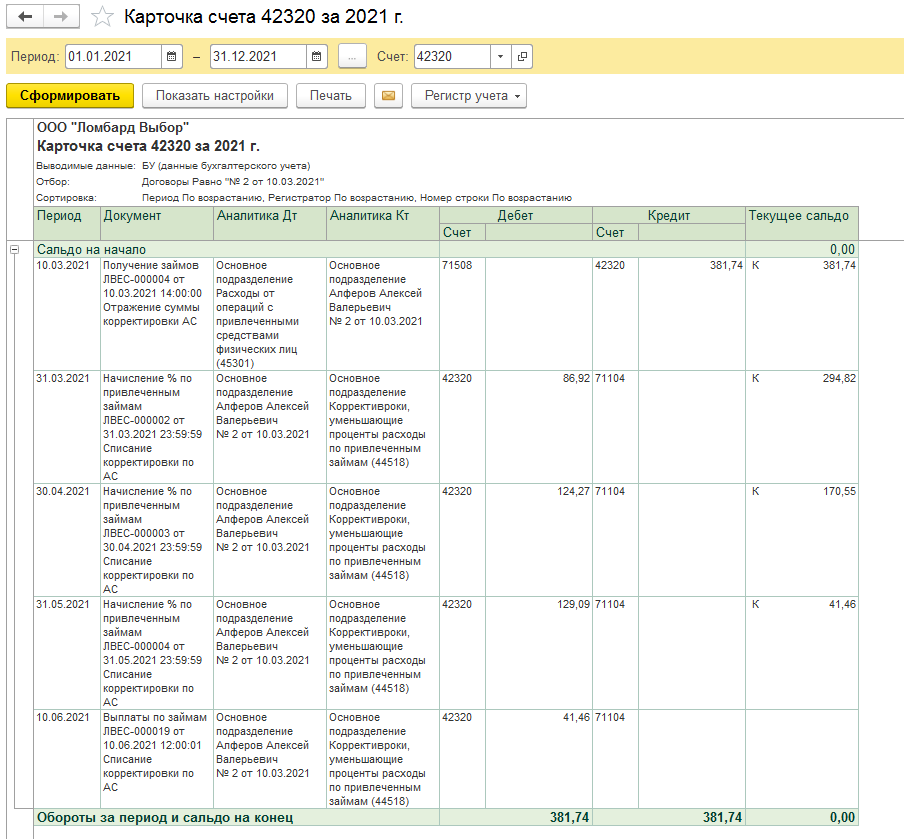


Рисунок 6. Карточка счета 42320 по договору с Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021

Приложение № 3 к Приложению № 3 Учетной политики

Порядок ведения аналитического учета по счетам

В аналитическом учете отражаются операции по каждому объекту финансовых обязательств:

* *по каждому договору займа,*
* *кредитному договору,*
* *векселю или выпуску облигаций*.

Детализация аналитического учета финансовых обязательств должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации для формирования показателей отчетности, представляемой в Банк России.

Если привлечение займов/кредитов осуществляется траншами, то необходимо организовать аналитический учет в разрезе каждой привлеченной части (транша), по фактическому сроку, определенному договором. Если фактический срок привлечения отдельных траншей приходится на один и тот же временной интервал, то они могут учитываться на одном лицевом счете.

Аналитический учет осуществляется на следующих счетах:

|  |  |
| --- | --- |
| Учет привлеченных денежных средств от физических лиц – резидентов ведется на счетах: | * 42316 Привлеченные средства физических лиц П * 42317 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц П * 42318 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц П * 42319 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц А * 42320 Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц П * 42321 Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц А * 42322 Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц А |
| Учет привлеченных денежных средств от физических лиц – НЕрезидентов ведется на счетах - № 426 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» | * 42616 Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов П * 42617 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов П * 42618 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов П * 42619 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц – нерезидентов А * 42620 Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов П * 42621 Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц – нерезидентов А * 42622 Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов А |
| Учет привлеченных денежных средств от юридических лиц – № 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций» | * 43808 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций П * 43809 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций П * 43818 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций П * 43819 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций А * 43820 Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций П * 43821 Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций А * 43822 Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций А |
| Учет привлеченных денежных средств от коммерческих банков (получение кредита) № 437 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций» | * 43708 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций П * 43709 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций П * 43718 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций П * 43719 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций А * 43720 Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций П * 43721 Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств негосударственных финансовых организаций А * 43722 Начисленные проценты (к получению) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций |
| 520 «Выпущенные облигации» | * 52018 Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций П * 52019 Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций А * 52020 Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций П * 52021 Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций А |
| 523 «Выпущенные векселя» | * 52308 Выпущенные векселя П * 52318 Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей П * 52319 Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей А * 52320 Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей П * 52321 Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей А |