# Проект Положения (Отраслевого стандарта) Банка России"О порядке 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"(по состоянию на 20.11.2014)

В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982, N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_\_ N \_\_) Банк России устанавливает для некредитных финансовых организаций порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

# Глава 1. Общие положения

1.1. Обязательства некредитной финансовой организации по договорам займа, кредитным договорам, по выпущенным облигациям и векселям в целях настоящего Положения далее вместе именуются финансовые обязательства, если по отдельности указанные договоры (сделки, обязательства) прямо не указаны в настоящем Положении.

1.2. Финансовые обязательства могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.3. Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.4. Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года N 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года N 22501 ("Российская газета" от 9 декабря 2011 года) (далее - МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка").

1.5. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

1.6. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться. В случае если на момент первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а затем после пролонгации договора (сделки) срок погашения (возврата) стал более одного года, то некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.7. Процентными расходами в целях настоящего Положения признаются расходы, начисленные в виде процента (купона) и (или) дисконта по финансовым обязательствам.

1.8. Процентными доходами в целях настоящего Положения признаются доходы, полученные в виде премии при выпуске (размещении) финансовых обязательств (облигаций, векселей).

1.9. Прочими расходами (затратами по сделке) в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), кроме процентных расходов, уплаченные или подлежащие уплате некредитной финансовой организацией, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на информационные и консультационные услуги, расходы на рекламу и другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциям по привлечению денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, а также с выпуском и обращением облигаций и векселей.

1.10. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) подлежат отражению в бухгалтерском учете в день уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам по условиям договора (сделки) и в последний рабочий день месяца. В последний рабочий день месяца отражаются процентные расходы (доходы) по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных расходов (доходов) и прочих расходов (затрат по сделке) определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.11. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 "Затраты по займам", введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года N 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года N 22501 ("Российская газета" от 9 декабря 2011 года) (далее - МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам").

1.12. Величина процентных и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащая включению в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, определяется как сумма фактических затрат, понесенных по этим финансовым обязательствам в период сооружения (строительства), создания (изготовления) или приобретения указанных активов, за вычетом инвестиционного дохода от временного инвестирования средств, полученных по договорам займа, кредитным договорам, от размещения облигаций и векселей.

1.13. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа, кредитному договору, векселю или выпуску облигаций.

1.14. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал. Периодичность расчета амортизированной стоимости утверждается некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта.

1.15. При составлении финансовой отчетности разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными расходами, начисленными в соответствии с условиями договора (сделки), может не приниматься в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в случае, если такая разница не превышает величины, определенной с учетом уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.16. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором (сделкой). В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором (сделкой), некредитные финансовые организации могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. 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 ожидаемым сроком обращения по договору (сделке), некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором (сделкой) денежные потоки и срок обращения.

1.17. При расчете ЭСП учитываются все процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке), уплаченные (полученные) сторонами по финансовому обязательству, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

1.18. При первоначальном признании финансового обязательства некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке), ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

1.19. На основании профессионального суждения процентная ставка по финансовому обязательству может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае к финансовому обязательству применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По финансовому обязательству, привлеченному (выпущенному) по ставке выше (ниже) рыночной, признается доход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается расход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

1.20. Применяя метод ЭСП, некредитная финансовая организация амортизирует процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости финансовых обязательств по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

1.21. По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на момент установления новой процентной ставки осуществляется 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 финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭСП.

1.22. Некредитная финансовая организация может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по финансовым обязательствам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

1.23. Корректировка стоимости финансовых обязательств осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости финансовых обязательств, от процентной ставки, установленной договором.

1.24. Перечень балансовых счетов, используемых для бухгалтерского учета финансовых обязательств, приведен в приложении 1 к настоящему Положению.

1.25. Список используемых в настоящем Положении парных счетов, по которым сальдо может изменяться на противоположное, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

# Глава 2. Бухгалтерский учет операций по договору займа и кредитному договору

2.1. Датой получения денежных средств по договору займа считается дата поступления их на банковский счет или в кассу некредитной финансовой организации.

Датой получения денежных средств по кредитному договору является дата поступления денежной суммы на банковский счет некредитной финансовой организации.

2.2. Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов считается дата передачи некредитной финансовой организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Датой погашения (возврата) кредита и уплаты процентов является дата списания денежных средств с банковского счета заемщика в банке-кредиторе в счет погашения финансовых обязательств по кредитному договору либо дата поступления денежных средств на корреспондентский счет банка-кредитора в погашение задолженности по кредитному договору.

Погашение (возврат) денежных средств и уплата процентов по кредитному договору производится в соответствии с заключенным кредитным договором путем перечисления платежным поручением денежных средств банку-кредитору либо путем безакцептного списания денежных средств с банковского счета заемщика на основании платежного требования банка-кредитора.

2.3. Бухгалтерский учет операций по получению и погашению основной суммы долга по договору займа и кредитному договору ведется на следующих счетах второго порядка: N 42316, N 42616, N 42708, N 42808, N 42908, N 43008, N 43108, N 43208, N 43308, N 43408, N 43508, N 43608, N 43708, N 43809, N 43908, N 44008. Далее в целях настоящего Положения указанные счета именуются счета по учету привлеченных средств.

2.4. Отдельно на каждом балансовом счете первого порядка выделены счета второго порядка для учета:

процентов начисленных (счета N 42317, 42617, 42709, 42809, 42909, 43009, 43109, 43209, 43309, 43409, 43509, 43609, 43709, 43809, 43909, 44009 - далее счет "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам");

начисленных расходов, связанных с привлечением средств (счета N 42318, 42618, 42718, 42818, 42918, 43018, 43118, 43218, 43318, 43418, 43518, 43618, 43718, 43818, 43918, 44018 - далее счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств);

расчетов по расходам, связанным с привлечением средств (счета N 42319, 42619, 42719, 42819, 42919, 43019, 43119, 43219, 43319, 43419, 43519, 43619, 43719, 43819, 43919, 44019 - далее счет расчетов по расходам, связанным с привлечением средств);

корректировок, увеличивающих процентные расходы при расчете амортизированной стоимости (счета N 42320, 42620, 42720, 42820, 42920, 43020, 43120, 43220, 43320, 43420, 43520, 43620, 43720, 43820, 43920, 44020 - далее счет "Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости");

корректировок, уменьшающих процентные расходы при расчете амортизированной стоимости (счета N 42321, 42621, 42721, 42821, 42921, 43021, 43121, 43221, 43321, 43421, 43521, 43621, 43721, 43821, 43921, 44021 - далее счет "Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости").

2.5. При первоначальном признании обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные некредитной финансовой организацией по указанным договорам. Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счет счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка 202 "Денежные средства" или 205 "Расчетные счета в кредитных организациях", (далее - счета денежных средств);

Кредит счета по учету привлеченных средств.

2.6. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае признания ЭСП по договору займа или кредитному договору нерыночной к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

2.6.1. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета "Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости",

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Доходы от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подразделов "По полученным кредитам", "По прочим привлеченным средствам юридических лиц", "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц".

2.6.2. По финансовому обязательству по договору займа или кредитному договору признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подразделов "По полученным кредитам", "По прочим привлеченным средствам юридических лиц", "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц",

Кредит счета "Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости".

2.7. При первоначальном признании финансового обязательства по договору займа или кредитному договору в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства следующими бухгалтерскими записями:

2.7.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета расходы N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

Кредит счета "Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости".

2.7.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета "Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости",

Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

2.8. Начисление процентного расхода по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Процентные расходы");

Кредит счета "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам".

2.9. В случае включения процентных расходов по договору займа или кредитному договору в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, начисление процентного расхода по указанным договорам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества",

Кредит счета "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам".

2.10. Перечисление займодавцу процентов по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета "Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам",

Кредит счета по учету денежных средств.

2.11. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств,

Кредит счета по учету денежных средств.

2.12. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору производится равномерно, исходя из срока действия договоров, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расходов N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Комиссионные расходы"),

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

2.13. В случае включения прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в соответствии с МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, начисление прочих расходов (затрат по сделке) по указанным договорам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества",

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

2.14. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с пунктом 2.11, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с пунктом 2.12, со счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, на счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств,

Кредит счета расчетов по расходам, связанным с привлечением средств.

2.15. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости финансового обязательства (согласно пункту 1.14 настоящего Положения) в случае отличия применяемой ЭСП от процентной ставки, установленной договором займа или кредитным договором, осуществляется корректировка финансового обязательства в порядке аналогичном пунктам 2.7.1 и 2.7.2 настоящего Положения.

2.16. Полное или частичное погашение обязательств по договору займа или кредитному договору отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету привлеченных средств,

Кредит счета по учету денежных средств.

2.17. При погашении займа или кредита при отсутствии дебетового остатка на счете N 71103 на дату списания корректировки, увеличивающей процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списание суммы корректировки производится на счет N 71104 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета "Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости",

Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

2.18. При погашении займа или кредита при отсутствии кредитового остатка на счете N 71104 на дату списания корректировки, уменьшающей процентные расходы при расчете амортизированной стоимости по договору займа или кредитному договору, списание суммы корректировки производится на счет N 71103 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования"),

Кредит счета "Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости".

2.19. Новация (замена) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, заемным обязательством совершается в форме, предусмотренной для заключения договора займа, и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Долг (обязательство) по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию списывается в кредит счета N 61214 "Новация (замена) долга в заемное обязательство".

Сумма нового финансового обязательства, возникшего по соглашению сторон в результате новации долга (обязательства) по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 61214 "Новация (замена) долга в заемное обязательство",

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Дебетовый остаток по счету N 61214 "Новация (замена) долга в заемное обязательство", образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет расходов N 71508 "Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подразделов "По полученным кредитам", "По прочим привлеченным средствам юридических лиц", "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц").

Кредитовый остаток по счету N 61214 "Новация (замена) долга в заемное обязательство", образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет доходов N 71507 "Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Доходы от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подразделов "По полученным кредитам", "По прочим привлеченным средствам юридических лиц", "По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц".

# Глава 3. Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей

3.1. Первоначальное признание облигаций и векселей осуществляется в следующем порядке:

3.1.1. Выпуск (размещение) некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по номинальной стоимости или по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом) отражается бухгалтерской записью на сумму фактически полученных денежных средств от размещения:

Дебет счета денежных средств, N 31001 или N 30602,

Кредит счета N 52008 или N 52308.

3.1.2. Выпуск (размещение) некредитной финансовой организацией облигаций или векселя по цене выше номинальной стоимости (с премией) отражается следующими бухгалтерскими записями:

На сумму номинальной стоимости:

Дебет счета денежных средств, N 31001 или N 30602,

Кредит счета N 52008 или N 52308.

На сумму премии:

Дебет счета денежных средств, N 31001 или N 30602,

Кредит счета N 52011 или N 52311.

3.1.3. Перечисление денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52019 или N 52319,

Кредит счета по учету денежных средств, N 31001 или N 30602.

3.1.4. Оплата размещаемых путем подписки облигаций эмитента, не являющегося акционерным обществом, не денежными средствами (ценными бумагами, имуществом или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" или раздела 6 "Средства и имущество" единого плана счетов для некредитных финансовых организаций, утвержденный Положением Банка России N \_\_,

Кредит счета N 52008.

3.2. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае признания ЭСП нерыночной по указанным финансовым обязательствам к ним применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается их амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

3.2.1. По облигациям или векселю признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52021 или N 52321,

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Доходы от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подраздела "По выпущенным долговым ценным бумагам".

3.2.2. По облигациям или векселю признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП. Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подраздела "По операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами",

Кредит счета N 52020 или N 52320.

3.3. При первоначальном признании выпущенных облигаций или векселя в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной условиями выпуска облигаций или векселя, осуществляется следующая корректировка стоимости облигаций или векселя:

3.3.1. Сумма корректировки, увеличивающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета расходы N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования"),

Кредит счета N 52020 или N 52320.

3.3.2. Сумма корректировки, уменьшающая процентные расходы при расчете амортизированной стоимости облигаций или векселя, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52021 или N 52321,

Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

3.4. В соответствии с установленным в стандартах экономического субъекта порядком начисления процентных расходов (доходов) и прочих расходов (затрат по сделке) некредитная финансовая организация осуществляет начисление (списание) процентного (купонного) расхода (дохода) и прочего расхода (затрат по сделке) по облигациям или векселю следующими бухгалтерскими записями:

3.4.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Процентные расходы"),

Кредит счета N 52009 или N 52309.

3.4.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71101 "Процентные расходы" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Процентные расходы"),

Кредит счета N 52008 или N 52308.

3.4.3. Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному списанию на счет N 71507 "Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами", исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52011 или N 52311,

Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подраздела "По выпущенным долговым ценным бумагам").

3.4.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выпуском и обращением облигаций или векселя производится равномерно, исходя из срока обращения облигаций или векселя, и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета расходов N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Комиссионные расходы"),

Кредит счета N 52018 или N 52318.

3.5. В случаях предварительной оплаты прочих расходов (затрат по сделке), отражаемой в соответствии с пунктом 3.1.3, осуществляется списание уплаченных сумм, относящихся к текущему месяцу и начисленных в соответствии с пунктом 3.4.4, со счета расчетов по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций или векселей, на счет начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций или векселей, которое отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52018 или N 52318,

Кредит счета N 52019 или N 52319.

3.6. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости финансового обязательства (согласно пункту 1.14 настоящего Положения) в случае отличия применяемой ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска облигаций или векселя, осуществляется корректировка стоимости финансового обязательства в порядке аналогичном пунктам 3.3.1 и 3.3.2 настоящего Положения.

3.7. Исполнение (погашение) обязательств по выпущенным облигациям или векселю осуществляется путем перечисления (выдачи) денежных средств или иного имущества в погашение номинала облигаций или векселя и в погашение подлежащих уплате процентов (купонов) по облигациям или векселю на дату погашения в соответствии с условиями их выпуска и досрочного погашения. Погашение (оплата) облигаций или векселя отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.7.1. Погашение (полное или частичное) номинала облигации или векселя отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008 или N 52308,

Кредит счета денежных средств, N 31001 или N 30602.

3.7.2. Перечисление начисленных процентов (купонов) по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52009 или N 52309,

Кредит счета денежных средств, N 31001 или N 30602.

3.7.3. В случае если облигации или вексель размещались с премией, то на дату погашения, в том числе досрочного, осуществляется списание кредитового остатка по счетам N 52011 или N 52311 в порядке аналогичном, установленному порядку пунктом 3.4.3 настоящего Положения.

3.7.4. В случае досрочного выкупа облигаций или векселя по цене ниже стоимости, подлежащей погашению по условиям выпуска облигаций или векселя на соответствующую дату, осуществляется списание суммы кредитового остатка по счету N 52008 или N 52308 в корреспонденции со счетом N 71507 "Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по соответствующему символу ОФР раздела "Доходы от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" подраздела "По выпущенным долговым ценным бумагам").

3.7.5. При погашении (досрочном выкупе) облигаций или векселя при отсутствии дебетового остатка на счете N 71103 на дату списания корректировки, увеличивающей процентные расходы при расчете амортизированной стоимости, списание суммы корректировки производится на счет N 71104 и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52020 или N 52320,

Кредит счета N 71104 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования").

3.7.6. При погашении (досрочном выкупе) облигаций или векселя при отсутствии кредитового остатка на счете N 71104 на дату списания корректировки, уменьшающей процентные расходы при расчете амортизированной стоимости, списание суммы корректировки производится на счет N 71103 и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71103 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования" (по соответствующему символу ОФР раздела "Процентные расходы" подраздела "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования"),

Кредит счета N 52021 или N 52321.

3.8. В случае признания выпуска (дополнительного выпуска) облигаций несостоявшимся или недействительным осуществляется изъятие из обращения облигаций данного выпуска (дополнительного выпуска) и возвращение владельцам этих облигаций денежных средств или иного имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты.

3.8.1. Возврат полученных в процессе размещения облигаций денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008,

Кредит счета по учету денежных средств.

3.8.2. Возврат имущества, полученного эмитентом облигаций в счет их оплаты, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008,

Кредит счета второго порядка раздела 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами" или раздела 6 "Средства и имущество" единого плана счетов для некредитных финансовых организаций, утвержденный Положением Банка России N \_\_.

3.8.3. Прочие расходы (затраты по сделке), связанные с выпуском облигаций, списываются на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета расходов N 71702 "Расходы по другим операциям" и (или) N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по соответствующему символу ОФР раздела "Расходы по другим операциям" подраздела "Комиссионные и аналогичные расходы" или раздела "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" подраздела "Организационные и управленческие расходы"),

Кредит счета N 52019.

3.9. В случае включения процентных (купонных) и прочих расходов (затрат по сделке) по выпущенным облигациям или векселю в соответствии с пунктом 1.11 настоящего положения в стоимость основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества вместо пунктов 3.4.1 - 3.4.4 настоящего Положения применяется указанный ниже порядок отражения операций в бухгалтерском учете:

3.9.1. Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества",

Кредит счета N 52009 или N 52309.

3.9.2. Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества",

Кредит счета N 52008 или N 52308.

3.9.3. Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52011 или N 52311,

Кредит счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества".

3.9.4. Начисление прочих расходов (затрат по сделке) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" или N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества",

Кредит счета N 52018 или N 52318.

3.10. В случае конвертации облигаций в дополнительные обыкновенные или привилегированные акции, осуществляемой на основании решения об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций путем конвертации в них облигаций, некредитная финансовая организация определяет порядок и условия конвертации в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций с соответствии с решением о выпуске конвертируемых облигаций.

Конвертация облигаций в акции отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.10.1. Погашение стоимости облигаций путем их конвертации в акции отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52008,

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - расчеты с акционерами.

3.10.2. Погашение (списание) суммы начисленных процентов (купонов) по конвертируемым в акции облигациям отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 52009,

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - расчеты с акционерами.

3.10.3. Погашение (списание) суммы дисконта по конвертируемым в акции облигациям отражается бухгалтерской записью (если облигации размещались с дисконтом):

Дебет счета N 52008,

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - расчеты с акционерами.

3.10.4. Погашение (списание) суммы премии по конвертируемым в акции облигациям отражается бухгалтерской записью (если облигации размещались с премией):

Дебет счета N 52011,

Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - расчеты с акционерами.

3.10.5. Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, размещаемых путем конвертации облигаций, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - расчеты с акционерами,

Кредит счета N 10207 "Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества".

3.10.6. Списание сумм прочих расходов (затрат по сделке) и сумм корректировок, уменьшающих и увеличивающих процентные расходы при расчете амортизированной стоимости, производится в порядке, аналогичном установленному пунктами 3.4.4, 3.5, 3.7.5, 3.7.6 настоящего Положения.

3.11. Выкуп и повторное размещение собственных облигаций отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.11.1. Выкуп отражается в порядке, установленном для досрочного погашения облигаций пунктом 3.7 настоящего Положения.

3.11.2. Повторное размещение (продажа) собственных облигаций отражается в порядке, аналогичном установленному пунктом 3.1 настоящего Положения. В случае продажи облигаций по цене выше их номинала сумма превышения стоимости проданных (повторно размещенных) облигаций над их номинальной стоимостью, признается премией при повторном размещении и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета денежных средств или N 30602,

Кредит счета N 52011.

3.12. После государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) облигаций и до начала их размещения в случае если эмитент отказывается от размещения облигаций, понесенные эмитентом прочие расходы (затраты по сделке) подлежат списанию на расходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета N 71702 "Расходы по другим операциям" и (или) N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по соответствующему символу ОФР раздела "Расходы по другим операциям" подраздела "Комиссионные и аналогичные расходы" или раздела "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" подраздела "Организационные и управленческие расходы"),

Кредит счета N 52019.

# Глава 4. Заключительные положения

4.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, и в соответствии с пунктом 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 50, ст. 7344; 2013, N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 44, ст. 5631) определяют особенности ведения бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

4.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 2016 года.

|  |  |
| --- | --- |
| ПредседательЦентрального банкаРоссийской Федерации |  |

Приложение 1
к Положению (отраслевому стандарту)
"О порядке 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"

# Переченьбалансовых счетов, используемых для бухгалтерского учета финансовых обязательств

423 Прочие привлеченные средства физических лиц. Займы от членов кооператива:

42316 Прочие привлеченные средства физических лиц. Займы от членов кооператива П

42317 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

42318 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц П

42319 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц А

42320 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

42321 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

426 Прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов:

42616 Прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов П

42617 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

42618 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц - нерезидентов П

42619 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств физических лиц- нерезидентов А

42620 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

42621 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

# Прочие привлеченные средства

427 Привлеченные средства Федерального казначейства:

42708 Привлеченные средства Федерального казначейства П

42709 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

42718 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства П

42719 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств Федерального казначейства А

42720 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

42721 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

428 Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления:

42808 Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления П

42809 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

42818 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления П

42819 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

42820 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

42821 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации:

42908 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации П

42909 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

42918 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации П

42919 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации А

42920 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

42921 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

430 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления:

43008 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления П

43009 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43018 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления П

43019 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

43020 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43021 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности:

43108 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления П

43109 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43118 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности П

43119 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности А

43120 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43121 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности:

43208 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности П

43209 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43218 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности П

43219 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности А

43220 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43221 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности:

43308 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности П

43309 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43318 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности П

43319 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности А

43320 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43321 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности:

43408 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности П

43409 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43418 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности П

43419 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности А

43420 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43421 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности:

43508 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности П

43509 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43518 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности П

43519 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности А

43520 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43521 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности:

43608 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности П

43609 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43618 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности П

43619 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности А

43620 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43621 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций:

43708 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций П

43709 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43718 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций П

43719 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных финансовых организаций А

43720 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43721 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций:

43808 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций П

43809 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43818 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций П

43819 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций А

43820 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43821 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций:

43908 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций П

43909 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

43918 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций П

43919 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций А

43920 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

43921 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов:

44008 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов П

44009 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам П

44018 Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов П

44019 Расчеты по расходам, связанным с привлечением средств юридических лиц - нерезидентов А

44020 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

44021 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

520 Выпущенные облигации:

52008 Выпущенные облигации П

52009 Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям П

52011 Премия по выпущенным облигациям П

52018 Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций П

52019 Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций А

52020 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

52021 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

523 Выпущенные векселя:

52308 Выпущенные векселя П

52309 Обязательства по процентам по выпущенным векселям П

52311 Премия по выпущенным векселям П

52318 Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей П

52319 Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей А

52320 Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости П

52321 Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости А

71101 Процентные расходы А

71102 Комиссионные расходы А

71507 Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами П

71508 Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, займами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами А

71702 Расходы по другим операциям А

71103 Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования А

71104 Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования П,

30602 Расчеты некредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами А

31001 Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг А

31002 Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг П

60322 "Расчеты с прочими кредиторами" П

61214 "Новация (замена) долга в заемное обязательство".

Приложение 2
к Положению (отраслевому стандарту)
"О порядке 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"

# Списокпарных счетов, используемых в Положении (отраслевом стандарте)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N счета | Наименование счета | Признак\* |
| 42320 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 42321 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 42620 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 42621 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 42720 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 42721 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 42820 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 42821 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 42920 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 42921 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43020 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43021 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43120 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43121 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43220 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43221 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43320 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43321 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43420 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43421 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43520 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43521 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43620 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43621 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43720 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43721 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43820 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43821 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 43920 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 43921 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 44020 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 44021 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 52020 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 52021 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 52320 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | П |
| 52321 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы при расчете амортизированной стоимости | А |
| 71103 | Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования | А |
| 71104 | Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования | П |

\* Обозначения признака счета:

А - активный счет; П - пассивный счет.

# Пояснительная запискак проекту Положения Банка России "О порядке 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"

Банк России выносит на обсуждение сообщества проект положения Банка России "О порядке 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 - проект положения), разработанный в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", введенного в действие Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

Проект Положения подготовлен в связи с передачей Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков и обеспечением выполнения возложенной на него Федеральным законом от 10.07.2012 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" функции по утверждению отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

ГАРАНТ:

По-видимому, в тексте предыдущего абзаца допущена опечатка. Дату названного Федерального закона следует читать как "10.07.2002"

Вступление в силу проекта положения планируется с 1 января 2016 года.

Комментарии к проекту положения ожидаются до 15 декабря 2014 года по адресу е-mail: vvm1@cbr.ru.