



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

**ГЛАВА 6. 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**



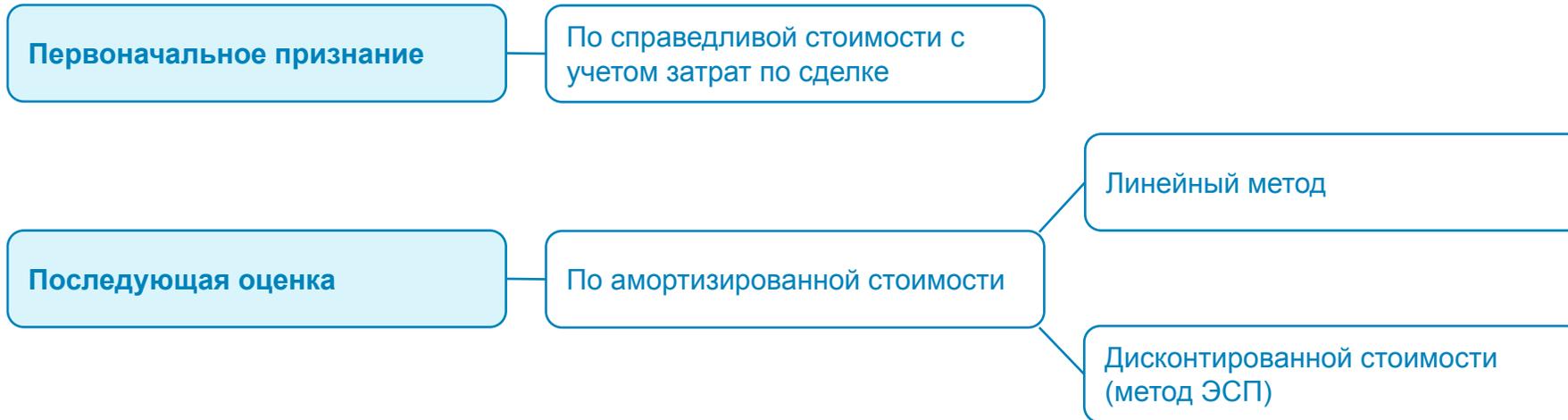
8.2.

Глава 6. 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.

- Первоначальное признание (оценка) ФО.
- Отражение в учете разницы между справедливой стоимостью привлеченного займа при первоначальном признании и полученной по указанному договору суммой в зависимости от способа определения справедливой стоимости финансового обязательства.
- Порядок списания на счета доходов или расходов корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств.



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



При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода начисленные проценты отражаются отдельной НФО на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной договором займа или договором банковского вклада.



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

Сумма прочих расходов (затрат по сделке)

1

По амортизированной стоимости

- Уменьшает справедливую стоимость при первоначальном признании.
- Отражается на счетах **423 – 44018**.

2

По справедливой стоимости через прибыль или убыток

- Списываются на расходы.
- **Дт 71102** «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы».

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



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

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.



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



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

+/- \sum накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения (методом ЭСП)

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** НФО в **стандартах** экономического субъекта.



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

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.



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

для ФО:

если % (рын.) > ЭПС → доход

Дт Счета Корректировки, уменьшающие стоимость...»

- **Кт 71507** «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

если % (рын.) < ЭПС → расход

Дт 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»

- **Кт Счета** «Корректировки, увеличивающие стоимость...»



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

При первоначальном признании ФО, если:

- Отсутствуют наблюдаемые рыночные данные по ФО.
- Если первоначально рассчитанная ЭСП по договору займа или кредитному договору отличается от рыночной ЭСП.



- Рыночная процентная ставка принимается в качестве ЭСП.
- Пересчитывается его справедливая стоимость.

Наименование операции	Дебет	Кредит
Положительная разница между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки	423 – 440 21 (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)	423 – 440 20 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
Отрицательная разница между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки	423 – 440 21 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	423 – 440 20 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)

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)

Если ЭСП – ненаблюдаемые данные

Дт 43721 – Кт 43720 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании).

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	

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 – 3% годовых.

Решение:

ЭСП = 3%

если % (рын.) < ЭПС → доход.

Сумма корректировки: = 3 464 445,37 (-50 000 000 + 53 464 445,37)

Если ЭСП – наблюдаемые данные

Дт 71508 (символ 45101) – Кт 43720

Если ЭСП – ненаблюдаемые данные

Дт 43721 (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании) – Кт 43720.

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	- 53 464 445,37
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	



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

После первоначального признания 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).

Наименование операции	Дебет	Кредит
Сумма положительной разницы между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату.	71508	423 – 440 21 (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)
Сумма отрицательной разницы между справедливой стоимостью финансового обязательства и ценой сделки, подлежащей списанию на отчетную дату.	423 – 440 20 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)	71507