



Банк России



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

**ГЛАВА 4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ  
ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫДАЧЕ  
(РАЗМЕЩЕНИЮ) ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА И  
ДОГОВОРАМ БАНКОВСКОГО  
ВКЛАДА ОТДЕЛЬНЫМИ  
НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ  
ОРГАНИЗАЦИЯМИ**



Банк России

7.5.

Глава 4. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отдельными некредитными финансовыми организациями

- Учет погашения выданных займов.



- При погашении (возврате) займа или депозита - **в дату, установленную условиями договора.**
- При досрочном погашении (возврате) займа или депозита - **на дату досрочного погашения** займа или возврата денежных средств вкладчику.
- При уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада - **на дату отражения в учете уступки требования** кредитором другому лицу.

В бухгалтерском учете подлежат отражению **начисленные по даты возврата (погашения/уступки требования) включительно:**



- процентный доход
- прочие доходы и
- прочие расходы (затраты по сделке)

Проверяется наличие объективных признаков обесценения договора займа или договора банковского вклада и при необходимости производится корректировка сформированных резервов под обесценение.

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
<b>Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского <b>вклада</b> <u>в даты, установленные условиями договора.</u></b>			
Частичный или полный возврат выданных (размещенных) денежных средств.	20202, 20501, 20502 30602	20601, 20602, 48501- 49501	

## Учет досрочного погашения выданного займа



**Досрочное погашение** (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, **уступка требования** по договору займа или по договору банковского вклада отражаются на счетах № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
<b>Досрочное погашение</b> (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, <b>уступка требования</b> по договору займа или по договору банковского вклада.			
Списание основной суммы займа или банковского вклада при досрочном погашении (возврате), а также при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада.	61217	20601, 20602, 48501- 49501	
Списание суммы непогашенных процентов по договору займа или по договору банковского вклада, отраженной на счете по учету начисленных процентов по размещенным средствам.	61217	20603, 20604, 48502- 49502	
Поступление денежных средств или признание дебиторской задолженности при досрочном погашении (возврате) выданного (размещенного) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада.	20202, 20501, 20502 30602	61217	

## Учет досрочного погашения выданного займа



**Досрочное погашение** (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, **уступка требования** по договору займа или по договору банковского вклада отражаются на счетах № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
<b>Досрочное погашение</b> (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, <b>уступка требования</b> по договору займа или по договору банковского вклада.			
Списание остатка на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада.	61217	20609, 20610, 48507- 49507	
Списание остатка на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств, относящегося к договору займа или к договору банковского вклада.	20611, 20612, 48508 – 49508	61217	
Списание остатка на счете по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам), сумма которого не подлежит возврату контрагенту.	48504- 49504	61217	
Списание остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств, сумма которого не подлежит возврату контрагентом.	61217	20607, 20608, 48506- 49506	

## Учет досрочного погашения выданного займа



**Досрочное погашение** (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, **уступка требования** по договору займа или по договору банковского вклада отражаются на счетах № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
<b>Досрочное погашение</b> (возврат) выданного (размещенного) займа или депозита, <b>уступка требования</b> по договору займа или по договору банковского вклада.			
Положительный финансовый результат от досрочного погашения (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада.	61217	71501	32101-32104 (деп.) 32401-32406 (займы)
Отрицательный финансовый результат от досрочного погашения (возврата) выданного (размещенного) займа или депозита или от уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада.	71502	61217	41101-41104 (деп.) 41401-41406 (займы)

## Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП (продолжение)



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,21%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = **110,29 %**.
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.** (срвзв. ставки по аналогич. займам других НФО).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**
- **02 октября 2018 г.** – заемщик погасил досрочно заем.

### Решение:

#### **Сальдо на счетах на 30.09.2018**

48601 (A) – 100 000,00

48602 (A) – 4 200,00

48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) (П) – (- 1 192,85)

71001 (П) Процентные доходы» – 4 200,00

71005 (П) Кор-ки увелич.процентные доходы...» - 2 082,86

71502 (A) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами ... - **3 275,71**

На дату досрочного погашения (02.10.2018 г.) необходимо начислить % доходы:

**02.10.2018 г.**

Дт 48602 – Кт 71001 – 420,00 руб. ( $100\ 000,00 \times 0,21\% \times 2\ \text{дн.}$ )

## Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП (продолжение)



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,21%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = 110,29 %.
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.** (срвзв. ставки по аналогич. займам других НФО).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**
- **02 октября 2018 г.** – заемщик погасил досрочно заем.

### Решение:

**Сальдо на счетах по учету займа на 02.10.2018 г. (до операции погашения)**

48601 (А) – 100 000,00

48602 (А) – 4 620,00

48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) (П) – (- 1 192,85)

Отражение досрочного погашения выданного займа (с использованием б/счета **61217**)

**02.10.2018 г.**

Дт 61217 – Кт 48601 – 100 000,00 руб. – списание суммы займа

Дт 61217 – Кт 48602 – 4 620,00 руб – списание суммы начисленных %

Дт 48608 – Кт 61217 – 1 192,85 руб. – списание суммы кор-ки до амортизированной стоимости

Дт 20202 – Кт 61217 – 104 620,00 руб. – взнос в кассу заемщиком денежных средств в погашение займа

Дт 61217 – Кт 71501 – 1 192,85 руб. – финансовый результат от досрочного погашения

## Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП (продолжение)



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,21%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = 110,29 %.
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.** ([срвзв. ставки по аналогич. займам других НФО](#)).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**
- **02 октября 2018 г.** – заемщик погасил досрочно заем.

### Решение:

#### **Сальдо на счетах на 02.10.2018 г. (после операции погашения)**

48601 (А) –0,00

48602 (А) –0,00

48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) (П) – **0,00**

71001 (П) Процентные доходы» – 4 620,00

71005 (П) Кор-ки увелич.процентные доходы...» - 2 082,86

71501 (П) Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами ... - 1 192,85

71502 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными ... - 3 275,71

## Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП (продолжение)



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,21%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = **110,29 %**.
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых**. (срвзв. ставки по аналогич. займам других НФО).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки**.
- **02 октября 2018 г.** – заемщик погасил досрочно заем.

### Решение:

**Отражение операции с ФА в отчетности:**

**В отчете о финансовых результатах:**

#### Процентные доходы

71001 (П) Процентные доходы» – 4 620,00

71005 (П) Кор-ки увелич.процентные доходы...» - **2 082,86** ← Доход

= **6 702,86 = процентные доходы методом ЭСП (от рыночной ЭСП)**

#### Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

71501 (П) Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами ... - **1 192,85**

71502 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами ... - **3 275,71**

= **2 082,86 – расходы по операциям с ФИ** ← Расход

**ВЛИЯНИЕ НА ФИН.РЕЗ-Т = 0, НО В ОТЧЕТЕ О ФИН.РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВЕРНУТО ПОКАЗАНЫ ПОКАЗАТЕЛИ РАБОТЫ НФО «ВНЕ РЫНКА»**

## Учет погашения выданного займа иным имуществом



**Погашение** заемщиком **основной суммы долга и процентов** по договору займа в соответствии с условиями договора займа **иным имуществом** отражается на счетах **№ 61215** «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
<b>Погашение</b> выданного займа и процентов <b>иным имуществом</b>			
На сумму основного долга по договору займа	61215	48501-49501	
На сумму процентов	61215	48502-49502	
На сумму уплаченного аванса по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с размещением средств	61215	48506-49506	
На сумму ранее начисленных и не оплаченных на дату погашения прочим имуществом прочих расходов (затрат по сделке)	48505-49505	61215	
На сумму полученного имущества	счета второго порядка раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» или раздела 6 «Средства и имущество»	61215	

## Учет погашения выданного займа иным имуществом



**Погашение** заемщиком **основной суммы долга и процентов** по договору займа в соответствии с условиями договора займа **иным имуществом** отражается на счетах **№ 61215** «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
<b>Погашение</b> выданного займа и процентов <b>иным имуществом</b> .			
Положительный финансовый результат от сделки по погашению выданного займа и процентов <b>иным имуществом</b> .	61215	71501	32101-32104 (деп.) 32401-32406 (займы)
Отрицательный финансовый результат от сделки по погашению выданного займа и процентов <b>иным имуществом</b> .	71502	61215	41101-41104 (деп.) 41401-41406 (займы)