



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

**ГЛАВА 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ
ЗАЙМА И КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ,
ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПОГАШЕНИЮ
(ОПЛАТЕ) ОБЛИГАЦИЙ И ВЕКСЕЛЕЙ
ОТДЕЛЬНЫМИ НЕКРЕДИТНЫМИ
ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**



Банк России

8.4.

Глава 6. Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей отдельными некредитными финансовыми организациями.

- Учет изменений существенных условий договора займа или кредитного договора.
- Новация долга.



Учет изменений условий договора займа или кредитного договора

Существенное изменение условий договора займа или кредитного договора учитывается как погашение имеющегося ФО по договору займа или кредитному договору и признание нового ФО с использованием вспомогательного балансового счета № **61603** «Вспомогательный счет для отражения досрочного выбытия и существенного изменения условий финансовых обязательств».

На дату существенного изменения условий договора займа или кредитного договора:

- *отражается начисление процентного расхода;*
- *осуществляется начисление прочих расходов (затрат по сделке) и списание оплаты;*
- *осуществляется корректировка стоимости ФО до амортизированной стоимости;*
- *отражается переоценка финансового обязательства до справедливой стоимости (в случае учета ФО по справедливой стоимости через прибыль или убыток).*



Дебет	61603	Кредит
<p>Списание суммы остатка на счете по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств, которая не подлежит возврату контрагентом (<i>Кт сч. по учету расчетов по расходам, связанным с привлечением средств</i>).</p>		<p>Списание суммы непогашенной задолженности по договору займа или кредитному договору (<i>Дт сч. по учету привлеченных средств</i>).</p>
		<p>Списание суммы непогашенных процентов по договору займа или кредитному договору (<i>Дт сч. по учету начисленных процентов</i>).</p>
<p>Списание суммы корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств, относящейся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий (<i>Кт сч. по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств</i>).</p>	или	<p>Списание суммы корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств, относящейся к договору займа или кредитному договору, по которому произошло существенное изменение условий (<i>Дт сч. по учету корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств</i>).</p>
<p>Отражение нового финансового обязательства по справедливой стоимости при изменении существенных условий договора займа или кредитного договора (<i>Кт сч. по учету привлеченных средств</i>).</p>		
<p>Отражение положительного финансового результата (Кт 71507 символы 351XX; 352XX; 353XX).</p>	или	<p>Отражение отрицательного финансового результата (Дт 71508 символы 451XX; 452XX; 453XX).</p>
0,00		0,00



Новация (замена) долга

Новация (замена) долга, возникшего по договору купли-продажи, аренды имущества или иного основания, заемным обязательством, содержащая существенное изменение условий исходного долга, совершается в форме, предусмотренной для заключения договора займа.

Долг (обязательство) по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию списывается в кредит счета № **61216** «Новация долга в заемное обязательство (замена долга заемным обязательством)».

Дебет	61216	Кредит
Отражение справедливой стоимости нового заемного обязательства, исходя из пересмотренных условий обязательства на дату новации <i>(Кт сч. по учету привлеченных средств).</i>		Списание суммы долга (обязательство) по договору купли-продажи, аренды имущества или иному основанию <i>(Дт сч. по учету кредиторской задолженности).</i>
Отражение положительного финансового результата (Кт 71507 символы 351XX; 352XX; 353XX).	или	Отражение отрицательного финансового результата (Дт 71508 символы 451XX; 452XX; 453XX).
	0,00	0,00