



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

7.4.

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

- Учет процентных доходов, прочих доходов и расходов по выданным займам.
- Последующий Учет корректировок до амортизированной стоимости.

Признание процентных и прочих доходов



Процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке) отражаются в учете:

- не позднее последнего дня месяца;
- в сроки, установленные договором займа или договором банковского вклада;
- на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.

Периодичность и порядок начисления процентных доходов, прочих доходов и прочих расходов (затрат по сделке) определяется НФО при необходимости во внутренних стандартах (Учетной политике).

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Учет процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада (депозита)			
Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада (депозита) - по ставке, установленной договором	20603, 20604, 48502- 49502	71001	31118-31123 (займы); 31131-31132 (деп.)
Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада (депозита)	20202, 20501, 20502, 30602	20613, 20614, 48509 - 49509	
Списание со счетов расчетов по процентам по займам и вкладам суммы начисленного процентного дохода, относящегося к текущему месяцу	20613, 20614, 48509 - 49509	20603, 20604, 48502- 49502	

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Изменение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита <u>в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору</u>			
Увеличение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита.	20609, 20610, 48507- 49507	71501	32101-32104(деп.) 32401-32406 (займы)
Уменьшение стоимости выданного (размещенного) займа или депозита.	71502	20611, 20612, 48508- 49508	41101-41104 (деп.) 41401-41406 (займы)

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Корректировки <u>после первоначального признания</u> при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, вкладов (депозитов) - не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.			
Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, увеличивающая процентные доходы .	20609, 20610, 48507- 49507	71005	31518-31523(займы); 31529-31530 (деп.)
 При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.			
Корректировка до амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, уменьшающая процентные доходы .	71006	20611, 20612, 48508- 49508	31618-31623(займы); 31629-31630 (деп.)
 При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.			

Иллюстративный пример



- 31 января 2017 г. выдан заем физическому лицу на сумму 50 млн. рублей
- Срок возврата займа 31 января 2018 г.
- Процентная ставка – 10% годовых, срок уплаты процентов – при возврате.
- Рыночная ставка – 20% годовых

Даты	Сумма основного долга	Сумма выплаты процентов	Балансовая ст-ть	Амортизированная стоимость	С-до счета корректировки, уменьшающей ст-ть
31.01.2017	-50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	45 833 333,33	4 166 666,67
28.02.2017		0,00	50 383 561,65	46 478 876,46	3 904 685,19
31.03.2017		0,00	50 808 219,18	47 204 195,87	3 604 023,31
30.04.2017		0,00	51 219 178,09	47 916 893,15	3 302 284,94
31.05.2017		0,00	51 643 835,62	48 664 653,33	2 979 182,29
30.06.2017		0,00	52 054 794,53	49 399 400,85	2 655 393,68
31.07.2017		0,00	52 479 452,06	50 170 296,09	2 309 155,97
31.08.2017		0,00	52 904 109,59	50 953 221,42	1 950 888,17
30.09.2017		0,00	53 315 068,50	51 722 522,15	1 592 546,35
31.10.2017		0,00	53 739 726,03	52 529 670,52	1 210 055,51
30.11.2017		0,00	54 150 684,94	53 322 772,76	827 912,18
31.12.2017		0,00	54 575 342,47	54 154 893,61	420 448,86
31.01.2018	50 000 000,00	5 000 000,00	55 000 000,00	55 000 000,00	0,00

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Учет прочего дохода			
Получение денежных средств от заемщика в оплату прочих доходов по договору займа (на полную сумму полученных прочих доходов, в том числе относящихся к будущим периодам – аванс полученный).	20202, 20501, 20502, 30602	48504- 49504	
Начисление прочих доходов по договору займа.	48503- 49503	71002	31218-31223
Списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу.	48504-, 49504	48503- 49503	

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Учет затрат по сделке			
Отражение понесенных прочих расходов (затрат по сделке).	71003	20605, 20606, 48505- 49505	31318-31323 (займы); 31331-31332 (деп.)
Перечисление денежных в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита), в том числе в счет будущих периодов.	20607, 20608, 48506- 49506	20202, 20501, 20502, 30602	
Списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему месяцу.	20605, 20606, 48505- 49505	20607, 20608, 48506- 49506	