



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.	<b>423 – 440 20</b> (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	<b>423 – 440 20</b> (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору.	<b>423 – 440 21</b> (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