



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

# 8.6.

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 погашения (возврата) полученного займа или банковского кредита, в т.ч. досрочное погашение.



## Учет операций по размещению облигаций и векселей

### Выпущенные облигации – 520XX, векселя – 523XX

- *Выпущенные облигации / векселя. 52008; 52308*
- *Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций / векселей (П). 52018; 52318*
- *Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций (А). 52019; 52319*
- *Корректировки увеличивающие стоимость выпущенных облигаций / векселей (П). 52020; 52320*
- *Корректировки уменьшающие стоимость выпущенных облигаций/ векселей (А). 52021; 52321*
- *Переоценка, увеличивающая стоимость выпущенных облигаций/векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 52022; 52322*
- *Переоценка, уменьшающая стоимость выпущенных облигаций/векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 52023; 52323*



Практически не применяется МСП.



## Особенности аналитического учета

Начисленные **процентные расходы** по выпущенным облигациям или векселям ведется **на отдельном лицевом счете** «Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям» или «Обязательства по процентам по выпущенным векселям», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (**б/счета № 52008; № 52308**).

если **Цена размещения > Номинала**

**Цена размещения – Номинал = Премия**

**Премия** по выпущенным облигациям/векселям отражается **на отдельном лицевом счете** «Премия по выпущенным облигациям» или «Премия по выпущенным векселям», открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (**б/счета № 52008; № 52308**).

**Номинальная стоимость** выпущенных облигаций или векселей отражается **на отдельном лицевом счете**, открываемом на соответствующем счете по учету выпущенных облигаций или векселей (**б/счета № 52008; № 52308**).



Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Первоначальное признание облигаций и векселей			
Выпуск (размещение) некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом).	20202, 20501-20502	52008, 52308	
Выпуск (размещение) облигаций или векселя по цене выше номинальной стоимости (с премией).			
• на сумму номинальной стоимости:	20202, 20501-20502	52008, 52308	
• на сумму премии:	20202, 20501-20502	52008 (л/сч. Премия) 52308 (л/сч. Премия)	

**Пример:**

Номинал облигации 1000 рублей. Цена размещения 1100 рублей.

Отражение операции по размещению облигации по цене выше номинальной стоимости:

**Дт 20501 – Кт 52008** (л/счет по учету облигации) – на сумму номинала 1 000,00 рублей.

**Дт 20501 – Кт 52008** (л/счет «Премия по облигации...») – на сумму премии 100 рублей.



Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Первоначальное признание облигаций и векселей			
Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя.	52019, 52319	20202, 20501-20502	
Оплата не денежными средствами (ценными бумагами, имуществом или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) размещаемых облигаций эмитента, не являющегося АО.	счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество»	52008	

## При первоначальном признании ФО

- В случае признания ЭСП нерыночной.

и если:

- СС выпущенных облигаций **подтверждается котируемой ценой** на идентичные обязательства **на активном рынке (1 уровень иерархии СС) или** СС выпущенных облигаций или векселя основывается **на модели оценки**, при которой используются только **данные наблюдаемого рынка (2 уровень иерархии СС)**.



Применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении их справедливой стоимости при первоначальном признании.

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Пересчет при первоначальном признании амортизированной стоимости выпущенных облигаций / векселей с применением метода ЭСП, в случае признания ЭСП нерыночной по указанным финансовым обязательствам и применения рыночной процентной ставки в качестве ЭСП.			
<u>Признание дохода</u> по облигациям или векселю, если применяемая в качестве ЭСП рыночная ставка <b>выше</b> первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.	52021, 52321	71507	354XX
<u>Признание расхода</u> по облигациям или векселю, если применяемая в качестве ЭСП рыночная ставка <b>ниже</b> первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.	71508	52020, 52320	454XX



## При первоначальном признании ФО

- В случае признания ЭСП нерыночной.

и

- При отсутствии наблюдаемых рыночных данных по облигациям или векселю или котируемых цен на активном рынке по идентичным облигациям **(3 уровень иерархии СС)**.



Применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении их справедливой стоимости при первоначальном признании.

Наименование операции	Дебет	Кредит
Положительная разница между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки.	52021 52321 (лицевой счет для учета положительной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)	52020 52320 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)
Отрицательная разница между справедливой стоимостью ФО и ценой сделки.	52021 52321 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	52020 52320 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)



После первоначального признания разница между справедливой стоимостью ФО (облигации/векселя) и ценой сделки при первоначальном признании, списывается в сумме, определенной НФО **на основании профессионального суждения**, на доходы или расходы - **на отчетные даты**, а также **на даты частичного погашения** до даты 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	52021 52321 (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.	52020 52320 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справ. ст-тью ФО и ценой сделки при первоначальном признании)	71507



Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Начисление (списание) процентного (купонного) расхода (дохода) и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю.			
Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю.	71101	52008 (л/сч. Начисленный купон) 52308 (л/сч. Начисленный купон)	44120-44122
Начисление дисконта по облигациям или векселю.	71101	52008 (л/сч. Дисконт) 52308 (л/сч. Дисконт)	44120-44122
Равномерное списание полученной премии при размещении облигаций или векселя в течение срока их обращения.	52008 (л/сч. Премия) 52308 (л/сч. Премия)	71104	44301-44303
Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя (равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя).	71102	52018, 52318	44220-44222
Списание уплаченных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу.	52018, 52318	52019, 52319	

## Учет после первоначального признания

*Не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода.*

*На даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, выкупа, списания).*

**Осуществляется:**

- корректировка стоимости ФО до АС, рассчитанной с применением **рыночной ЭСП**;
- переоценка стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по СС через прибыль или убыток.

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
<u>Списание на расходы</u> суммы <u>корректировки, увеличивающей процентные расходы</u> при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя.	71103	52020, 52320	44420-44422
<u>Списание на доходы</u> суммы <u>корректировки, уменьшающей процентные расходы</u> при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя.	52021, 52321	71104	44520-44522

При полном погашении выпущенных облигаций или векселя в установленные условиями выпуска сроки **не допускается наличие остатков по счетам по учету корректировок, уменьшающих или увеличивающих** стоимость выпущенных облигаций или векселей.



## Досрочный выкуп (погашение)

На дату *досрочного выкупа (погашения) облигаций* или векселя осуществляется:

- начисление процентного (купонного) и прочего расхода;
- начисление дисконта;
- списание премии;
- списание уплаченных сумм прочего расхода (затрат по сделке);
- корректировка стоимости до амортизированной стоимости;
- переоценка до справедливой стоимости (*для облигаций и векселя, учитываемых по СС через прибыль или убыток*).

**Досрочный выкуп (погашение)** выпущенных облигаций или векселя отражается с использованием балансового счета **№ 61603** «*Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств*».

*Финансовый результат* (при закрытии счета 61603) отражается на:

б/счете 71507 (*символы 35401-35402*) – *если прибыль от сделки.*

или

б/счета 71508 (*символы 45401-45402*) – *если убыток от сделки.*