

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»**  
**(далее – Положение Банка России № 493-П)**

№ п/п	Вопросы	Комментарии
1	2	3
1.	<p>В пункте 1.8 Положения Банка России № 493-П идет речь об использовании линейного метода признания процентного дохода при расчете амортизированной стоимости договора займа или банковского вклада. При этом Положение не содержит определения линейного метода признания процентного дохода при расчете амортизированной стоимости договора займа или банковского вклада. Просьба сообщить, в каком нормативном акте Банка России или каком-либо другом документе содержится определение линейного метода признания процентного дохода при расчете амортизированной стоимости договора займа или банковского вклада, которое следует использовать для целей настоящего Положения.</p>	<p>Для целей Положения Банка России № 493-П под линейным методом начисления процентного дохода понимается равномерное начисление процентов по установленной в договоре ставке в течение срока действия договора займа или банковского вклада.</p>
2.	<p>Пункт 1.13 Положения Банка России № 493-П говорит о том, что некредитные финансовые организации (далее – НФО) формируют резервы под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39) и при необходимости закрепляют порядок формирования резервов под обесценение в своих внутренних нормативных документах. Просьба пояснить, в каких случаях у НФО</p>	<p>Согласно статье 21 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно.</p> <p>Необходимость самостоятельного установления порядка формирования резервов под обесценение в стандартах экономического субъекта возникает при отсутствии установленного порядка в федеральных и отраслевых стандартах для данного вида экономической деятельности.</p> <p>Федеральные стандарты в области регулирования бухгалтерского учета в</p>

	<p>возникает необходимость закрепления порядка формирования резервов под обесценение в своих внутренних нормативных документах, а когда нет.</p>	<p>настоящее время не утверждены.</p> <p>Согласно Положению Банка России № 493-П при учете резерва под обесценение выданных займов и размещенных депозитов НФО должны руководствоваться требованиями пунктов 2.25 - 2.53 указанного Положения.</p>
<p>3.</p>	<p>В первом предложении пункта 1.16 Положения Банка России № 493-П говорится о том, что при расчете эффективной ставки процента (далее – ЭСП) НФО используют денежные потоки по договорам, предусмотренные графиками к этим договорам. Во втором предложении пункта говорится о том, что дополнительно к потокам, предусмотренным договорами, НФО может использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых потоков по договору.</p> <p>Судя по формулировке первых двух предложений пункта 1.16, при расчете ЭСП НФО в первую очередь должны руководствоваться графиком по договору и дополнительно может использовать профессиональные суждения.</p> <p>Однако, в третьем предложении пункта говорится о том, что графиком по договору следует руководствоваться в случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств.</p> <p>То есть, возникает противоречие между первыми двумя и третьим предложениями пункта 1.16.</p> <p>Просьба пояснить, чему все-таки следует отдавать предпочтение при расчете ЭСП: профессиональному суждению или графику по договору?</p> <p>Каковы критерии признания оценки ожидаемых денежных потоков достаточно надежной, чтобы</p>	<p>Пунктом 1.16 Положения Банка России № 493-П установлено, что при расчете ЭСП НФО используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договорами, НФО могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. Только в случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения денежных средств, либо ожидаемые денежные потоки, или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, НФО использует предусмотренные договором займа или договором банковского вклада денежные потоки и срок обращения.</p> <p>Критерии признания оценки ожидаемых денежных потоков надежной устанавливаются НФО самостоятельно. Критерии надежности не являются предметом регулирования Положения Банка России № 493-П.</p> <p>НФО, применяя профессиональное суждение при расчете ЭСП, вправе применить более короткий срок до полного погашения задолженности по договору займа.</p>

	<p>отказываться от расчета ЭСП на основе денежных потоков по договору и использовать профессиональное суждение?</p> <p>Например, средний срок, на который заключаются договоры займов в НФО – 24 месяца, а средний срок жизни займов в портфеле, согласно многолетней статистике, составляет 15 месяцев, в связи с активным использованием заемщиками опции досрочного погашения. Заключаемые договоры займа предполагают ежемесячное погашение займа равными аннуитетными платежами, включающими погашение основного долга и процентов.</p> <p>Следует ли НФО в такой ситуации рассчитывать ЭСП по займу с использованием 24-месячного графика по договору или 15-месячного, применяя профессиональное суждение, основанное на многолетней статистике средних сроков погашения подобных займов в НФО?</p>	
4.	<p>Пункт 1.15 Положения Банка России № 493-П предписывает НФО осуществлять пересчет амортизированной стоимости размещенных займов и депозитов не реже, чем один раз в квартал.</p> <p>Следует ли для целей ежеквартального пересчета амортизированной стоимости осуществлять переоценку ЭСП на основании возможно изменившихся потоков по договору, рыночной ставки? Или же пересчет амортизированной стоимости, предусмотренный пунктом 1.15, предполагает лишь осуществление проводок по учету корректировок, предусмотренных пунктами 2.4.1 и 2.4.2, без определения новой ЭСП?</p> <p>Если пересчет амортизированной стоимости все же предполагает определение новой ЭСП раз в квартал,</p>	<p>НФО руководствуются МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) при оценке амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов и депозитов.</p> <p>Периодичность оценки амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов и депозитов установлена пунктом 1.15 Положения Банка России № 493-П.</p> <p>ЭСП по договорам, учитываемым по амортизированной стоимости, рассчитывается НФО при первоначальном признании и применяется в течение всего срока действия договора, за исключением договоров с плавающей (переменной) процентной ставкой. По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств (пункт 1.21 Положения Банка России № 493-П).</p> <p>По договору займа или по договору банковского вклада с плавающей</p>

	<p>правильно ли мы понимаем, что пересчет амортизированной стоимости и ЭСП следует осуществлять не реже, чем один раз в квартал, при неизменном графике в течение квартала, а также, дополнительно, при каждом изменении графика по договору (подписании дополнительного соглашения об изменении ставки, срока, порядка возврата основного долга и т.п.)?</p>	<p>процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.</p> <p>НФО пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного (размещенного) займа или депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП (пункт 1.22 Положения Банка России № 493-П). Изменение амортизированной стоимости отражается при этом бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.14 Положения Банка России № 493-П.</p> <p>Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭСП, по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.</p>
5.	<p>Рыночные ставки обычно предполагают их отражение в виде диапазона. Пункт 1.19 Положения Банка России № 493-П предусматривает возможность признания договорной ставки нерыночной, если она «выходит за рамки диапазона рыночных ставок». Также пункт 1.19 предписывает применение рыночной ставки в качестве ЭСП для целей расчета амортизированной стоимости в таких случаях. Просьба пояснить, какое значение внутри диапазона рыночных ставок следует использовать в качестве ЭСП: среднее, верхнюю границу, нижнюю границу?</p>	<p>Пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П установлено, что НФО на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости. Порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, НФО при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.</p> <p>Согласно пункту 1.19 Положения Банка России № 493-П в случае признания процентной ставки по договору нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок, применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>НФО самостоятельно определяет порядок расчета ЭСП внутри диапазона рыночных ставок.</p>

6.	<p>Пунктом 1.17 Положения Банка России № 493-П предписывается при расчете ЭСП учитывать не только процентные доходы, но и «прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные или уплаченные НФО по договору займа или банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП». Просьба пояснить, какие прочие доходы и расходы можно признать относящимися к сделке для целей расчета ЭСП по займу? Следует ли признавать доходами и расходами по сделке только те расходы, которые непосредственно предусмотрены договором займа (прописаны в нем) или расходы по договору — это более широкое понятие, которое нужно трактовать по экономической сути?</p> <p>Например, следует ли такие расходы, связанные с предоставлением займа, как оплата госпошлины в связи с регистрацией залога недвижимости или оплата страховой премии за титульное страхование залога недвижимости (если их несет НФО) относить к расходам по сделке?</p>	<p>В соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 493-П при его применении НФО руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.</p> <p>Согласно определению эффективной ставки процента (Приложение А МСФО (IFRS) 9) при расчете ЭСП предприятие должно оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, возможностью досрочного погашения, возможностью продления договора), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.</p> <p>Согласно пункту B5.4.8 МСФО (IFRS) 9 затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p> <p>Если предусмотренные договором займа расходы по оплате в бюджет государственной пошлины в связи с регистрацией залога недвижимости или расходы по оплате страховой организации страховой премии за титульное страхование залога недвижимости являются прочими расходами (затратами по сделке), то они подлежат включению в расчет ЭСП.</p>
7.	<p>Как отражать затраты по сделке (комиссия Бюро кредитных историй (далее – БКИ), согласно п.2.2 Положения Банка России № 493-П «в том числе до даты совершения операции по выдаче»:</p> <p>- если сделка не состоялась (отказали в выдаче, например)? Открывать ли отдельные лицевые счета на каждого заемщика (договор) на счете № 48606? Какой символ ОФР?</p>	<p>Согласно пункту 1.12 Положения Банка России № 493-П прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей денежных средств по договору займа, признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей денежных средств по договору займа и являются неотъемлемой частью ЭСП.</p> <p>В случае, когда договор займа с заемщиком не заключен и затраты по сделке невозможно отнести непосредственно на счета по учету начисленных расходов, связанных с выдачей займов, для отражения в бухгалтерском учете</p>

- если сумма комиссии БКИ рассчитывается одной суммой за месяц и зависит от числа запросов? Как отражаются затраты в аналитическом учете в разрезе заемщиков (договоров)?

комиссий, уплачиваемых НФО на основании заключенного договора об оказании информационных услуг с БКИ в соответствии с федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», могут применяться счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

Отражение в составе расходов комиссий, уплаченных БКИ, осуществляется на счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55416 «Другие организационные и управленческие расходы» подраздела «Организационные и управленческие расходы» раздела «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».

Таким образом, в рассматриваемом случае, когда договор займа с заемщиком не заключен и затраты по сделке невозможно отнести непосредственно к договору (сделке) счета по учету расчетов, связанных с размещением денежных средств (например, счет № 48606 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам») не используются.

При заключении договора займа ранее уплаченная в БКИ комиссия может быть отнесена на счет расчетов по расходам, связанным с выдачей займов, отдельно по каждому договору займа в сумме, непосредственно связанной с этим договором, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов, связанных с размещением средств (счета № 48606, 48706, 48806, 48906, 49006, 49106, 49206, 49306, 49406, 49506)

Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

Сумма прочих расходов (затрат по сделке) по договорам займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов от операций по займам выданным или расходов от операций с размещенными денежными средствами единовременно в дату их возникновения в соответствии с условиями договора. Перечисление денежных средств НФО в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»

		Кредит счета по учету денежных средств.
8.	<p>НФО практикуют выдачу/погашение ссуд через агрегаторов (Yandex money, qiwi etc). При этом денежные средства списываются с расчетного счета НФО в момент акцепта заявки, то есть в момент отправки денежных средств в платежную систему.</p> <p>Согласно п. 1.3. Положения Банка России № 493-П: «Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы».</p> <p>В п. 2.1. Положения Банка России № 493-П указано, что выдача денежных средств по договорам займа отражается бухгалтерской записью с отражением</p> <p>Дебет № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»</p> <p>Кредит счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 «Денежные средства» или № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях», или счета № 30602 «Расчеты некредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» (далее - счет по учету денежных средств или расчетов).</p> <p>Наши предположения по корреспонденции проводок:</p> <p>Дебет счета № 20209 «Денежные средства в пути»</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» – отправили заем в платежную систему для выдачи клиенту;</p> <p>Дебет счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»</p>	<p>Для отражения в бухгалтерском учете НФО операций по выдаче и погашению займов через посредников (платежных агентов) в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» могут применяться счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» и № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».</p> <p>В этом случае перечисление денежных средств посреднику (платежному агенту) НФО отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p> <p>В дату выдачи денежных средств по договору займа посредником (платежным агентом) НФО отражает выдачу займа следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»</p> <p>Кредит счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».</p> <p>Счет № 20209 «Денежные средства в пути» для учета безналичных переводов денежных средств не применяется.</p>

	<p>Кредит счета № 20209 «Денежные средства в пути» – выданы денежные средства клиенту.</p> <p>Вопрос: - насколько правомерно использование счета № 20209 «Денежные средства в пути» при отражении выдачи займа?</p> <p>В том случае, если правомерно, то верны ли наши предположения по корреспонденции счетов?</p> <p>В том случае, если не правомерно, то какой корреспонденцией счетов НФО должна отразить выдачу займа физическим лицам через платежную систему?</p>	
9.	<p>Начисление единовременной комиссии за оформление договора микрозайма 1%-годовых, необходимо будет производить ежемесячно?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.17 Положения Банка России № 493-П при расчете ЭСП за ожидаемый срок погашения займа учитываются все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (к уплате) НФО по договору займа, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.</p> <p>В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 493-П не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 493-П применяя 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.</p> <p>Таким образом, комиссия за оформление договора займа, уплаченная единовременно при заключении договора, подлежит начислению в установленные пунктом 2.5 Положения Банка России № 493-П даты, т.е. в последний день месяца и в установленные договором займа даты уплаты</p>



		<p>процентов, а также на дату полного или частичного выбытия.</p> <p>Сумма прочих расходов (затрат по сделке) по договорам займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет ЭСП не включается и признается в составе расходов от операций по займам, выданным или расходов от операций с размещенными денежными средствами одновременно в дату их возникновения в соответствии с условиями договора.</p>
10.	<p>Бизнес-процесс в настоящее время предусматривает погашение основного долга и процентов по займу только в дату единого платежа, установленного графиком к договору займа (если клиент не пишет заявление о досрочном погашении). Денежные средства, поступившие от клиентов, до даты единого платежа аккумулируются на счетах расчетов (Д51 К76.06 – нераспознанные платежи, Д76.06 К76.03.7 – распознанные платежи) и только в дату единого платежа происходит погашение основного долга и начисленных процентов (проводки Д58.03.1 К76.03.7 и Д76.03.1 К76.03.7). Какие счета единого плана счетов необходимо использовать, чтобы сохранить имеющийся процесс?</p>	<p>Порядок отражения в бухгалтерском учете досрочного погашения займа установлен в пункте 2.16 Положения Банка России № 493-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России № 493-П при применении указанного Положения НФО должны руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО.</p> <p>В соответствии с пунктом 5 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – закон № 353-ФЗ) в договоре потребительского кредита (займа) в случае частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа) может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита (займа) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита (займа) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита (займа), но не более тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате с уплатой процентов за фактический срок кредитования. При необходимости НФО может установить в стандартах экономического субъекта порядок отражения в бухгалтерском учете поступления денежных средств от заемщиков при досрочном возврате займа (до даты очередного платежа, установленного графиком платежей по договору).</p> <p>Если договором займа установлено требование о досрочном возврате части займа только в день совершения очередного платежа по графику платежей в соответствии с указанной выше статьей закона № 353-ФЗ, то поступление денежных средств ранее установленной графиком даты может быть отражено на следующих счетах:</p> <p>счет по учету расчетов по процентам по размещенным средствам (например, счет № 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным</p>

		<p>физическим лицам»,</p> <p>счет по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам (например, счет № 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам»),</p> <p>либо счет № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.</p> <p>НФО при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта порядок отражения в бухгалтерском учете поступления денежных средств от заемщика в сумме, превышающей размер текущего платежа, предусмотренного графиком платежей по договору займа, без соблюдения требований о порядке уведомления кредитора о досрочном погашении задолженности.</p> <p>В указанном случае если договором займа не предусмотрен возврат заемщику суммы, превышающей текущий платеж по договору, поступление денежных средств отражается НФО по дебету счета по учету денежных средств в корреспонденции:</p> <p>со счетом по учету расчетов по процентам по выданным займам (например, счет № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»);</p> <p>со счетом по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам (например, счет № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»);</p> <p>либо со счетом № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям».</p> <p>Возможность использования того или иного счета может зависеть от детализации назначения платежа, указанного заемщиком, в платежных документах.</p> <p>В дату платежа, установленную графиком платежей по договору займа, суммы, отраженные на счете № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», списываются в размере, соответствующем графику платежей. Бухгалтерские записи по счету № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» при этом осуществляются в корреспонденции:</p> <p>со счетом по учету выданных займов (например, счет № 48801</p>
--	--	---

		<p>«Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам») на сумму погашения основной суммы займа;</p> <p>со счетом по учету расчетов по процентам по выданным займам (например, счет № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам») на сумму полученного процентного дохода;</p> <p>со счетом по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам (например, счет № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам») на сумму оплаченной суммы прочих доходов.</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете списания оплаченной суммы процентного дохода и оплаченной суммы прочих доходов, учтенных на счете по учету расчетов по процентам по выданным займам и на счете по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам, осуществляется в соответствии с пунктами 2.7 и 2.10 Положения Банка России № 493-П.</p>
11.	<p>В Положении Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П) в пояснениях к счетам № 488 – 495 есть требование: «Операции по выданным займам отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору».</p> <p>Исходя из этого в бухгалтерской программе, как правило это 1С, учет операций по займам должен будет вестись по каждому клиенту (с открытием отдельного</p>	<p>Пунктом 1.14 Положения Банка России № 493-П установлено, что порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада определяется при необходимости НФО самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада.</p> <p>Пунктом 4.51 порядка применения плана счетов Положения Банка России № 486-П установлено, что аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.</p> <p>Таким образом, согласно требованиям Положения Банка России № 493-П и Положения Банка России № 486-П в бухгалтерском учете договоров займа аналитический учет необходимо вести по каждому договору и заемщику. Порядок применения бухгалтерских программ НФО определяет самостоятельно.</p>

	<p>лицевого счета). По имеющейся у нас практике в 1С выгружаются данные для синтетического учета, а аналитический учет ведется в дополнительной программе.</p> <p>Возможно ли в документе написать: «Порядок ведения аналитического учета по счету №__ определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно».</p> <p>Это будет касаться и начисления/погашения процентов и начисления/восстановления резервов.</p>	
12.	<p>НФО приобретает права требования по договорам займа с целью дальнейшего получения от заемщика основного долга и процентов (с целью получения денежных потоков). Должна ли НФО отражать у себя в учете данные права требования по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП?</p>	<p>НФО руководствуются МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9 при классификации приобретенного требования по договору займа.</p> <p>В зависимости от соответствия критериям, установленным указанными МСФО, и принятого решения организации, приобретенные требования по договорам займа, продажа которых не предполагается, могут оцениваться после первоначального признания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по амортизированной стоимости;</li> <li>по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</li> </ul>
13.	<p>На каком счете, согласно единого плана счетов учитывать претензионные займы (займы, по которым поданы иски);</p> <p>С какого момента/события заем следует признать активом, утратившим сущность финансового вложения, в том числе вследствие вынесения органами государственной власти судебных решений или наступления иных факторов, позволяющих достоверно судить о невозможности получения выгоды (дохода) в будущем?</p> <p>На каком счете, согласно единому плану счетов учитывать активы, которые утратили сущность финансовых вложений?</p>	<p>Положение Банка России № 486-П не содержит отдельных счетов бухгалтерского учета второго порядка, предназначенных для учета займов, в отношении которых поданы иски. В соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России № 493-П НФО при необходимости может самостоятельно организовать отдельный учет выданных займов, в отношении которых поданы иски, в рамках аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных займов.</p> <p>Положение Банка России № 493-П не содержит термина «актив, утративший сущность финансового вложения». НФО при наличии признаков обесценения выданного займа, формирует резерв под обесценение в соответствии с пунктами 2.25-2.28 Положения Банка России № 493-П (если применяет МСФО (IAS) 39), либо в соответствии с пунктами 2.29-2.53 Положения Банка России № 493-П (если применяет МСФО (IAS) 9). В</p>

		соответствии с п. 2.52 Положения Банка России № 493-П НФО должна списать выданный заем или его часть, если у нее отсутствуют обоснованные ожидания получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части, например, при признании заемщика банкротом, вынесении органами государственной власти судебных решений о расторжении договора займа.
14.	Если заем выдается (или получается) траншами, ЭСП нужно считать по каждому траншу, или нет. Если нет, то можно дать пример расчета ЭСП по всем траншам сразу в Excel.	<p>В соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России № 493-П при наличии специального генерального соглашения (договора), составленного в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, по которому выдаются (размещаются) денежные средства частями, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной отдельной части.</p> <p>Таким образом, если заем выдается (или получается) траншами (частями), ЭСП рассчитывается по каждой части займа.</p>
15.	<p>Правильно мы понимаем, что при досрочном частичном погашении выданного займа ЭСП не пересчитывается? При этом в учете производится корректировка амортизированной стоимости займа путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков с использованием первоначальной эффективной процентной ставки?</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что в учете должны отражаться корректировки амортизированной стоимости займа на дату досрочного частичного погашения займа выданного, т.е. должна пересчитываться амортизированная стоимость займа на дату досрочного погашения, исходя из дисконтированного нового денежного потока и ранее установленной ставки ЭСП?</p> <p>Корректировка отражается записью:  Дебет № 48507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам»  Кредит № 71501 «Доходы (кроме процентных) от</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.15 Положения Банка России № 493-П расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется НФО не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа. Периодичность расчета амортизированной стоимости утверждается НФО при необходимости в стандартах экономического субъекта.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.22 Положения № 493-П НФО пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. В этом случае осуществляется пересчет амортизированной стоимости выданного (размещенного) займа или депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП.</p> <p>Приведенные в вопросе бухгалтерские записи по отражению корректировок стоимости займа соответствуют пункту 2.14 Положения Банка России № 493-П и требованиям МСФО (IFRS) 9 (пункты 5.4.3 и B5.4.6). При необходимости НФО также производит пересчет резерва под обесценение.</p>

	<p>операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами - Увеличение амортизированной стоимости»;</p> <p>Дебет № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»</p> <p>Кредит № 48508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам - Уменьшение амортизированной стоимости».</p>	
16.	<p>Какие операции должны отражаться на счетах № 48507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам»; № 48508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам»?</p>	<p>На счетах корректировок, увеличивающих и уменьшающих стоимость предоставленных по займам средств, учитываются корректировки стоимости указанных средств до их амортизированной стоимости на отчетную дату, рассчитанной с применением метода ЭСП.</p> <p>Пунктом 1.23 Положения Банка России № 493-П установлено, что корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете указанных корректировок отражен в пунктах 2.3, 2.4, 2.15 и 2.16 Положения Банка России № 493-П.</p>
17.	<p>Вопрос о выбытии займов, распространяется ли требование по переоценке займа (доначисление или восстановление резервов) в день выбытия по аналогии с договорами цессии?</p>	<p>В соответствии с пунктом 3.2.12 МСФО (IFRS) 9 при полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения должна быть признана в составе прибыли или убытка. НФО, применяющей МСФО (IFRS) 9, следует на дату прекращения признания выданного займа, оцениваемого по амортизированной стоимости, или выданного займа, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценить резерв под обесценение.</p>

<p>18.</p>	<p>Правильно ли мы понимаем, что в отсутствии прочих расходов (сборов, комиссий и т.д.) для финансовых активов и финансовых обязательств, срок погашения которых до года включительно, метод ЭСП можно не применять. На основании этого, можно ли признавать финансовые активы и финансовые обязательства по балансовой стоимости на основе линейного метода, не рассчитывая амортизированную стоимость, что приведет к упрощению учета, а, следовательно, к уменьшению трудозатрат в переходный период отсутствия или недоработанного программного обеспечения?</p>	<p>Согласно пункту 1.8 Положения Банка России № 493-П, пункту 1.7 Положения Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее – Положение Банка России № 501-П) и пункту 1.4 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение Банка России № 494-П) по выданным займам, депозитам, финансовым обязательствам и долговым ценным бумагам, срок погашения которых менее одного года, дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной.</p> <p>При расчете ЭСП НФО используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения выданных займов, депозитов, финансовых обязательств и долговых ценных бумаг, предусмотренные договором (условиями выпуска).</p> <p>Согласно пункту 1.18 Положения Банка России № 493-П, пункту 1.17 Положения Банка России № 501-П и пункту 3.14 Положения Банка России № 494-П при первоначальном признании выданного займа, депозита, финансового обязательства и долговых ценных бумаг НФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (условиям выпуска) ставкой, соответствующей рыночным условиям.</p> <p>Согласно пункту 1.19 Положения Банка России № 493-П, пункту 1.18 Положения Банка России № 501-П и 3.14 Положения Банка России № 494-П на основании профессионального суждения процентная ставка по договору (условиям выпуска) может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете выданного займа, депозита, финансового обязательства и долговых ценных бумаг применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода</p>
------------	--	--

		<p>ЭСП.</p> <p>Таким образом, по выданным займам, депозитам, финансовым обязательствам и долговым ценным бумагам, удовлетворяющим соответственно требованиям пункта 1.8 Положения Банка России № 493-П, требованиям пункта 1.7 Положения Банка России № 501-П, требованиям пункта 1.4 Положения Банка России № 494-П, при начислении процентов НФО может применяться линейный метод признания процентных доходов или расходов в случае, если процентная ставка по ним признана рыночной.</p>
19.	<p>Некоммерческим организациям, осуществляющим поддержку малого и среднего предпринимательства, необходимо ли будет проверять ставку по выдаваемому микрозайму? Является ли она ставкой, соответствующим рыночным условиям? Необходимо ли будет определить справедливую стоимость, используя метод дисконтированных денежных потоков? Нужно ли определять и отражать в бухгалтерской (финансовой) отчетности эффект от заключения нерыночной сделки, зная заранее, что все микрозаймы выданы по ценам гораздо ниже рыночных.</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П при первоначальном признании договора займа НФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.19 Положения Банка России № 493-П на основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП. Бухгалтерские записи отражены в пунктах 2.3 и 2.4 Положения Банка России № 493-П.</p>
20.	<p>Просьба уточнить необходимость использования счета № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам») в случае, если договором микрозайма с физическим лицом установлено условие</p>	<p>НФО при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта порядок отражения в бухгалтерском учете поступления денежных средств от заемщика в сумме, превышающей размер текущего платежа, предусмотренного графиком платежей по договору займа, без соблюдения требований о порядке уведомления кредитора о досрочном</p>



<p>погашения основного долга и процентов аннуитетными платежами, и заемщик по своей инициативе перечислил безналичным расчетом два платежа авансом в счет погашения последующих платежей, предусмотренных графиком.</p>	<p>погашении задолженности. В указанном случае если договором займа не предусмотрен возврат заемщику суммы, превышающей текущий платеж по договору, поступление денежных средств отражается НФО по дебету счета по учету денежных средств в корреспонденции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>со счетом по учету расчетов по процентам по выданным займам (например, счет № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»);</li> <li>со счетом по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам (например, счет № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»);</li> <li>либо со счетом № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям».</li> </ul> <p>Возможность использования того или иного счета может зависеть от детализации назначения платежа, указанного заемщиком в платежных документах.</p> <p>В дату платежа, установленную графиком платежей по договору займа, суммы, отраженные на счете № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», списываются в размере, соответствующем графику платежей. Бухгалтерские записи по счету № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» при этом осуществляются в корреспонденции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>со счетом по учету выданных займов (например, счет № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам») на сумму погашения основной суммы займа;</li> <li>со счетом по учету расчетов по процентам по выданным займам (например, счет № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам») на сумму полученного процентного дохода;</li> <li>со счетом по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам (например, счет № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам») на сумму оплаченной суммы прочих доходов.</li> </ul> <p>Отражение в бухгалтерском учете списания оплаченной суммы процентного дохода и оплаченной суммы прочих доходов, учтенных на счете</p>
---	--

		<p>по учету расчетов по процентам по выданным займам и на счете по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам, осуществляется в соответствии с пунктами 2.7 и 2.10 Положения Банка России № 493-П.</p>
<p>21.</p>	<p>Какими проводками следует отразить в бухгалтерском учете следующие факты хозяйственной жизни.</p> <p>Микрофинансовая организация предоставила заем в размере 100 000 руб. на срок 1 год с условием выплаты 21 % за пользование заемными средствами. Исполнение обязательств обеспечено договорами залога. В течение срока действия договора Заемщиком нарушались условия погашения обязательств.</p> <p>По решению суда от 17.11.2014 договор займа расторгнут. Принято решение о взыскании с Заемщика и поручителей 73 000 рублей задолженности и 4 000 рублей госпошлины. Заемщиком 14.11.2014 произведено погашение 50 000 рублей.</p>	<p>Предоставление займа отражается следующей бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.1. Положения Банка России № 493-П:</p> <p>Дебет счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»</p> <p>Кредит счета по учету денежных средств.</p> <p>Следует так же учитывать нормы пункта 1.19 Положения Банка России № 493-П для отражения необходимости корректировок.</p> <p>Учет имущества, полученного в обеспечение договора займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 9.2. Положения Банка России № 486-П):</p> <p>Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»</p> <p>Кредит счета № 91311, 91312, 91313.</p> <p>Начисление процентов за пользование заемными средствами отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.5. Положения Банка России № 493-П:</p> <p>Дебет счета № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»</p> <p>Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (по соответствующему символу ОФР подраздела «Процентные доходы» раздела «Процентные доходы»).</p> <p>В соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 493-П НФО формируются резервы под обесценение денежных средств.</p> <p>В соответствии с пунктами 2.15.1. и 2.15.2 Положения Банка России № 493-П осуществляется корректировка стоимости выданных займов бухгалтерскими записями, указанными в данных пунктах.</p> <p>Погашение заемщиком части займа отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета по учету денежных средств</p> <p>Кредит счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы),</p>

выданные физическим лицам».

На основании решения суда НФО отражает расторжение договора займа и взыскание с заемщика суммы долга в соответствии с Положением Банка России № 493-П и госпошлины следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»;

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»;

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Финансовый результат от досрочного погашения (возврата) выданного займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов»

Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР исходя из его экономического содержания)или

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу ОФР исходя из его экономического содержания),

Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».

Отражена госпошлина:

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52802 «Прочие доходы»).

<p>22.</p>	<p>В Положении Банка России № 493-П предусмотрены счета:</p> <p>№ 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»;</p> <p>№ 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», но денежные средства от заемщиков приходят общей суммой, включающей в себя тело займа, процентный доход и возможно штрафы.</p> <p>Вопрос:</p> <p>возможно ли использовать счет № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» для отражения в бухгалтерском учете возврата выданного займа и погашения начисленных процентов.</p>	<p>Бухгалтерские записи при отражении в бухгалтерском учете возврата выданного займа и погашения начисленных процентов осуществляются в соответствии с пунктом 2.16. Положения Банка России № 493-П.</p> <p>Использование счетов № 60331 и № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» для отражения в бухгалтерском учете возврата выданного займа и погашения начисленных процентов Положением № 493-П не предусмотрено.</p> <p>Суммы начисленного и полученного процентного дохода, относящегося к текущему месяцу (пункты 2.5 и 2.6 Положения Банка России № 493-П), списываются со счетов расчетов по процентам по размещенным средствам бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России № 493-П.</p> <p>НФО – займодавец отражает требование по неустойке (штрафам, пени) за нарушение заемщиком условий договора займа бухгалтерской записью (пункт 7.11 Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» далее – Положение Банка России № 487-П):</p> <p>Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</p> <p>Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ отчета о финансовых результатах 52401 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» подраздела «Неустойки (штрафы, пени)»).</p>
<p>23.</p>	<p>В целях исполнения требований Положения Банка России № 486-П микрокредитная компания (далее – МКК) просит подтвердить правомерность применения счета № 47416 «Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения» в случаях, если при зачислении денежных средств на расчетный счет МКК имеется необходимость установить по поступившему платежу договор займа, в погашение которого поступили денежные средства, и заемщика.</p>	<p>В соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России № 486-П на счете № 47416 «Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения» отражаются суммы, зачисленные на расчетный счет в кредитной организации или банке-нерезиденте, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности.</p> <p>Поступление таких сумм микрофинансовая организация отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»</p> <p>Кредит счета № 47416 «Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения».</p> <p>При идентификации договора микрозайма микрофинансовая</p>

		<p>организация осуществляет следующие бухгалтерские записи:</p> <p>погашение задолженности по выданному займу Дебет счета № 47416 «Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения» Кредит счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»;</p> <p>получение суммы в счет уплаты процентов Дебет счета № 47416 «Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения» Кредит счета № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»;</p> <p> списание процентов по микрозайму со счета расчетов по процентам: Дебет счета № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» Кредит счета № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам».</p>
24.	<p>В пункте 1.7 Положения Банка России № 493-П приведено определение амортизированной стоимости договора займа или банковского вклада. Согласно пункту 1.7 в составе амортизированной стоимости учитываются резервы под обесценение соответствующих активов.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что резервы на потери по микрозаймам, предусмотренные Указанием Банка России от 14.07.2014 № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», не учитываются при расчете амортизированной стоимости, но снижают балансовую стоимость договоров займа?</p>	<p>Нормативные акты Банка России, регулирующие порядок бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, не содержат требований в части формирования, оценки, отражения на счетах бухгалтерского учета и раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности резервов на возможные потери по займам.</p> <p>Для целей бухгалтерского учета некредитные финансовые организации формируют резервы под обесценение по выданным займам в соответствии с пунктами 2.25 – 2.53 Положения Банка России № 493-П.</p>
25.	<p>Кредитный потребительский кооператив (далее – КПК) выдает процентный заем. Договором займа</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России № 493-П при расчете ЭСП по договору займа КПК использует ожидаемые</p>

<p>предусмотрена оплата заемщиком членского взноса в установленный срок и в установленной сумме. В этом случае, может ли КПК:</p> <p>1) отражать полученный членский взнос проводкой: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам»;</p> <p>2) относить полученный членский взнос в состав доходов равномерно в течение срока займа: Дебет счета № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам» Кредит счета № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам» Дебет счета № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам» Кредит счета № 71002 «Комиссионные доходы»;</p> <p>3) учитывать при расчете ЭСП по займу в денежном потоке членский взнос. Членские взносы в отчетности КПК должны отражаться методом начисления или кассовым методом?</p>	<p>денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа, в том числе, учитывает при расчете ЭСП членский взнос, уплата которого предусмотрена договором займа в установленный срок и в установленной сумме. Бухгалтерские записи при этом осуществляются в соответствии с Положением Банка России № 493-П с учетом следующего.</p> <p>Получение членского взноса КПК отражает бухгалтерской записью: Дебет счета по учету денежных средств Кредит счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».</p> <p>Требование по уплате членского взноса КПК отражает в качестве оплаты прочих доходов по договору займа бухгалтерской записью: Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» Кредит счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам).</p> <p>Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа КПК отражает начисление прочих доходов по договору займа бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России № 493-П.</p> <p>КПК отражает списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 493-П.</p> <p>Начисление целевых членских взносов, предусмотренных уставными документами кооператива, но не предусмотренных договором займа, отражается КПК следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Поступление членских взносов в этом случае отражается бухгалтерской записью:</p>
--	---

		Дебет счета по учету денежных средств Кредит счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».
26.	<p>КПК при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) учитывает членские взносы, если уплата членского взноса предусмотрена в установленном размере в договоре займа. Банк России публикует на своем сайте «Информацию о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)» (<a href="http://www.cbr.ru/analytics/?prtid=inf">http://www.cbr.ru/analytics/?prtid=inf</a>).</p> <p>Вопрос:</p> <p>1) Может ли КПК при определении рыночной ставки по выданным займам для расчета амортизированной стоимости использовать информацию с сайта Банка России «Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)» и сравнивать ее со ставкой ЭСП по договору займа (выданного).</p> <p>2) В том случае, если КПК устанавливает существенное отклонение амортизированной стоимости займа, рассчитанной по ставке ЭСП по договору, и по ставке ПСК, опубликованной на сайте Банка России, может ли КПК в качестве ставки ЭСП при расчете амортизированной стоимости займа для целей бухгалтерского учета использовать ставку ПСК, публикуемую на сайте Банка России?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П при определении того, является ли процентная ставка по договору займа ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО руководствуется профессиональным суждением. НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. НФО может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа.</p> <p>При определении того, является ли процентная ставка по договору займа ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО также руководствуются МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13). НФО может использовать информацию с официального сайта Банка России о среднерыночных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в случае, если на основе указанной информации может рассчитать рыночную ставку в отношении выданного займа.</p> <p>В качестве ЭСП, соответствующей рыночным условиям, следует применять ставку дисконтирования, удовлетворяющую определению эффективной процентной ставки в Приложении А к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», рассчитанную НФО, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих конкретному договору займа.</p>
27.	Правильно ли мы понимаем, что согласно Положению Банка России № 486-П сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – СКПК) должны будут вести учет	Процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке) по договорам выданных займов и договорам банковского вклада отражаются в бухгалтерском учете СКПК в соответствии с Положением Банка России № 493-П.

<p>процентов, полученных от выданных займов и размещенных депозитов, а также от займов, размещенных в СКПК второго уровня на счете № 71001 «Процентные доходы».</p> <p>Для иных доходов СКПК будут использовать: счет № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» и/или счет № 71602 «Доходы от оказания услуг» (например, консультационные услуги и т.п.) и/или счет № 71701 «Доходы по другим операциям» и/или счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что по аналогии с доходами для отражения расходов СКПК должны будут использовать счета:</p> <p>№ 71101 «Процентные расходы»,  № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» и/или счет № 71702 «Расходы по другим операциям» и/или счет № 71802 «Расходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности».</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России № 493-П СКПК при расчете ЭСП по договору займа использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа, в том числе, учитывает при расчете ЭСП членский взнос, уплата которого предусмотрена договором займа в установленный срок и в установленной сумме.</p> <p>Начисление членского взноса, предусмотренного уставными документами кооператива, но не предусмотренного договором займа, отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»  Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа и договорам банковского вклада отражаются в соответствии с Положением Банка России № 493-П.</p> <p>Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России № 501-П.</p> <p>Начисление процентного расхода по договору займа или кредитному договору отражается в соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России № 501-П. При этом используется счет № 71101 «Процентные расходы».</p> <p>Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору отражается в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 501-П. При этом используется счет № 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы».</p> <p>Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций, отражаются в соответствии с пунктом 3.8.3 Положения Банка России № 501-П. При этом используется счет № 71702 «Расходы по другим операциям» или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».</p> <p>По иным операциям для отражения доходов и расходов применяются счета раздела 7 «Финансовые результаты» Плана счетов в соответствии с их</p>
--	--



		характеристиками согласно Положению Банка России № 486-П.
28.	<p>Согласно п.1.18 и 1.19 Положения Банка России № 493-П НФО может определить диапазон значений рыночных ставок, если процентная ставка по договору займа выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок, то при отражении в бухгалтерском учете такого договора займа применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП. Возникает вопрос: какое значение из указанного диапазона значений рыночной ставки считать в этом случае за рыночную процентную ставку (ставку ЭСП)?</p> <p>Например, на основе профессионального суждения определен диапазон значений рыночных ставок 15-20 %. Заем выдан под ставку 8 %. Данная ставка выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок, следовательно, в этом случае в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка. Вопрос: чему она равна в данном примере?</p> <p>Существуют ли ограничения по периодичности определения диапазона рыночных ставок на основе профессионального суждения (ежемесячно/ ежеквартально / ежегодно)?</p>	<p>При определении значений рыночных процентных ставок в соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П НФО руководствуется МСФО (IFRS) 13.</p> <p>В соответствии с пунктом 17 МСФО (IFRS) 13 при отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором организация обычно осуществляла бы сделки, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.</p> <p>НФО определяет, является ли процентная ставка по договору займа ставкой, соответствующей рыночным условиям, на основании собственного профессионального суждения. Порядок оценки справедливой стоимости выданного займа, включая порядок определения диапазона значений рыночных процентных ставок, НФО при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта.</p> <p>СКПК может использовать информацию с официального сайта Банка России о среднерыночных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов), если на основе указанной информации СКПК может рассчитать рыночную ставку в отношении выданного кредита (займа).</p> <p>Периодичность пересмотра применяемого диапазона значений рыночных процентных ставок определяется СКПК самостоятельно. При этом должна быть обеспечена возможность оценивать справедливую стоимость выданных займов, соответствующую требованиям МСФО (IFRS) 13, на даты, когда такая оценка требуется в соответствии с Положением Банка России № 493-П.</p> <p>Если на основании профессионального суждения СКПК в стандартах экономического субъекта установил диапазон значений рыночных ставок от 15% до 20% (в приведенном в вопросе примере), то при выдаче займа под нерыночную ставку в размере 8% может применяться в качестве ЭСП рыночная процентная ставка по нижней границе диапазона, т.е. в размере 15%.</p>
29.	Для лучшего понимания Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, в том числе в ломбардах, просим показать	Порядок бухгалтерского учета операций по выдаче денежных средств по договорам займа и операций по погашению (возврату) выданных займов установлен Положением Банка России № 493-П.

<p>на конкретном примере какие бухгалтерские проводки необходимо выполнить по основным операциям в ломбардах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-выдача краткосрочного займа под залог ювелирного изделия;</li> <li>-начисление процентов;</li> <li>-погашение займов и оплата процентов.</li> </ul>	<p>Пример.</p> <p>Ломбард выдал заем в размере 10 000 рублей сроком на 30 дней под залог золотого ювелирного изделия (цепочка 585 пробы, весом 10 гр., оцененного на сумму 12 000 рублей). Дата выдачи займа – 15.12.20X0. Дата погашения займа – 13.01.20X1. Процентная ставка 13 % за 30 дней (156% годовых). Пени за просрочку 19.5 % в месяц.</p> <p>1. 15.12.20X0 выдан заем заемщику (залогодателю) в сумме 10 000 рублей. Первичный документ – залоговый билет. Отражение в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 493-П:</p> <p>Дебет счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам» Кредит счета № 20202 «Касса организации».</p> <p>2. 15.12.20X0 получено имущество в залог (в оценке, указанной в залоговом билете) в сумме 12 000 рублей. Отражение в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.19 Положения Банка России № 493-П:</p> <p>Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» Кредит счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».</p> <p>3. 15.12.20X0 списан бланк строгой отчетности стоимостью 1 рубль. Отражение в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 9.1 Положения Банка России № 486-П:</p> <p>Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» Кредит счета № 91223 «Бланки строгой отчетности».</p> <p>4. 31.12.20X0 начислены проценты по займу в сумме 736,67 рублей. Отражение в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 493-П:</p> <p>Дебет счета № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам» Кредит счета № 71001 «Процентные доходы» (символ ОФР 31118).</p> <p>5. 13.01.20X1 начислены проценты по займу в сумме</p>
---	---

563,63 рублей. Отражение в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.16.1 Положения Банка России № 493-П. Бухгалтерская запись аналогична пункту 4.

6. 13.01.2016 погашены проценты по займу в сумме 1300 рублей. Отражение в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.16.2 Положения Банка России № 493-П:

Дебет счета № 20202 «Касса организации»

Кредит счета № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам».

7. 13.01.2016 погашение займа в сумме 10 000 рублей:

Дебет счета № 20202 «Касса организации»

Кредит счета № 48601 «Займы, выданные физическим лицам».

8. Возврат заложенного имущества, учтенного на счете № 91313, в сумме 12 000 рублей:

Дебет счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

9. В случае неисполнения в установленный срок заемщиком своих обязательств по займу начисляются пени (штраф) за просрочку платежа. Штраф заемщиком признан. Например, сумма пени (штрафа) за 30 дней просрочки равна 1950 рублей на 12.02.20X1. Отражение в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 7.11 Положения Банка России № 487-П:

Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ ОФР 52401).

10. 12.02.20X1 при погашении займа, процентов и штрафа помимо бухгалтерских записей, указанных в пунктах 6-8, отражается уплата пени (штрафа) следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20202 «Касса организации»

Кредит счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

<p>30.</p>	<p>Согласно Федеральному закону от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение:</p> <p>Д 26 - К 76.1 начислена страховая премия;  Д 76.1 - К 51 перечислена страховая премия.  В случае наступления страхового случая:  К 002 (008)  Д 94 - К 76.5 «Расчеты с заемщиками по утраченным вещам»;  Д 76.5 - К 50 выплачена компенсация за утерю предмета залога.  Если виновник не установлен:  Д 76.1 - К 94 списываются потери по страховым случаям;  Д 50 - К 76.1 получено страховое возмещение.  Не компенсируемые страховой компанией расходы от страховых случаев списываются по истечении срока исковой давности:  Д 91.2 - К 76.1.  В случае если виновник установлен:  Д 76 (73) - К 94 списываются потери по страховым случаям;  Д 50 - К 76 (73) возмещается причиненный ущерб.  Как отразить эти проводки с применением плана счетов для некредитных финансовых организаций (ломбардов)?</p>	<p>Если расходы по страхованию риска утраты и повреждения вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение, не удовлетворяют определению прочих расходов (затрат по сделке) пункта 1.12 Положения Банка России № 493-П, т.е. не являются прочими расходами (затратами по сделке) по договору займа, и, следовательно, не отражаются в учете в соответствии с пунктами 2.2, 2.5, 2.11 и 2.12 Положения Банка России № 493-П, то они отражаются следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Начисление страховой премии при страховании риска утраты или повреждения вещи, принятой ломбардом на хранение отражается следующими бухгалтерскими записями:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ ОФР 55412 «Расходы на страхование»)  Кредит счета 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».  Перечисление страховой премии:  Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»  Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p> <p>1. В случае если виновник в наступлении страхового случая не установлен, то операции по начислению и выплате заемщику компенсации отражаются следующими бухгалтерскими записями:  Начисление в пользу заемщика компенсации за утерю предмета залога или хранения:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ ОФР 55604 «расходы по списанию недостач имущества»)  Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».  Перечисление заемщику компенсации за утерю предмета залога или хранения:  Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Кредит счета по учету денежных средств.</p> <p>2. В случае если виновник установлен, то операции по начислению и выплате заемщику компенсации за счет виновного лица отражаются следующими бухгалтерскими записями.  Начисление компенсации за причиненный ущерб:</p>
------------	--	---

		<p>Дебет счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».</p> <p>Внесение денежных средств виновником в счет погашения причиненного ущерба: Дебет счета по учету денежных средств Кредит счета № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».</p> <p>Перечисление заемщику компенсации за утерю предмета залога или хранения: Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» Кредит счета по учету денежных средств.</p> <p>Получение от страховой компании страховой выплаты отражается бухгалтерской записью: Дебет счета по учету денежных средств Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (символ ОФР 54407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).</p>
--	--	--