

Разъяснение по теме:

«Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей отдельными некредитными финансовыми организациями»

(Глава 6 Положения ЦБР № 612-П- с 01.01.2026 873-П- далее по тексту не вносились поправки)

К привлеченным средствам, номинированным как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах, относятся (далее финансовые обязательства - ФО) (п. 6.1 из 612-П)

- по договорам займа (не запрещено привлечение займов от физических лиц – учредителей, от индивидуальных предпринимателей, являющихся акционерами (участниками) ломбарда, от юридических лиц, запрещено привлечение от физических лиц (не акционеров ломбарда), от индивидуальных предпринимателей, не являющихся акционерами (участниками) ломбарда*),
- кредитным договорам (получение кредитов в банках),
- по выпущенным облигациям и векселям

**п.2. ст.2 196-ФЗ «Ломбард не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся акционерами (участниками) ломбарда».*

6.2.Понятия "договор займа", "кредитный договор", "облигации" и "векселя" в настоящем Положении применяются в соответствии со значениями, установленными Гражданским [кодексом](#) Российской Федерации и Федеральным [законом](#) "О рынке ценных бумаг".

В п.п. 6.3 -6.4 612-П закреплено:

Дата отражения в бухгалтерском учете операций **получения денежных средств:**

По договору займа и кредитному договору

- дата поступления их на банковский счет или в кассу некредитной финансовой организации;
- дата изменения условий договора займа (кредитного договора);
- дата замены существующего обязательства (не являющегося заемным) заемным обязательством.

Дата отражения в бухгалтерском учете **возврата основной суммы обязательства и процентов:**

По договору займов

дата передачи НФО денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

По кредитному договору

дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств, направленных из другой кредитной организации в погашение задолженности НФО по кредитному договору в банк-кредитор.

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.

Просьба учесть – 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. (ответ ЦБ № 17-2-1/146 от 26.03.2021 на адресный запрос ООО «НПФ Ювелирсофт»).

Это обосновано, тем что согласно Положению 613-П (с 01.01.2026 – 844-П, далее по тексту поправки не вносились) потребуется представление информации о привлеченных ДС в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

<u>Учет привлеченных денежных средств от физических лиц – резидентов ведется на счетах:</u>	➤ 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
<u>Учет привлеченных денежных средств от физических лиц – нерезидентов ведется на счетах - № 426 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»</u>	➤ 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
<u>Учет привлеченных денежных средств от юридических лиц – № 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»</u>	➤ 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 <u>привлеченных денежных средств от коммерческих банков (получение кредита) № 437</u> «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
--	---

Отражение в бухгалтерском учете получения займа/кредита

1. Дт 20501 Кт 42316 (пример по займу от Учредителя – ФЛ- резидента)
2. Дт 20501 Кт 43708 (пример по полученному кредиту от банка)
3. Дт 20501 Кт 43808 (пример по получению займа от негосударственной коммерческой организации)

Первоначальное признание и последующий учет ФО (полученных займов и кредитов). Линейный метод и метод ЭСП

1. Первоначальное признание



- При первоначальном признании договора полученного займа или кредитного договора НФО на основании профессионального суждения 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.

Ответ с сайта ЦБР

В пункте 1.17 Положения Банка России № 501-П определено, что некредитная финансовая организация (далее — НФО) сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам, действующим в самой НФО и на рынке. На официальном сайте Банка России размещен базовый уровень доходности вкладов, который предназначен для кредитных организаций. Можно ли НФО при вводе остатков по привлеченным средствам ориентироваться на базовый уровень доходности вкладов?

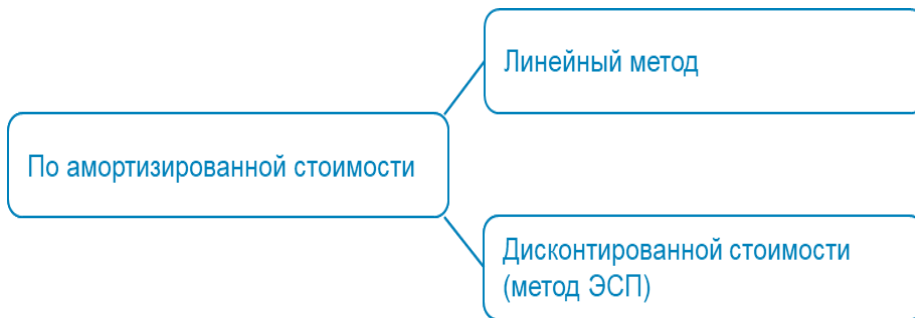
В соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России № 501-П при определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО руководствуется профессиональным суждением.

НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. НФО может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

При определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО также руководствуются МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». НФО может использовать информацию с официального сайта Банка России о базовом уровне доходности вкладов в случае, если на основе указанной информации может рассчитать рыночную ставку в отношении привлеченных денежных средств.

В качестве эффективной ставки процента (далее — ЭСП), соответствующей рыночным условиям, следует применять ставку дисконтирования, удовлетворяющую определению эффективной процентной ставки в Приложении А к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — МСФО (IFRS) 9), рассчитанную НФО, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих конкретному договору.

- 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.



Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

$$\begin{aligned} & \text{Амортизированная стоимость} \\ &= \\ & \text{Стоимость при первоначальном признании (Первоначальная стоимость)} \\ &- \\ & \text{Выплаты основной суммы долга} \\ &+/- \\ & \sum \text{накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения (методом ЭСП)} \end{aligned}$$

Расчет амортизированной стоимости по договору полученного займа или кредитному договору осуществляется:

- не реже одного раза в квартал, на последний календарный день каждого квартала;
- на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансовых обязательств.

Периодичность расчета амортизированной стоимости утверждается в Учетной политике ломбарда.

Исключение !

Дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться:

1

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год.

Кроме случаев, когда разница между справедливой стоимостью финансового обязательства при первоначальном признании и полученной суммой является существенной.

2

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной.

Учет разницы между справедливой стоимостью ФО при первоначальном признании и полученной по указанному договору суммой

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 N 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 N 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.

если % (дог.) > или < % (рын.), то % (рын.) = ЭСП

Если разница между СС при первоначальном признании и суммой размещения существенна, то

если % (рын. ЭСП) выше первонач. и признанной нерыночной ЭПС → доход	если % (рын. ЭСП) ниже первонач. и признанной нерыночной ЭПС → расход
Дт Счета Корректировки, уменьшающие стоимость...» Кт 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».	Дт 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» Кт Счета «Корректировки, увеличивающие стоимость...»

6.26. В случае если при первоначальном признании финансового обязательства отсутствуют наблюдаемые рыночные данные по финансовым обязательствам с идентичными условиями, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору займа или кредитному договору отличается от рыночной ЭСП, к финансовому обязательству применяется рыночная ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании.

Разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании отражается отдельной некредитной финансовой организацией на лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктами 6.26.1-6.26.3 настоящего пункта.

6.26.1. Положительная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).

6.26.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).

П. 2.5 (501-П) - обратите внимание на текст красным. В Положении № 612-П отсутствует пояснение о необходимости открытия еще одного счета.

При первоначальном признании финансового обязательства в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по финансовым обязательствам, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору займа или кредитному договору отличается от рыночной ЭСП, к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его справедливая стоимость при первоначальном признании. **При этом рассчитанная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открываемых на счетах по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, в следующем порядке.**

2.5.1. Положительная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).

2.5.2. Отрицательная разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).

Проводки на примере привлеченного займа от ФЛ- учредителя

Наименование операции	Дебет	Кредит
-----------------------	-------	--------

Положительная разница между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки	42321 (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)	42320 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
Отрицательная разница между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки	42321 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	42320 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)

После первоначального признания согласно п. 6. 26.3. разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании, списывается в сумме, определенной НФО **на основании профессионального суждения**, на доходы или расходы - **не реже одного раза в квартал** на последний календарный день каждого квартала, а также **на даты частичного погашения и полного погашения** (досрочного погашения, списания).

Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату.	Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату.
Дт 42320 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании) Кт 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».	Дт 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» Кт 42321 (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)

6.26.3. После первоначального признания разница между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании, отраженная в соответствии с подпунктами 6.26.1 или 6.26.2 настоящего пункта, списывается в сумме, определенной отдельной некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, на доходы или расходы не реже одного раза в квартал на последний календарный день каждого квартала, а также на даты частичного погашения до даты полного погашения (досрочного погашения, списания).

Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию, 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, уменьшающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании).

Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию, отражается бухгалтерской записью:

- Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки при первоначальном признании)
- 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»),

ПРИМЕРЫ

Исходные данные	Решение
• 31 января 2017 г. получен займ от физического лица – учредителя на сумму 50 млн. рублей. • Срок возврата займа 31 января 2018 г. • Процентная ставка – 10% годовых, срок уплаты процентов – ежемесячно. • Рыночная ставка – 20% годовых.	ЭСП = 20% если % (рын.) > ЭПС → доход. Сумма корректировки: = -3 797 293,54 (-50 000 000 + 46 202 706,46) <i>Если ЭСП – наблюдаемые данные - Дт 42321 – Кт 71507 (символ 35301/35302/35303**)</i> <i>Если ЭСП – ненаблюдаемые данные - Дт 42321 – Кт 42320 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании).</i>
• 31 января 2017 г. получен займ от физического лица – учредителя на сумму 50 млн. рублей. • Срок возврата кредита 31 января 2018 г. • Процентная ставка – 10% годовых, срок уплаты процентов – ежемесячно.	ЭСП = 3% если % (рын.) < ЭПС → доход. Сумма корректировки: = 3 464 445,37 (-50 000 000 + 53 464 445,37) <i>Если ЭСП – наблюдаемые данные - Дт 71508 (символ 45301/45302/45303*) – Кт 42320</i> <i>Если ЭСП – ненаблюдаемые данные - Дт 42321 (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании) – Кт</i>

• Рыночная ставка – 3% годовых.	42320.
---------------------------------	--------

* Раздел 5. Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами

- Символ ОФР по привлеченным средствам физических лиц при использовании счета расходов 71508

1 физических лиц 45301

2 физических лиц - нерезидентов 45302

3 физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями 45303

- Символ ОФР по кредитам, полученным от (при использовании счета расходов 71508)

1 кредитных организаций 45101

2 банков-нерезидентов 45102

- Символ ОФР по привлеченным средствам юридических лиц при использовании счета расходов 71508

1. негосударственных коммерческих организаций 45211 71508

** Раздел 5. Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами

1. Символ ОФР на доходы от операций с полученными кредитами при использовании счета доходов 71507

1 от кредитных организаций 35101

2 от банков-нерезидентов 35102

2. Символ ОФР на доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц при использовании счета доходов 71507

негосударственных коммерческих организаций 35211

3. Символ ОФР на доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц при использовании счета доходов 71507

1 физических лиц 35301

2 физических лиц - нерезидентов 35302

3 физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями 35303

Учет процентных расходов и расходов по сделкам, связанных с привлечением денежных средств

6.8. Процентными расходами в целях настоящего Положения признаются расходы отдельной некредитной финансовой организации, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

6.9. Прочими расходами (затратами по сделке) по финансовым обязательствам в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате отдельной некредитной финансовой организацией (сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и услуги, оказываемые третьими лицами), непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

Процентные расходы, прочие расходы (затраты по сделке) подлежат отражению в бухгалтерском учете:

- **в день выплаты** по условиям договора (сделки),
- **в последний рабочий день месяца**
- **на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания)** финансовых обязательств.

Учет процентного расхода по договору займа или кредитному договору

Наименование операции	Дебет	Кредит
Начисление процентного расхода по договору займа или кредитному договору.	71101 (символ ОФР по процентным расходам) *	42317-42617, 42709-44009
Перечисление займодавцу процентов по договору займа или кредитному договору.	42317-42617, 42709-44009	20202, 20501-20502

***Раздел 4. Процентные расходы (счет расходов 71101)**

1. Процентные расходы

- по кредитам, полученным от кредитных организаций 44101
- по кредитам, полученным от банков-нерезидентов 44102
- по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций 44113
- по привлеченным средствам физических лиц 44118
- по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов 44119
- по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями 44123

Учет прочих расходов по привлеченным средствам

Наименование операции	Дебет	Кредит
Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору.	42319, 42619-44019	20202, 20501-20502
Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору (равномерно, исходя из срока действия договоров).	71102 (символ ОФР по прочим расходам) **	42318, 42618-44018
Списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу в случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке).	42318, 42618-44018	42319, 42619-44019

2. Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы (счет расходов 71102)

- по кредитам, полученным от кредитных организаций 44201
- по кредитам, полученным от банков-нерезидентов 44202
- по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций 44213
- по привлеченным средствам физических лиц 44218
- по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов 44219
- по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями 44223

В случае если отдельная НФО утвердила в учетной политике порядок, при котором начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору отдельно не отражаются на счетах бухгалтерского учета

Списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу.
Дт 423 – 440 20 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
Кт 42319, 42619-44019

Учет корректировок до амортизированной стоимости привлеченных займов (кредитов)

После первоначального признания финансового обязательства по договору займа или кредитному договору *не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода*, а также *на даты полного или частичного погашения* (досрочного погашения, списания) осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением рыночной ЭСП, определенной на дату первоначального признания.

Наименование операции	Дебет	Кредит
Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору.	71103 (символ ОФР по расходам) ***	42320 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору.	42321 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	71104 (символ ОФР по расходам) ****

4.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 (при использовании счета 71103)

- по кредитам, полученным от кредитных организаций 44401

- по кредитам, полученным от банков-нерезидентов 44402
- по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций 44413
- по привлеченным средствам физических лиц 44418
- по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов 44419
- по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями 44423

5.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 (при использовании счета 71104)

- по кредитам, полученным от кредитных организаций 44501
- по кредитам, полученным от банков-нерезидентов 44502
- по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций 44513
- по привлеченным средствам физических лиц 44518
- по привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов 44519
- по привлеченным средствам физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями 44523

При полном погашении финансового обязательства в установленные договором займа или кредитным договором сроки **не допускается наличие остатков по счетам** по учету **корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость** привлеченных средств

П. 2.13 (501-П)

При полном погашении финансового обязательства в установленные договором займа или кредитным договором сроки не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств.

Остатки по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих стоимость привлеченных средств, **списываются на счет 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" **или счет 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".
(п. 2.13 в ред. [Указания](#) Банка России от 07.11.2016 N 4181-У)

Учет изменений условий договора займа или кредитного договора (п. 6.34 612-П)

1. Существенное изменение условий договора займа или кредитного договора учитывается как погашение имеющегося ФО по договору займа или кредитному договору и признание нового ФО с использованием вспомогательного балансового счета № **61603** «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации. (выдержка из п. 2.16 № 501-П).

На дату существенного изменения условий договора займа или кредитного договора:

- *отражается начисление процентного расхода;*
- *осуществляется начисление прочих расходов (затрат по сделке) и списание оплаты;*
- *осуществляется корректировка стоимости ФО до амортизированной стоимости;*
- *отражается переоценка финансового обязательства до справедливой стоимости (в случае учета ФО по справедливой стоимости через прибыль или убыток).*

Списание суммы непогашенной задолженности по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

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

Списание суммы непогашенных процентов по договору займа или кредитному договору, отраженной на счете по учету начисленных процентов, отражается бухгалтерской записью:

- Дебет счета по учету начисленных процентов
- Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

Сумма остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, которая не подлежит возврату контрагентом, списывается бухгалтерской записью:

- Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"
- Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

- Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств
- Кредит счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

Сумма, отраженная на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, относящаяся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло изменение условий, списывается бухгалтерской записью:

- Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"
- Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств.

Новое финансовое обязательство по справедливой стоимости при изменении условий договора займа или кредитного договора отражается бухгалтерской записью:

- Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения существенного изменения условий финансовых обязательств"
- Кредит счета по учету привлеченных средств (открывается новый счет для учета нового финансового обязательства).

Затраты, непосредственно связанные с изменением условий договора займа или кредитного договора, отражаются бухгалтерской записью:

- Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"
- Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Одновременно финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

На сумму положительного финансового результата:

- Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"
- Кредит счета N 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");

На сумму отрицательного финансового результата:

- Дебет счета N 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 N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств".

2. Если в условиях договора займа изначально содержатся условия, предусматривающие случаи, при наступлении которых срок договора увеличивается, а также все условия такого изменения (в том числе срок, на который продлевается договор, а также способ выражения заемщиком своего намерения осуществить продление срока возврата займа на условиях, согласованных в условиях договора займа), то тогда продление срока возврата займа осуществляется без закрытия договора и без использования счета 61603. Оформление дополнительного соглашения и его условия (сроки) прописываются в изначально заключенном договоре займа. В случае если пересмотр условий договора займа не приводит к прекращению признания первоначального договора займа, ломбард продолжает учитывать его на тех же счетах бухгалтерского учета. Если в результате изменилась оценка расчетных будущих поступлений по договору займа, ломбард применяет пункт 4.19 Положения Банка России № 612-П и отражает данное изменение на счетах бухгалтерского учета в порядке, предусмотренном пунктом 4.34 Положения Банка России № 612-П.

6.36. Переданные в обеспечение по привлеченным средствам ценности и имущество отражаются отдельной некредитной финансовой организацией бухгалтерской записью:

- Дебет счета N 91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", или N 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", или N 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам"
- Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

(486-П) По дебету счетов № 91411, № 91412 и № 91413 отражается балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом № 99999

Возврат отдельной некредитной финансовой организации ценностей и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, отражается бухгалтерской записью:

- Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
- Кредит счета N 91411 "Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам", или N 91412 "Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов", или N 91413 "Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам".

Пример:

1. Переданы в обеспечение ценные бумаги по балансовой стоимости

Дт 91411 Кт 99999 -1000 рублей

2. Возврат ценностей

Дт 99999 Кт 91411 – 1000 рублей

ВАЖНО - (486-П) **Порядок аналитического учета** на счетах № 91411 – № 91414 определяется некредитной финансовой организацией.

При этом аналитический учет должен **обеспечивать получение информации по каждому договору на привлечение средств, видам обеспечения и каждому договору гарантии (поручительства)**

6.37. Досрочное погашение финансового обязательства по договору займа или кредитному договору отражается отдельной некредитной финансовой организацией с использованием вспомогательного балансового счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств" в соответствии с [пунктом 6.34](#) настоящего Положения бухгалтерскими записями.

Перечисление денежных средств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61603 "Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств"

Кредит счета по учету денежных средств.

В Положении Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» по привлеченным средствам не предусмотрены	В случае если условиями договора займа или кредитного договора предусмотрено частичное досрочное погашение займа (кредита), то погашение процентов по договору займа или кредитному договору, начисленных на дату осуществления платежа, отражается согласно пункту 2.8 Положения Банка России № 501-П следующей бухгалтерской записью: Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам Кредит счета по учету денежных средств. При этом суммы, перечисленные авансом (сверх подлежащих уплате по графику платежей) по договору займа или кредитному договору, зачисляются в погашение основной суммы долга и отражаются согласно пункту 2.14
--	---

отдельные счета для расчетов по уплаченным процентам. На каком счете необходимо учитывать денежные средства, перечисленные в счет уплаты процентов по договору займа или кредитному договору?	Положения Банка России № 501-П следующей бухгалтерской записью: Дебет счета по учету привлеченных средств Кредит счета по учету денежных средств. Наличие дебетового сальдо на пассивных счетах не допускается. В случае если условиями договора займа или кредитного договора не предусмотрено частичное досрочное погашение займа (кредита), то перечисленные авансом денежные средства в счет будущего погашения процентов и основного долга могут быть отражены следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» Кредит счета по учету денежных средств. После этого в установленную условиями договора дату погашения процентов и основного долга осуществляются следующие бухгалтерские записи: Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»; Дебет счета по учету привлеченных средств Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»
--	--