Приложение № 3 к Учетной политике

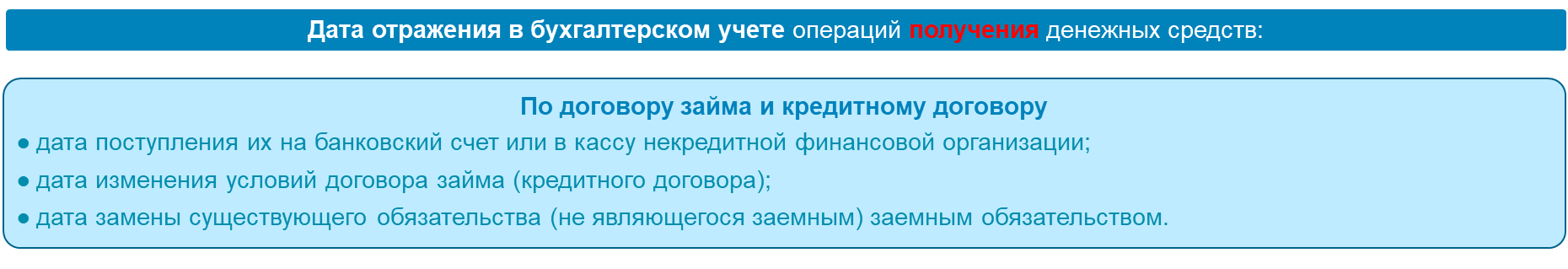
**«Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей отдельными некредитными финансовыми организациями»**

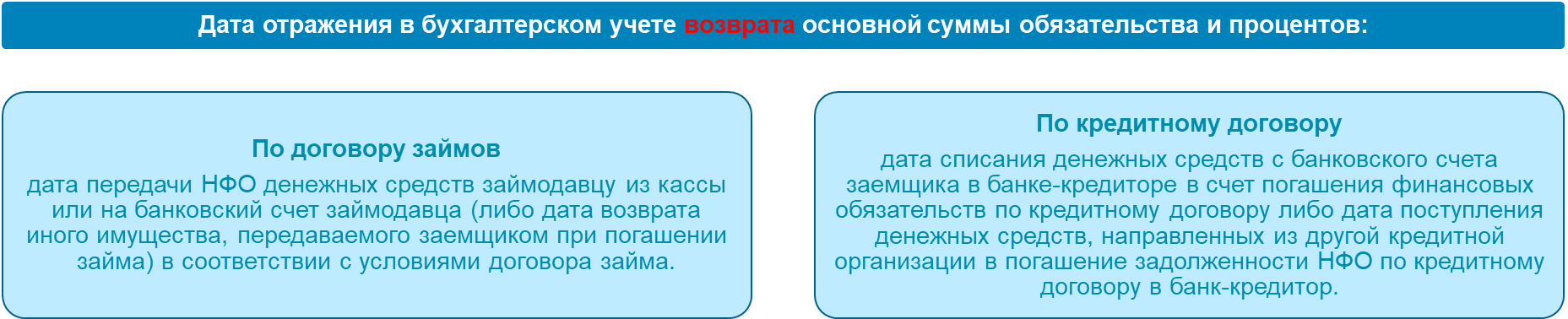
К привлеченным средствам, номинированным как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах, относятся (далее финансовые обязательства - ФО):

* 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».*

Понятия "договор займа", "кредитный договор", "облигации" и "векселя" в настоящем Положении применяются в соответствии со значениями, установленными Гражданским [кодексом](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=377956#l0) Российской Федерации и Федеральным [законом](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=367953#l0) "О рынке ценных бумаг".





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 |

**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*** (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.

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

Амортизированная стоимость

=

Стоимость при первоначальном признании (Первоначальная стоимость)

–

Выплаты основной суммы долга

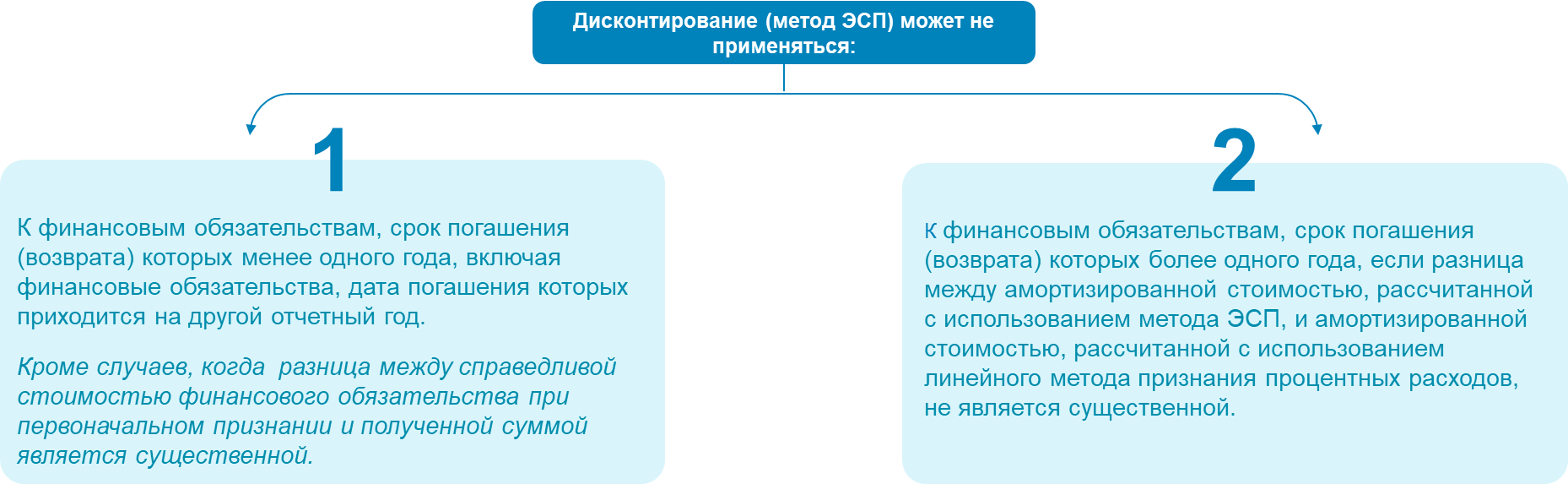
+/-

∑ накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения (методом ЭСП)

ПЕРИОДИЧНОСТЬ - 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.

**ИСКЛЮЧЕНИЕ**



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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| если **% (рын. ЭСП) первонач. и признанной нерыночной ЭПС → доход** | если **% (рын. ЭСП) 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…» |

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 Положения № 612-П.

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).

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. стоимостью 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. стоимостью ФО и ценой сделки при первоначальном признании) |

После первоначального признания согласно п. 6.26.3. 612-П 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. стоимостью 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) |

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 Положения № 612-П, 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»),

**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.**

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

Процентными расходами в целях Положения № 612-П признаются расходы отдельной некредитной финансовой организации, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

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.

Начисленные процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам отражаются в течение месяца.

Метод начисления (списания) процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам определяется отдельной некредитной финансовой организацией.

На счетах бухгалтерского учета отдельно не отражаются начисленные прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или кредитному договору, определяется отдельной некредитной финансовой организацией. В указанном случае амортизация прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 6.17 Положения 612-П отражается в составе корректировки до амортизированной стоимости бухгалтерской записью, предусмотренной пунктом 6.32 Положения 612-П.

При расчете ЭСП отдельной некредитной финансовой организацией учитываются все ожидаемые денежные потоки, которые представляют собой процентные расходы с учетом полученной премии и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовому обязательству.

В случае применения метода ЭСП процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, амортизируются отдельной некредитной финансовой организацией в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

Необходимость включения в расчет ЭСП прочих расходов (затрат по сделке), которые не являются существенными, определяется некредитной финансовой организацией.

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**

– прочие расходы не отражается отдельно на бухгалтерских счетах, включаются в расчет ЭСП

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, то проводки по списанию уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу осуществляется следующей проводкой:

* 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 доходам) \*\*\*\* |

\*\*\*

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

\*\*\*\*

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

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".

Учет изменений условий договора займа или кредитного договора

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 изменений условий договора утверждаются отдельным приказом.

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 учет 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".

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".

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

1. Возврат ценностей

Дт 99999 Кт 91411 – 1000 рублей

Порядок аналитического учета на счетах № 91411 – № 91414 ведется в разрезе видов обеспечения и договоров.

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

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](http://login.consultant.ru/link/?rnd=7B95F4F047E5C8B7A8CEB23007AF2445&req=doc&base=RZR&n=368030&dst=101250&fld=134&date=16.06.2021) Положения 612-П 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.

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

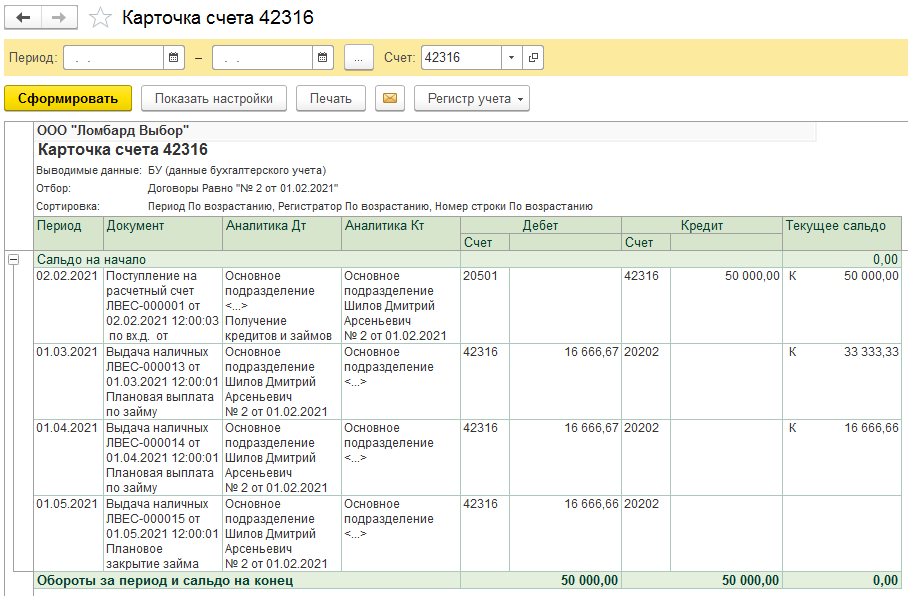


Рисунок 1. Карточка счета 42316 по договору № 2 от 01.02.2021

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

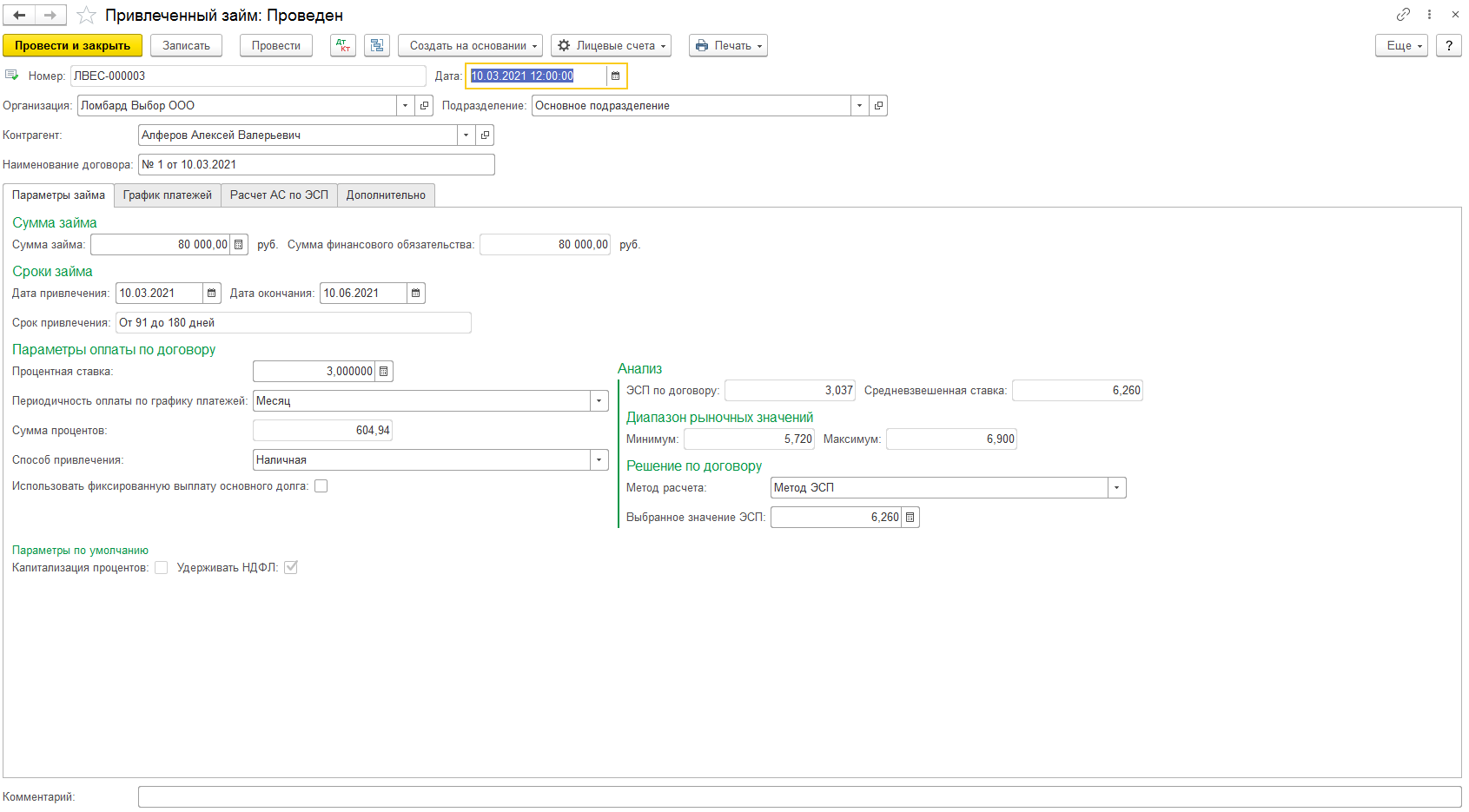


Рисунок 2. Документ "Привлеченный займ" № ЛВЕС-000003 от 10.03.2021

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

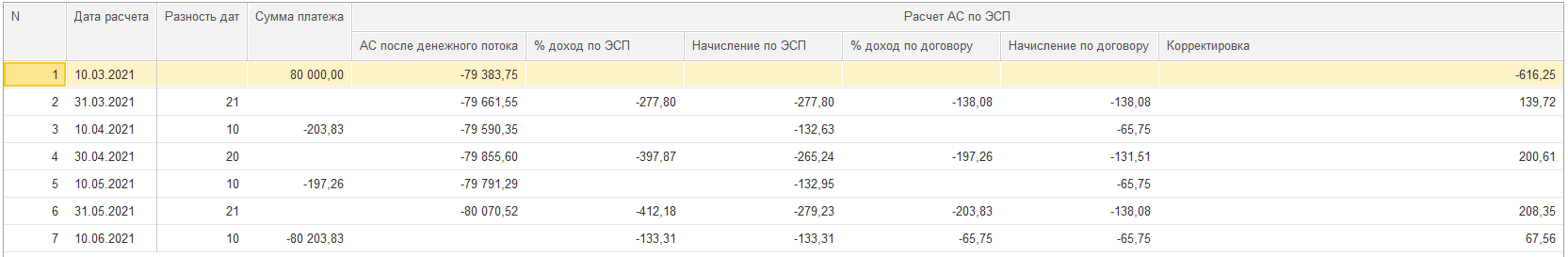
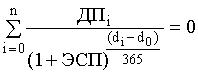


Рисунок 3. Расчет АС по ЭСП, договор № 1 от 10.03.2021

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)

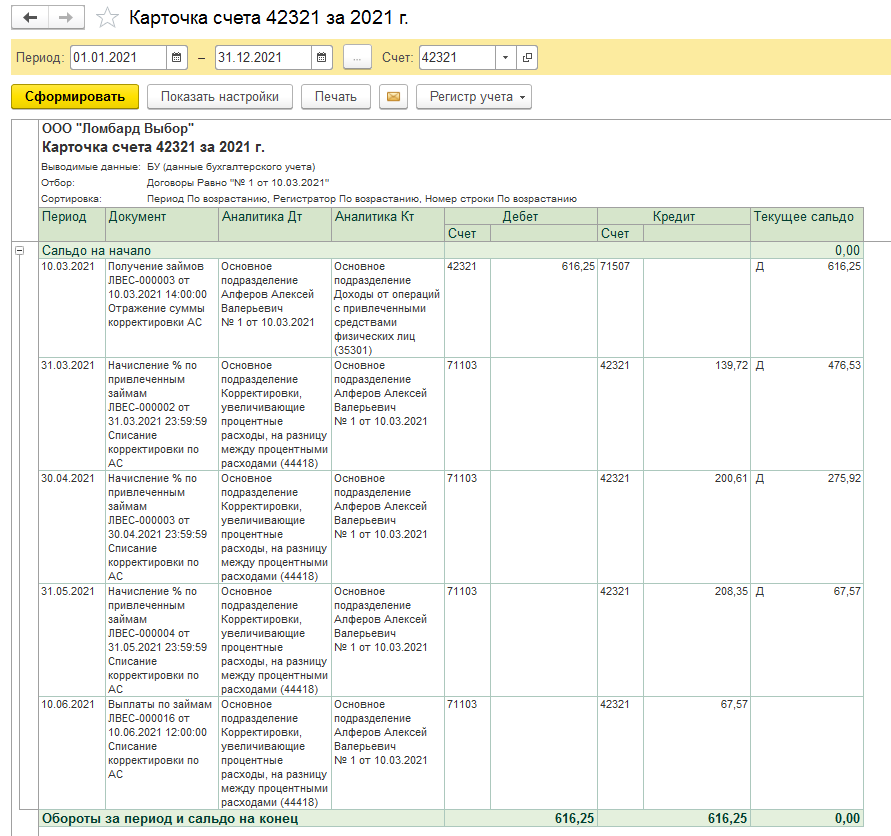


Рисунок 4. Карточка счета 42321 по договору с Алферов Алексей Валерьевич № 1 от 10.03.2021

## 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.

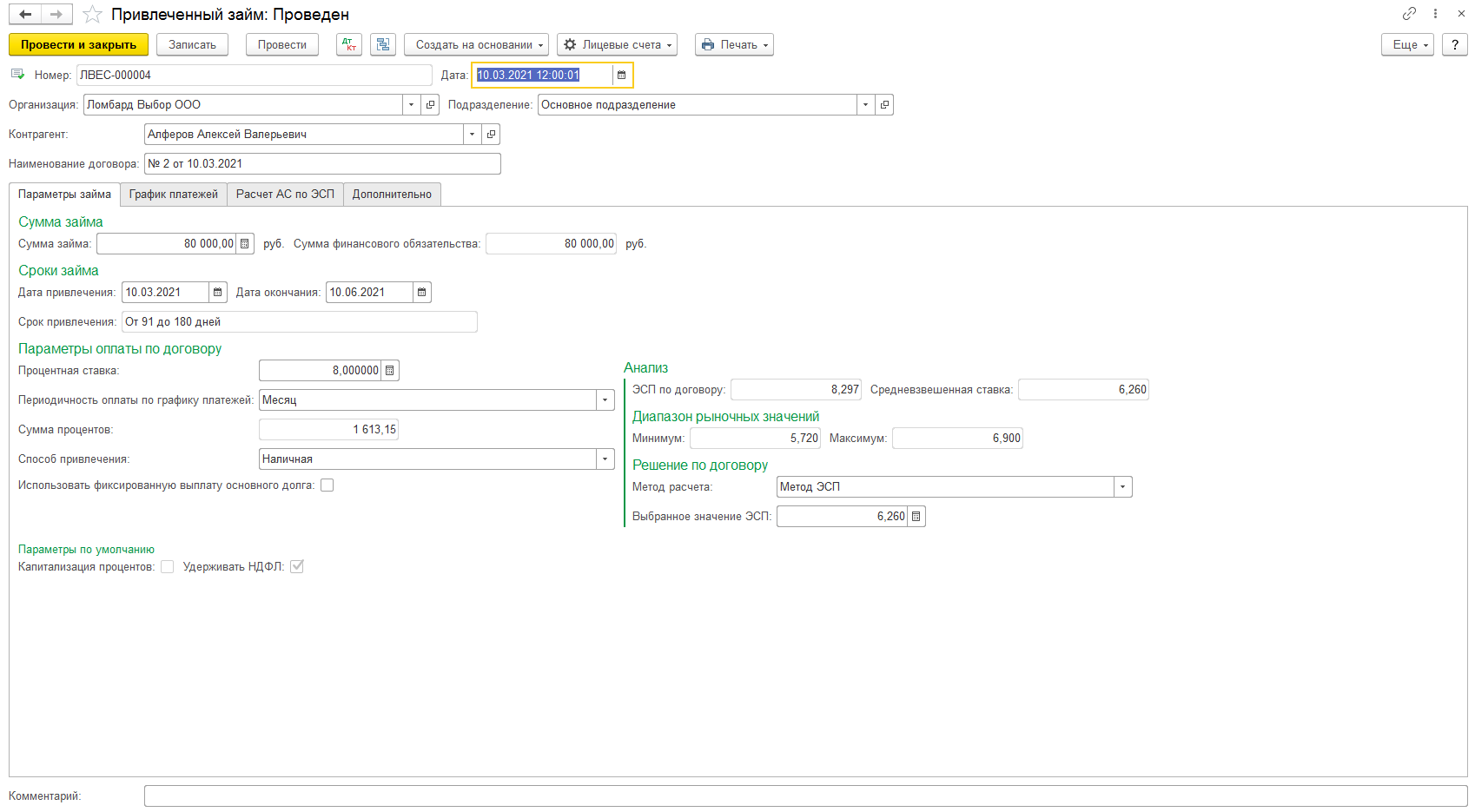


Рисунок 5. Документ "Привлеченный займ" № ЛВЕС-000004 от 10.03.2021

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

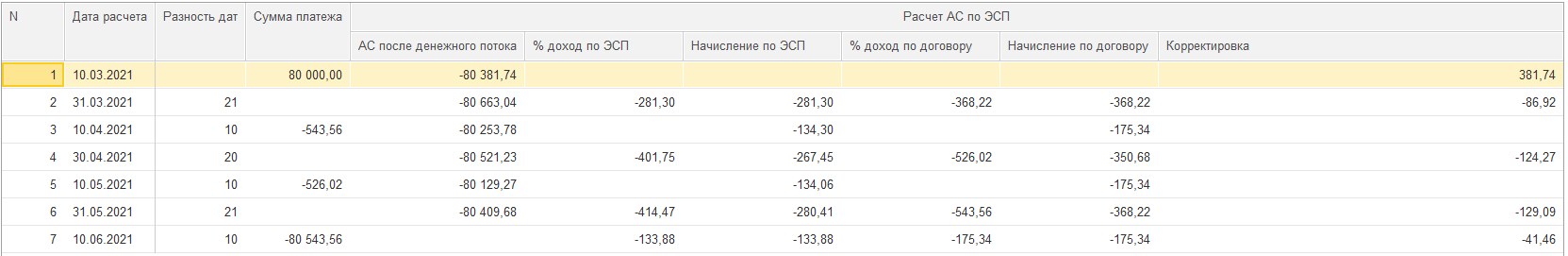


Рисунок6. Расчет АС по ЭСП, договор № 2 от 10.03.2021

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)

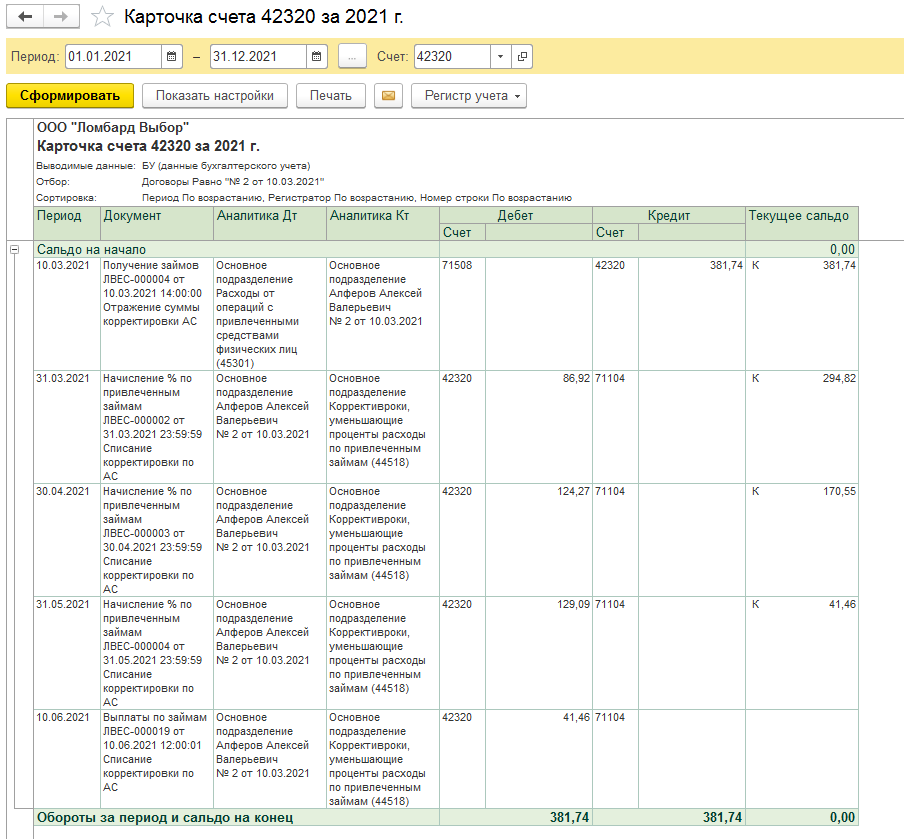


Рисунок 6. Карточка счета 42320 по договору с Алферов Алексей Валерьевич № 2 от 10.03.2021