



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**



Банк России

8.1.

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.

- Даты отражения в бухгалтерском учете операций по получению и возврату денежных средств.
- Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств.



Даты отражения в бухгалтерском учете

По договору займа и кредитному

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

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:

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.

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.



Общая схема группировки балансовых счетов в подразделе плана счетов

Прочие привлеченные средства

Балансовые счета для учета:

- Основной суммы («тело») привлеченных денежных средств – *(в зависимости от формы собственности субъекта или вида контрагента)*
 - Начисленные процентные расходы
 - Начисленных расходов, связанных с привлечением денежных средств
 - Расчетов по расходам, связанных с привлечением денежных средств
 - Корректировки, увеличивающие /уменьшающие стоимость привлеченных денежных средств
 - Начисленные проценты (к получению) по привлеченным/(к уплате) по размещенным денежным средствам
 - Переоценка увеличивающая/уменьшающая стоимость → *Не применяются отдельными НФО*
- По условиям договора - при учете линейным методом
- Метод ЭСП
- Сделки РЕПО



Прочие привлеченные средства

423-440

- по Плану счетов (приказ № 94н) - счета 66 и 67

На счетах 2-го порядка отражаются:

	423XX-440XX	
• основная сумма привлечения	423-42616 427-440 08	
• начисленные проценты к уплате по привлеченным средствам	423-42617 427-440 09	
• начисленные расходы, связанные с привлечением средств	423-440 18	
• расчеты по расходам, связанным с привлечением средств (А)	423-440 19	
• корректировки увеличивающие / уменьшающие стоимость привлеченных средств(П / А)	423-440 20 423-440 21	
• начисленные проценты (к получению) по прочим привлеченным средствам (А)	423-440 22	} практически не применяется МСП
 переоценка, увеличивающая стоимость привлеченных средств (П)	423-440 23	
• переоценка, уменьшающая стоимость привлеченных средств (А)	423-440 24	



Требования к аналитическому учету

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.