



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

7.3.

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

- Алгоритм и порядок списания на доходы и расходы корректировок справедливой стоимости выданных займов, признанных при первоначальном признании финансового актива.

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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 в Организации).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**

Решение:

1) Ставка по договору не соответствует рыночной, следовательно для определения СС на дату первоначального признания за ЭСП признается 215,36%, и в дальнейшем по данной ставке будет рассчитываться АС данного займа.

СС займа на 10.09.2018 = 96 724,29 рублей.

Разница между СС займа и ценой размещения = 3 275,71 рублей. (3,28% от цены размещения).

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП рын.	АС методом ЭСП
10.09.2018	-100 000,00		-100 000,00		
10.09.2018			0,00	215,36%	96 724,29
10.10.2018	100 000,00	6 300,00	106 300,00		106 300,00

Метод расчета СС – при **отсутствии наблюдаемых рыночных данных**

Отражение в бухгалтерском учете НФО:

Дт 48601 – Кт 20501 – **100 000,00** руб. - выдача займа

Дт 48607 (л/сч. Отриц. разницы между СС и ценой сделки) – Кт 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) –

3 275,71 рублей - **отрицательная разница** СС и ценой сделки при первоначальном признании.

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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 в Организации).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**

Решение:

Сальдо на счетах на 10.09.2018 г.:

48601 (А) – 100 000,00

48607 (л/сч. Отриц. разницы между СС и ценой сделки) (А) – 3 275,71

48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) (П) – **(- 3 275,71)**

30 сентября 2018 г. НФО начисляет в учет процентные доходы по ставке 0,21% в день (по условиям договора):

Дт 48602 «Начисленные % по займам выданным...» – **Кт 71001** «Процентные доходы» - **4 200,00** ($100\ 000,00 \times 0,21\% \times 20\ \text{дн.}$)

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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 в Организации).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**

Решение:

Процентные доходы рассчитанные **методом ЭСП** составляют **6 282,86** рублей.

= 96 724,29 x ((1+2,15359)^(20дн/365))- 96 724,29

или

АС по рын.ЭСП на дату расчета **минус** АС по рын.ЭСП на предыдущ.отч.дату

= 103 007,15 – 96 724,29

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП рын.	АС методом ЭСП
10.09.2018	-100 000,00		-100 000,00		
10.09.2018			0,00	215,36%	96 724,29
30.09.2018			0,00		103 007,15
10.10.2018	100 000,00	6 300,00	106 300,00		106 300,00

Разница между процентными доходами методом ЭСП и линейным методом = **2 082,86** (6 282,86 – 4 200,00)

Дт 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) - **Кт 71005** «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» - **2 082,86**

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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 в Организации).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**

Решение:

Частично списываем на расходы разницу между СС и ценой сделки, определенную при первоначальном признании:
= **2 125,76**

ЭСП дог. = 110,29%		ЭСП рын. = 215,36%				
Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	АС от рын.ЭСП	АС от ЭСП по дог.	Сальдо кор-ки СС
10.09.2018	-100 000,00		-100 000,00			
10.09.2018			0,00	96 724,29	100 000,00	3 275,71
30.09.2018			0,00	103 007,15	104 157,09	1 149,94
10.10.2018	100 000,00	6 300,00	106 300,00	106 300,00	106 300,00	0,00

сравнивая на отчетную дату АС с АС по первонач.ЭСП 110,29% = **Сальдо корректировки разницы** между СС и ценой сделки при первоначальном признании:
 АС рын.ЭСП = 103 007,15
 АС ЭСП по дог. = 104 157,09
Сальдо корр-ки при первонач.призн. (*б/сч. 48607*) на 30.09.18 = 1 149,94
 Сумма **амортизации Корректировки** – (104 157,09 – 103 007,15) = **2 125,76**

Дт 71502 – Кт 48607 (л/сч. Отриц. разницы между СС и ценой сделки) – **2 125,76**

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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 в Организации).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**

Решение:

Сальдо на счетах на 30.09.2018

48601 (А) – 100 000,00

48602 (А) – 4 200,00

48607 (л/сч. Отриц. разницы между СС и ценой сделки) (А) – 1 149,94

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

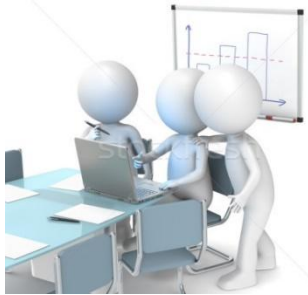
71502 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами... - 2 125,76

Даты денежных потоков	АС от рын.ЭСП	АС от ЭСП по дог.
10.09.2018		
10.09.2018	96 724,29	100 000,00
30.09.2018	103 007,15	104 157,09
10.10.2018	106 300,00	106 300,00

ИТОГО: б/сч.48601 (А) + б/сч. 48602(А) – б/сч. 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) (П) = (100 000,00 + 4 200,00 – 1 192,85) = **103 007,15 = АС по рын.ЭСП**

б/сч. 48601 (А) + б/сч.48602 (А) + 48607 (л/сч. Отриц. разницы между СС и ценой сделки) (А) - 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости)(П) = (100 000,00 + 4 200,00 + 1 149,94 - 1 192,85) = **104 157,09 = АС по дог. ЭСП**

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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 в Организации).
- Уровень существенности для отражения разницы между СС и ценой сделки для ФА **не более 2% от цены сделки.**

Решение:

Отражение операции с ФА в отчетности:

В бухгалтерском балансе:

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

48601 (А) – 100 000,00

48602 (А) – 4 200,00

48607 (л/сч. Отриц. разницы между СС и ценой сделки) (А) – 1 149,94

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

= 104 157,09 = АС по дог. ЭСП

В отчете о финансовых результатах:

Процентные доходы

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

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

= 6 282,86 = процентные доходы методом ЭСП (от рыночной ЭСП)

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

71502 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами... - **2 125,76**

За рын.ЭСП взяты «ненаблюдаемые данные», следовательно в балансе ФИ должны отразить по ЭСП по договору, а не по ненаблюдаемой «рыночной» ЭСП

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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**.

Решение:

1) Ставка по договору не соответствует рыночной, следовательно для определения СС на дату первоначального признания за ЭСП признается 215,36%, и в дальнейшем по данной ставке будет рассчитываться АС данного займа.

СС займа на 10.09.2018 = 96 724,29 рублей.

Разница между СС займа и ценой размещения = 3 275,71 рублей. (3,28% от цены размещения).

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП рын.	АС методом ЭСП
10.09.2018	-100 000,00		-100 000,00		
10.09.2018			0,00	215,36%	96 724,29
10.10.2018	100 000,00	6 300,00	106 300,00		106 300,00

Метод расчета СС – 2 уровень СС

Отражение в бухгалтерском учете НФО:

Дт 48601 – Кт 20501 – **100 000,00** руб. - выдача займа

Дт 71502 – Кт 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) -

3 275,71 рублей - **отрицательная разница** СС и ценой сделки при первоначальном признании.

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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.**

Решение:

Сальдо на счетах на 10.09.2018:

48601 (А) – 100 000,00

48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) (П) – (- 3 275,71)

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

} Балансовая стоимость ФИ = **96 724,29 = СС от рын.ЭСП**

30 сентября 2018 г. НФО начисляет в учет процентные доходы по ставке 0,21% в день (по условиям договора):

Дт **48602** «Начисленные % по займам выданным...» – Кт **71001** «Процентные доходы» - **4 200,00** ($100\ 000,00 \times 0,21\% \times 20\text{дн.}$)

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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.**

Решение:

Процентные доходы рассчитанные **методом ЭСП** составляют **6 282,86** рублей.

$$= 96\,724,29 \times ((1+2,15359)^{(20\text{дн}/365)}) - 96\,724,29$$

или

АС по рын.ЭСП на дату расчета **минус** АС по рын.ЭСП на предыдущ.отч.дату

$$= 103\,007,15 - 96\,724,29$$

Даты денежных потоков	Сумма основного долга	Сумма %	Денежные потоки	ЭСП рын.	АС методом ЭСП
10.09.2018	-100 000,00		-100 000,00		
10.09.2018			0,00	215,36%	96 724,29
30.09.2018			0,00		103 007,15
10.10.2018	100 000,00	6 300,00	106 300,00		106 300,00

Разница между процентными доходами методом ЭСП и линейным методом = **2 082,86** (6 282,86 – 4 200,00)

Дт 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) - **Кт 71005** «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» - **2 082,86**

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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.**

Решение:

Сальдо на счетах на 30.09.2018 г.

48601 (А) – 100 000,00

48602 (А) – 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 (А) Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами ... - 3 275,71

ИТОГО: б/сч.48601 (А) + б/сч. 48602(А) – б/сч. 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) (П) = (100 000,00 + 4 200,00 – 1 192,85)
= **103 007,15 =АС по рын.ЭСП**

Иллюстративный пример: нерыночная ставка, корректировки процентных доходов по рыночной ЭСП



- 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**.

Решение:

Отражение операции с ФА в отчетности:

В бухгалтерском балансе:

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

48601 (А) – 100 000,00

48602 (А) – 4 200,00

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

= 103 007,15 = АС по рын.ЭСП

В отчете о финансовых результатах:

Процентные доходы

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

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

= 6 282,86 = процентные доходы методом ЭСП (от рыночной ЭСП)

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

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

За рын.ЭСП взяты «наблюдаемые данные», следовательно в балансе ФИ должны отразить **по рыночной ЭСП**