



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

7.2.

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

- Учет разницы между справедливой стоимостью выданного займа при первоначальном признании и выданной по указанному договору суммой.



Первоначальное признание (оценка) ФА – ОСБУ

Выдержка из Положения Банка России № 612-П:

«...4.18. На основании профессионального суждения **процентная ставка по договору займа** или договору банковского вклада **может быть признана нерыночной**, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада **применяется ЭСП, рассчитанная исходя из рыночных процентных ставок** (далее - рыночная ЭСП), и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

По займу или банковскому вкладу, **размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП**, или признается **доход, если рыночная ставка ниже ЭСП**...»

если % (дог.) > или < % (рын.), то % (рын.) = ЭСП

Если разница между СС при первоначальном признании и суммой размещения существенна для ФА:

если % (рын.) > ЭПС → расход

Дт 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» - **Кт Счета** «Корректировки, уменьшающие стоимость...»

если % (рын.) < ЭПС → доход

Дт Счета «Корректировки, увеличивающие стоимость...» - **Кт 71501** «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»

Как отразить полученный доход / расход при первоначальном признании



(§ 5.1.2A) МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты»

Если организация определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, организация должна учитывать ФИ на указанную дату следующим образом:

- ✓ **если СС данного ФИ подтверждается котировкой этого ФИ на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка (т.е. исходные данные 2 Уровня):**
 - разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки отражается в качестве прибыли или убытка..

- ✓ **во всех остальных случаях - в сумме оценки, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки:**
 - эта отложенная разница признается как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Первоначальное признание (оценка) ФА – ОСБУ

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Предоставление (размещение) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита).	20601, 20602, 48501- 49501	20202, 20501, 20502 30602	
<p>В случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной и при условии, что справедливая стоимость выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании.</p>			
<u>Признание расхода</u> , если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП <u>выше</u> первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.	71502	20611, 20612, 48508- 49508	41601-41604 (по депозитам) 41605-41610 (по займам)
<u>Признание дохода</u> , если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП <u>ниже</u> первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.	20609, 20610, 48507- 49507	71501	32601-32604 (по депозитам) 32605-32610 (по займам)

Первоначальное признание (оценка) ФА – ОСБУ

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
В случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по займам и банковским вкладам с идентичными условиями, если первоначально рассчитанная ЭСП по договору отличается от рыночной ЭСП, к выданному (размещенному) займу или банковскому вкладу применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении его справедливой стоимости при первоначальном признании.			
<u>Положительная разница</u> между справедливой стоимостью и ценой сделки.	20609, 20610, 48507- 49507 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	20611, 20612, 48508- 49508 (лицевой счет для учета положительной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)	
<u>Отрицательная разница</u> между справедливой стоимостью и ценой сделки.	20609, 20610, 48507- 49507 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)	20611, 20612, 48508- 49508 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)	

Иллюстративный пример корректировки СС займа при первоначальном признании



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,44%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = 351,99%.
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.**

Задание:

- Рассчитать справедливую стоимость займа при первоначальном признании.

Решение:

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%	103 002,73
10.10.2018	100 000,00	13 200,00	113 200,00		

Если бы разместили денежные средства под рыночную ставку (215,36%) то, чтобы получить 113 200,00 рублей через 30 дней (объявленный денежный поток) необходимо было бы разместить 103 002,73 рублей, а не 100 000,00 рублей.

Иллюстративный пример корректировки СС займа при первоначальном признании



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,44%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = **351,99%**.
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых**.

Задание:

- Рассчитать справедливую стоимость займа при первоначальном признании.

Решение:

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%	103 002,73
10.10.2018	100 000,00	13 200,00	113 200,00		

1 вариант: справедливая стоимость выданных денежных средств по договору займа основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка

Дт 48607 – Кт 71501 - 3 002,73 рублей

Сальдо счетов:

48601 (А) = 100 000,00

48607 (А) (п/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) = 3 002,73

Балансовая стоимость ФА = 103 002,73

Иллюстративный пример корректировки СС займа при первоначальном признании



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,44%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = 351,99%.
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.**

Задание:

- Рассчитать справедливую стоимость займа при первоначальном признании.

Решение:

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%	103 002,73
10.10.2018	100 000,00	13 200,00	113 200,00		

2 вариант: в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по займам

Дт 48607 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) – Кт 48608 (л/сч. Полож. разницы между СС и ценой сделки) - 3 002,73 рублей

Сальдо счетов:

48601 (А) = 100 000,00

48607 (А) (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) = 3 002,73

48608 (П) (л/сч. Полож. разницы между СС и ценой сделки) = 3 002,73

Балансовая стоимость ФА = 100 000,00

В течение срока займа остаток со счета 48608 будет списываться на счет 71501

Иллюстративный пример корректировки СС займа при первоначальном признании



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,44%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = **110,29 %**
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.**

Задание:

- Рассчитать справедливую стоимость займа при первоначальном признании.

Решение:

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		

Если бы разместили денежные средства под рыночную ставку (215,36%) то, чтобы получить 106 300,00 рублей через 30 дней (объявленный денежный поток) достаточно было бы разместить 96 724,29 рублей, а не 100 000,00 рублей

Иллюстративный пример корректировки СС займа при первоначальном признании



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,44%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = **110,29 %**
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.**

Задание:

- Рассчитать справедливую стоимость займа при первоначальном признании.

Решение:

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		

1 вариант: справедливая стоимость выданных денежных средств по договору займа основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка

Дт 71502 – Кт 48608 - 3275,71рублей

Сальдо счетов:

48601 (А) = 100 000,00

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

Балансовая стоимость ФА = 96 724,29

Иллюстративный пример корректировки СС займа при первоначальном признании



- Сумма займа: 100 000 рублей.
- Процентная ставка: % (в день)=0,44%.
- Дата выдачи: 10 сентября 2018 г.
- Дата погашения: 10 октября 2018 г.
- ЭСП по договору = **110,29 %**
- Рыночная ставка: **215,36 % годовых.**

Задание:

- Рассчитать справедливую стоимость займа при первоначальном признании.

Решение:

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		

2 вариант: в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных по займам

Дт 48607 (л/сч. Отриц. разницы между СС и ценой сделки) – Кт 48608 (л/сч. Кор-к до амортизированной стоимости) - 3275,71 рублей

Сальдо счетов:

48601 (А) = 100 000,00

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

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

Балансовая стоимость ФА = 100 000,00

В течение срока займа остаток со счета 48607 будет списываться на счет 71502

Наименование операции	Дебет	Кредит	Символ ОФР
Списание на доходы или расходы разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки – 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.			
Сумма, относимая <u>на увеличение доходов.</u>	20611, 20612, 48508- 49508 (лицевой счет для учета положительной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)	71501	32601-32604 (по депозитам) 32605-32610 (по займам)
Сумма, относимая <u>на увеличение расходов.</u>	71502	20609, 20610, 48507- 49507 (лицевой счет для учета отрицательной разницы между СС выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании)	41601-41604 (по депозитам) 41605-41610 (по займам)