



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

8.3.

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.

- Учет процентных расходов и расходов по сделкам, связанных с привлечением денежных средств.
- Учет корректировок до амортизированной стоимости привлеченных займов (кредитов).



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

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	42317-42617, 42709-44009
Перечисление займодавцу процентов по договору займа или кредитному договору.	42317-42617, 42709-44009	20202, 20501-20502

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	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



Учет прочих расходов по привлеченным средствам

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:

Наименование операции	Дебет	Кредит
Списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу.	423 – 440 20 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	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	423 – 440 20 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору.	423 – 440 21 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	71104

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