



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**



# 7.1.

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

- Даты отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) и возврату денежных средств.
- Требования к аналитическому учету операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займов и банковского вклада.
- Первоначальное признание и последующий учет финансовых активов. Линейный метод и метод ЭСП.

## Даты отражения в бухгалтерском учете

Дата отражения в бухгалтерском учете операций по **выдаче (размещению)** денежных средств:

### По договору займа

дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы

### По договору банковского вклада

дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый НФО в кредитной организации

Дата отражения в бухгалтерском учете **возврата**:

### Суммы займа

дата передачи заемщиком денежных средств в кассу НФО или дата зачисления на банковский счет НФО, являющейся займодавцем по договору займа

### Суммы депозита

дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет НФО, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада

Дата отражения в бухгалтерском учете операций **по уступке требования** по договору займа или по договору банковского вклада - дата передачи требования цессионарию



# Общая схема группировки балансовых счетов в подразделе плана счетов

- Депозиты, размещенные в кредитных организациях
- Прочие привлеченные средства
- Прочие размещенные средства
- Займы выданные

## Балансовые счета для учета:

- Основной суммы («тело») привлеченных/размещенных денежных средств – *(в зависимости от формы собственности субъекта или вида контрагента)*
- Начисленных процентов (процентные доходы/расходы)
- Начисленных расходов, связанных с размещением/привлечением денежных средств
- Расчетов по расходам, связанных с размещением /привлечением денежных средств
- Корректировки, увеличивающие /уменьшающие стоимость привлеченных/размещенных денежных средств
- Расчетов по процентам → *по факту оплаты*
- ✗ Начисленные проценты (к получению) по привлеченным/(к уплате) по размещенным денежным средствам
- Резервы под обесценение → *по МСФО 39*
- ✗ Переоценка увеличивающая/уменьшающая стоимость → *Не применяются отдельными НФО*

По условиям договора - при учете линейным методом

→ Метод ЭСП

Сделки РЕПО

## Депозиты размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах 206

- по Плану счетов (приказ № 94н) - счета 55.3 «Депозитные счета», 76
- 20601 / 20602 - Депозиты в кредитных организациях / в банках-нерезидентах
- 20603 / 20604 - Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях / в банках-нерезидентах
- 20605 / 20606 - Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях / в банках-нерезидентах
- 20607 / 20608 - Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях / в банках-нерезидентах (А)
- 20609 / 20610 - Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях / банках-нерезидентах (А)
- 20611 / 20612 - Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях / банках-нерезидентах (П)
- 20613 / 20614 - Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях / банках-нерезидентах (П)
- 20615 / 20616** - Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях / банках-нерезидентов (П)
- 20617 / 20618** - Переоценка, увеличивающая стоимость депозитов в кредитных организациях / банках-нерезидентах (А)
- 20619 / 20620** - Переоценка, уменьшающая стоимость депозитов в кредитных организациях / банках-нерезидентах (П)





## Займы выданные

- *учет займов, выданных юридическим и физическим лицам* **485 – 486**
- *нерезидентам – юридическим и физическим лицам* **489 – 490**
- *индивидуальным предпринимателям* **493**
- *кредитному потребительскому кооперативу второго уровня* **495**
- *по Плану счетов (приказ № 94н) - счета 58.3 «Предоставленные займы»*

### Отдельные счета для учета:

- *суммы основного долга – **485-49501***
- *начисленных процентов – **485-49502**,*
- *начисленных прочих доходов по выданным займам – **485-49503**,*
- *расчеты по прочим доходам по выданным займам – **485-49504** ( П )*
- *начисленных расходов, связанных с выдачей займов – **485-49505***
- *расчетов по расходам, связанным с выдачей займов – **485-49506** ( А )*
- *корректировок увеличивающих / уменьшающих стоимость средств, предоставленных по займам – **485-49507 / 485-49508** ( А / П ) - при расчете по **амортизированной стоимости***
- *расчетов по процентам по выданным займам – **485-49509** ( П )*
- *резервов под обесценение по займам – **485-49510***

 *переоценки, увеличивающей / уменьшающей стоимость займов – **485-49511 / 485-49512** ( А / П ) – при учете по **справедливой стоимости***

*Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору*

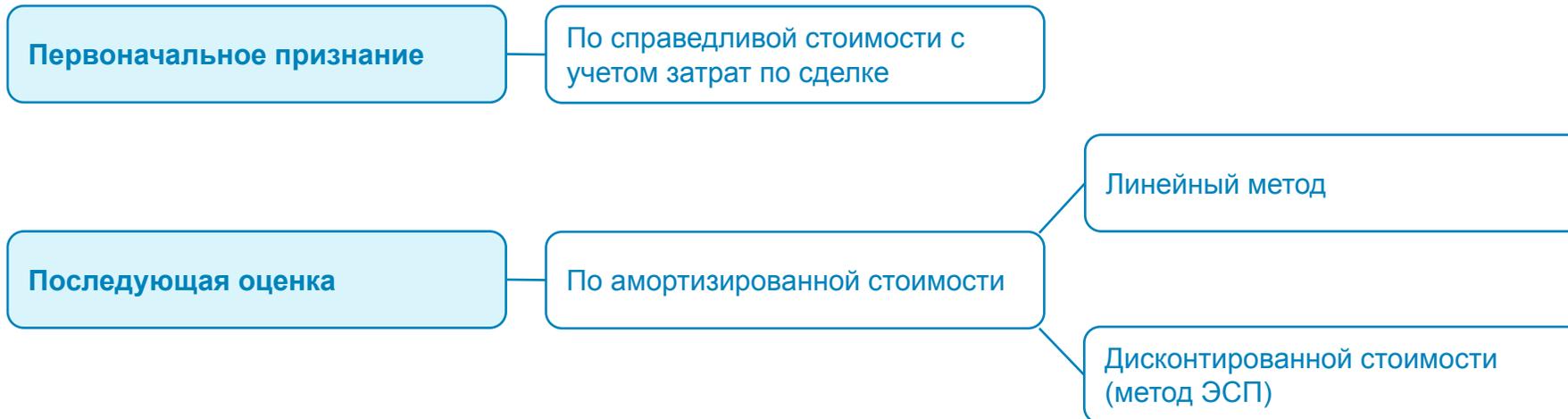
## Требования к аналитическому учету

В аналитическом учете отражаются операции по каждому договору займа или договору банковского вклада.

При наличии в договоре займа или договоре банковского вклада условия о выдаче (размещении) денежных средств частями отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной части денежных средств.

Детализация аналитического учета выданных (размещенных) займов и депозитов должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации для формирования показателей отчетности, представляемой в Банк России.

## Первоначальное признание и последующий учет ФА (выданных займов и размещенных депозитов). Линейный метод и метод ЭСП



При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода начисленные проценты отражаются отдельной НФО на счетах бухгалтерского учета равномерно по ставке, определенной договором займа или договором банковского вклада.

# Первоначальное признание и последующий учет ФА (выданных займов и размещенных депозитов). Линейный метод и метод ЭСП

Дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться:

1

К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год.

*Кроме случаев, когда разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) займа или банковского вклада при первоначальном признании и выданной (размещенной) суммой является существенной.*

2

К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

3

К договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».



## Первоначальное признание и последующий учет ФА (выданных займов и размещенных депозитов). Линейный метод и метод ЭСП

Отражение амортизированной стоимости (изменений амортизированной стоимости) по договору займа или договору банковского вклада осуществляется:

- **не реже одного раза в квартал** на последний календарный день квартала;
- **на дату полного или частичного выбытия** (реализации, погашения) **или списания** займа или банковского вклада.

## Первоначальное признание и последующий учет ФА (выданных займов и размещенных депозитов). Линейный метод и метод ЭСП

НФО амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение **ожидаемого срока действия** договора займа или договора банковского вклада (депозита)..

- Если **ФИ с плавающей процентной ставкой** и прочие доходы и расходы включенные в ЭСП относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки:

**Период амортизации = период до даты следующего пересмотра % ставки.**

**Пересмотр плавающей ставки → пересчет ЭСП и денежных потоков.**

**Пересчет ЭСП** осуществляется исходя из **амортизированной стоимости**, рассчитанной на момент установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков.

Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада (депозита) осуществляется с применением новой ЭСП.

*%-е Доходы (ЭСП) – % Доходы (по договору) = Корректировка стоимости депозитов (займов) – положительная /отрицательная разница.*