



ООО «НПП ЮвелирСофт»

ИНН 4401040304

156000, г. Кострома, ул. Заволжская, д. 219, пом. 146

Тел. (4942) 39-20-37

e-mail: kostroma@uvelirsoft.ru

№ 23/21

28 июля 2021 г

Руководителю Департамента
микрофинансового рынка
Центрального Банка
Российской Федерации
(Банка России)

Кочеткову И.А.

107016, Москва,
ул. Неглинная, 12

Уважаемый Илья Александрович

Просьба дать разъяснения в вопросе отражения в бухгалтерском учете согласно требований, описанных в пункте 6.25.1 и 6.25.2** Положения ЦБР № 612-П. Это необходимо для осуществления настроек программного комплекса для применения ломбардами с 01.01.2022.

В п. 6.25, 6.25.1, 6.25 .2 Положения ЦБР № 612-П описан порядок отражения по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, в случае, если ставка по договору меньше либо выше рыночной. При этом рыночная ставка является наблюдаемой.

Для наглядности приведем пример, когда ставка по договору ниже рыночной

- Привлекли займ в сумме 80 000 рублей (10.03.2021)
- Ставка по договору - 3%
- Рыночная для расчета амортизированной стоимости (по ставке ЭСП) – 6.26%

В своем варианте проводок (ниже) мы опирались на пример проводок, представленный Центральным Банком в пояснениях для НФО в раздаточном материале на учебном портале Университета Банка России <https://university.cbr.ru> - в приложении № 1 к запросу.

Проводки будут следующими:

№ п/п	Дата	Проводка	Расшифровка
1	10.03.2022	1. Дт 20202 Кт 42316 80 000	Отражение основного долга по привлеченному займу
2	10.03.2022	1. Дт 42321 Кт 71507 (35301) «-616,25»	Отражено получение займа и корректировка по АС
3	31.03.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08 2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 139,72	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
4	10.04.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,76	Начисление % по привлеченному займу
5	10.04.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 203,84	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
6	30.04.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 131,51 2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 200,61	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
7	10.05.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75	Начисление % по привлеченному займу
8	10.05.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 197,26	Отражена выплата процентов по привлеченному займу
9	31.05.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 138,08 2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 208,35	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
10	10.06.2022	1. Дт 71101 (44118) Кт 42317 65,75 2. Дт 42321 Кт 71104 (44518) 67,57	Начисление % по привлеченному займу Корректировка по АС
12	10.06.2022	1. Дт 42317 Кт 20202 203,84 2. Дт 42316 Кт 20202 80 000	Отражена выплата процентов по привлеченному займу Отражено погашение основного долга по привлеченному займу

Вопросы:

1. Значение для проводки под порядковым номером таблицы № 2 (Дт 42321 Кт 71507 (35301) «-616,25») имеет отрицательное значение. Каким образом должно быть произведено отражение этого значения в бухгалтерском учете?
Со знаком минус по счетам в двойной записи, указанным в проводке?
Счет 42321 является активным. Поэтому для его характеристики не свойственно иметь отрицательное значение. В том числе и для счета доходов 71507. Должны ли настроить перенос остатка со счета 42321 на счет 42320 ввиду их парности?
2. Какую проводку необходимо провести и с каким счетом, если остаток по счету 71507 (пассивный) имеет нулевое значение при совершении проводки, указанной в п. 1 по вопросам (Дт 42321 Кт 71507 (35301) «-616,25»)?

**

6.25. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в дату первоначального признания отдельной некредитной финансовой организацией используются наблюдаемые исходные данные и ЭСП по указанному договору признается нерыночной, справедливая стоимость финансового обязательства при первоначальном признании определяется с применением рыночной ЭСП. В указанном случае разница между справедливой стоимостью финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и полученной суммой при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с подпунктами 6.25.1 и 6.25.2 настоящего пункта.

6.25.1. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается доход, если подлежащая применению рыночная ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма дохода отражается бухгалтерской записью: Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу ОФР подразделов «Доходы от операций с полученными кредитами», «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц»), 6.25.2. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается расход, если подлежащая применению рыночная ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма расхода отражается бухгалтерской записью: Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу ОФР подразделов «По кредитам, полученным от», «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», «По привлеченным средствам физических лиц») Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств

Иллюстративный пример корректировки СС займа при первоначальном признании

- 31 января 2017 г. получен кредит на сумму 50 млн. рублей.
- Срок возврата кредита 31 января 2018 г.
- Процентная ставка – 10% годовых, срок уплаты процентов – ежемесячно.
- Рыночная ставка – 20% годовых.

Решение

- ЭСП = 20%
- если % (рын.) > ЭПС → доход.
- Сумма корректировки: = «-3 797 293,54» (-50 000 000 + 46 202 706,46)

Если ЭСП – наблюдаемые данные - Дт 43721 – Кт 71507 (символ 35101)

Даты	Сумма основного долга	Сумма %	Сумма денежных потоков	Амортизированная стоимость (АС), рассчитанная с применением метода ЭСП
31.01.2017	50 000 000,00	0,00	0,00	- 46 202 706,46
28.02.2017		-383 561,64	-383 561,64	
31.03.2017		-424 657,53	-424 657,53	
30.04.2017		-410 958,90	-410 958,90	
31.05.2017		-424 657,53	-424 657,53	
30.06.2017		-410 958,90	-410 958,90	
31.07.2017		-424 657,53	-424 657,53	
31.08.2017		-424 657,53	-424 657,53	
30.09.2017		-410 958,90	-410 958,90	
31.10.2017		-424 657,53	-424 657,53	
30.11.2017		-410 958,90	-410 958,90	
31.12.2017		-424 657,53	-424 657,53	
31.01.2018	-50 000 000,00	-424 657,53	-50 424 657,53	
		-5 000 000,00	-55 000 000,00	

Просим направить ответ на электронную почту rumd@uvelirsoft.ru в сканированном варианте.

С уважением,

Генеральный директор

ООО «НПП ЮвелирСофт»



[Handwritten signature]

Румянцев Д.С.

Исполнитель: Куликова Сара Сергеевна

Тел. (4942) 39-20-37 доб. 302

Mail sochi@uvelirsoft.ru