

Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями”

6 декабря 2018

Настоящее Положение на основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861) (далее - Федеральный закон «О бухгалтерском учете») устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями.

Глава 1. Общие положения

1.1. В бухгалтерском учете передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных учетных документов.

1.2. Понятия «аренда», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «первоначальные прямые затраты», «чистая инвестиция в аренду», «гарантия ликвидационной стоимости», «операция продажи с обратной арендой», «арендные платежи» в целях настоящего Положения применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее - приказ Минфина России № 111н) (далее - МСФО (IFRS) 16).

1.3. Операции продажи с обратной арендой отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

1.4. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381.

Глава 2. Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды кредитными организациями - арендаторами

2.1. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются кредитной организацией - арендатором (далее - арендатор) на дату начала аренды.

2.2. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

2.3. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

2.4. Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит счета № 60807 «Вложения в приобретение активов в форме права пользования».

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

2.5. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости применяется ко всем активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств. При применении модели учета по переоцененной стоимости бухгалтерский учет осуществляется арендатором в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», зарегистрированного Министерством

юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917, 27 ноября 2015 года № 39890, 11 июля 2016 года № 42803 (далее - Положение Банка России № 448-П).

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П.

В случае если применяется модель учета по справедливой стоимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, модель учета по справедливой стоимости применяется к активам в форме права пользования, которые соответствуют определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, предусмотренному пунктом 4.1 Положения Банка России № 448-П.

2.6. При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения активы в форме права пользования оцениваются арендатором в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Начисление амортизации актива в форме права пользования отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах, составленном в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 12 декабря 2017 года № 49219, 31 июля 2018 года № 51743 (далее - ОФР), по символу 48302 «Амортизация по активам в форме права пользования»)

Кредит счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главами 2 и 4 Положения Банка России № 448-П.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59-64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее - приказ Минфина России № 98н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее - приказ Минфина России № 125н).

2.7. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.

2.8. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 4 «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц» и подраздела 7 «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц» раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

В дату уплаты текущего арендного платежа кредиторская задолженность по текущему арендному платежу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Перечисление текущего арендного платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», или счета № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», или счета № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (далее - счет по учету денежных средств).

2.9. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

увеличение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства»;

уменьшение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Сумма уменьшения обязательства по договору аренды, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28304 «Доходы арендатора от переоценки обязательств по аренде»).

Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);

при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);

при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

2.10. В случае если по условию договора аренды по истечении срока аренды право собственности на базовый актив переходит арендатору, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», или счета № 60404 «Земля», или счета № 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», или счета № 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности», или счета № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», или счета № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»;

Дебет счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» или счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности».

Выкупная цена, обусловленная договором аренды и подлежащая уплате, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

2.11. Досрочное расторжение договора аренды отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Процентные расходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора аренды отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 4 «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц» и подраздела 7 «Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц» раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

Кредиторская задолженность отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Прекращение признания обязательства по договору аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Выбытие базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Списание накопленной амортизации, начисленной на базовый актив, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Финансовый результат по прекращению признания договора аренды отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47805 «Прочие расходы арендатора по договорам аренды»)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» или

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28305 «Прочие доходы арендатора по договорам аренды»).

2.12. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16.

Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 настоящего Положения, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается арендатором.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» и отражается бухгалтерской записью:

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

Кредит счета № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» или счета № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 48401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость»)

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

2.13. В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 2.1 - 2.11 настоящего Положения.

В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

Глава 3. Классификация договоров аренды кредитными организациями - арендодателями для целей отражения на счетах бухгалтерского учета

3.1. Договор аренды кредитными организациями - арендодателями (далее - арендодатели) классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

3.2. Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16.

3.3. Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55 - B57 МСФО (IFRS) 16.

3.4. В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, платежи по договору распределяются арендодателем в соответствии с пунктами 73 и 74 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921, приказом Минфина России № 125н (далее - МСФО (IFRS) 15).

Глава 4. Бухгалтерский учет договоров финансовой аренды кредитными организациями - арендодателями

4.1. На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

4.2. С даты начала финансовой аренды прекращение признания базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета, на котором учитывался базовый актив до передачи арендатору по договору финансовой аренды.

В случае если по базовому активу до передачи арендатору начислялась амортизация, списание суммы накопленной амортизации на дату передачи базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» или счета № 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Базовый актив, переданный арендатору, отражается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора, № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду» бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Включение первоначальных прямых затрат в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Арендные платежи, полученные авансом до даты начала аренды, уменьшают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Признание дебиторской задолженности по финансовой аренде в сумме, равной первоначальной оценке чистой инвестиции в аренду, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В случае если у арендодателя возникает финансовый результат от передачи базового актива в финансовую аренду, данный финансовый результат отражается на счетах по учету доходов или расходов.

4.3. Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Процентные доходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

4.4. Дебиторская задолженность по арендному платежу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Поступление периодического арендного платежа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

4.5. Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Минфина России № 125н (далее - МСФО (IFRS) 9).

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется арендодателем в соответствии с главой 7 настоящего Положения.

4.6. При наличии остатка на счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды» в сумме выкупной цены, подлежащей получению, или гарантированной ликвидационной стоимости по окончании договора финансовой аренды прекращение признания договора финансовой аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Списание стоимости базового актива с внебалансового счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду» отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».

4.7. Досрочное расторжение договора финансовой аренды отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Процентные доходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора финансовой аренды отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 70601 « Доходы» (в ОФР по символам подраздела 2 «Процентные доходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования» раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Дебиторская задолженность по арендному платежу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Списание остатка со счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды» отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды»

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Возврат базового актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета, на котором учитывался базовый актив до передачи арендатору по договору финансовой аренды

Кредит счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды».

Финансовый результат по прекращению признания договора финансовой аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28303 «Доходы арендодателя от операций финансовой аренды»).

Списание стоимости базового актива с внебалансового счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду» отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду».

4.8. В случае досрочного расторжения договора финансовой аренды и последующей сдачи возвращенного базового актива в аренду бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с пунктами 4.2 - 4.5 настоящего Положения.

Глава 5. Бухгалтерский учет договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями - арендодателями

5.1. Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 448-П.

5.2. С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться арендодателем на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» или счета № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»

Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3. Получение арендной платы арендодателем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», или счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовых счетах № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Сумма арендной платы признается арендодателем в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», или счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28302 «Доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду»).

5.4. Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды, и отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету имущества

Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

5.5. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным арендодателем для аналогичных активов в учетной политике.

5.6. При получении после окончания договора аренды переданного в аренду базового актива списание стоимости такого базового актива с внебалансовых счетов № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» или счета № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».

Глава 6. Бухгалтерский учет кредитными организациями операций продажи с обратной арендой

6.1. Продажа актива с последующей арендой продавцом-арендатором указанного актива относится для целей бухгалтерского учета к операции продажи с обратной арендой.

Бухгалтерский учет операций обратного получения проданного актива продавцом-арендатором в аренду от покупателя-арендодателя осуществляется кредитными организациями в соответствии с главами 2, 4 и 5 настоящего Положения.

6.2. В случае если передача актива продавцом-арендатором соответствует требованиям пункта 9 МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива, актив в форме права пользования, который обусловлен обратной арендой, оценивается продавцом-арендатором в соответствии с пунктом 100 МСФО (IFRS) 16.

Бухгалтерский учет операций покупки и продажи актива продавцом-арендатором и покупателем-арендодателем осуществляется в соответствии с главами 2 и 4 Положения Банка России № 448-П.

Отражаемая в бухгалтерском учете сумма прибыли или убытка, которая относится к правам, переданным покупателю-арендодателю, признается продавцом-арендатором.

6.3. В случае если справедливая стоимость полученного возмещения за проданный актив не равна справедливой стоимости актива либо если платежи за аренду не осуществляются по рыночным ставкам, продавцом-арендатором выполняются корректировки для оценки поступлений от продажи по справедливой стоимости:

суммы, определяемые в соответствии с пунктом 101 (а) МСФО (IFRS) 16, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

суммы, определяемые в соответствии с пунктом 101 (b) МСФО (IFRS) 16, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или счета № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Бухгалтерский учет привлеченных средств осуществляется продавцом-арендатором в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года № 49228, 18 июля 2018 года № 51629 (далее - Положение Банка России № 604-П).

Корректировка для оценки поступлений от продажи актива по справедливой стоимости рассчитывается продавцом-арендатором на основе одной из следующих величин:

разницы между справедливой стоимостью возмещения за проданный актив и справедливой стоимостью актива;

разницы между приведенной стоимостью предусмотренных договором аренды платежей по аренде и приведенной стоимостью платежей по аренде по рыночным ставкам.

6.4. В случае если передача актива продавцом-арендатором не соответствует требованиям пункта 9 МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива, признание переданного актива и финансового обязательства в размере поступлений от передачи продолжается продавцом-арендатором. Финансовое обязательство отражается продавцом-арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета по учету привлеченных средств.

Бухгалтерский учет привлеченных средств осуществляется продавцом-арендатором в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 604-П.

6.5. В случае если передача актива продавцом-арендатором не соответствует требованиям пункта 9 МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива, покупателем-арендодателем признается финансовый актив в размере поступлений от передачи, который отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету денежных средств.

Бухгалтерский учет прочих предоставленных средств осуществляется покупателем-арендодателем в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49198, 18 июля 2018 года № 51623.

Глава 7. Бухгалтерский учет кредитными организациями - арендодателями обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды

7.1. Дебиторская задолженность по договорам аренды относится к кредитно-обесцененной, если происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по дебиторской задолженности.

7.2. По дебиторской задолженности по договорам аренды, указанной в пункте 7.1 настоящего Положения, формируются резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

7.3. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 5.5.1 и 5.5.15 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 и утверждается арендодателем в учетной политике.

Понятия «кредитное обесценение» и «ожидаемые кредитные убытки» применяются в настоящем Положении в значениях, установленных Приложением А МСФО (IFRS) 9, понятие «кредитный риск» применяется в настоящем Положении в значении, установленном пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

7.3.1. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается арендодателем в учетной политике.

7.3.2. По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается арендодателем в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже чем в сроки, установленные подпунктом 7.3.1 настоящего пункта, если отсутствует значительное

увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности с даты первоначального признания.

7.3.3. По дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 7.3.1 настоящего пункта, и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается арендодателем в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по дебиторской задолженности по договорам аренды значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется арендодателем в соответствии с пунктом B5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

7.3.4. По кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной при первоначальном признании, не реже чем в сроки, установленные подпунктом 7.3.1 настоящего пункта, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается арендодателем как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием процентной ставки по договору аренды.

7.3.5. В случае если денежные потоки по дебиторской задолженности по договорам аренды были изменены и признание дебиторской задолженности не было прекращено, увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности определяется арендодателем путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по дебиторской задолженности при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

7.3.6. В случае если арендодатель не располагает информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок аренды по отдельной дебиторской задолженности, ожидаемые кредитные убытки оцениваются за весь срок аренды на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

7.3.7. Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается арендодателем в качестве доходов или расходов от обесценения.

7.4. Сумма резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47303 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям

финансовой аренды» или по символу 47304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход»)

Кредит счета № 47702 «Резервы на возможные потери» или счета № 60324 «Резервы на возможные потери» (далее - счет по учету резервов на возможные потери).

Восстановление суммы резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28203 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды» или по символу 28204 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход»).

7.5. Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в следующем порядке.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери»)

Кредит счета № 47705 «Корректировка резервов на возможные потери» или счета № 60352 «Корректировка резервов на возможные потери».

Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47704 «Корректировка резервов на возможные потери» или счета № 60351 «Корректировка резервов на возможные потери».

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки»).

Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды, отраженной ранее на счетах по

учету корректировок резервов на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды, осуществляется бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47704 «Корректировка резервов на возможные потери» или счета № 60351 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки») или

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери»)

Кредит счета № 47705 «Корректировка резервов на возможные потери» или счета № 60352 «Корректировка резервов на возможные потери».

В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

7.6. На дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности по договорам аренды списание сформированных ранее резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в следующем порядке.

7.6.1. Списание (восстановление) сформированного ранее резерва на возможные потери по дебиторской задолженности по договорам аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды» или счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28203 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды» или по символу 28204 «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход»).

7.6.2. Списание (восстановление) сформированного ранее оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды, отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47705 «Корректировка резервов на возможные потери» или счета № 60352 «Корректировка резервов на возможные потери»

Кредит счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды» или счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные

доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки») или

Дебет счета № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды» или счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери»)

Кредит счета № 47704 «Корректировка резервов на возможные потери» или счета № 60351 «Корректировка резервов на возможные потери».

7.7. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется арендодателем за счет сформированного резерва на возможные потери по данной дебиторской задолженности и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету дебиторской задолженности.

Остатки на счетах № 47704 «Корректировка резервов на возможные потери», № 47705 «Корректировка резервов на возможные потери», № 60351 «Корректировка резервов на возможные потери», № 60352 «Корректировка резервов на возможные потери» (при их наличии) восстанавливаются на счет № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28205 «Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки») или на счет № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47305 «Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери»).

7.8. При выбытии (погашении) или списании дебиторской задолженности по отдельному договору аренды или дебиторской задолженности по нескольким договорам аренды определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в отношении которых производилось списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на групповой основе, производится в сумме, определенной арендодателем на основании собственного профессионального суждения.

Глава 8. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменений договора аренды

8.1. В случаях, предусмотренных пунктами 44 - 46, 79, 80 и 87 МСФО (IFRS) 16, кредитными организациями осуществляются изменения договора аренды, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

8.2. Увеличение обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды отражается арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит счета № 60806 «Арендные обязательства».

8.3. Уменьшение обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды отражается арендатором бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60806 «Арендные обязательства»

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

8.4. Переоценка стоимости активов в форме права пользования осуществляется в соответствии с пунктом 46 МСФО (IFRS) 16 и отражается арендатором бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47805 «Прочие расходы арендатора по договорам аренды»)

Кредит счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» или

Дебет счета № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28305 «Прочие доходы арендатора по договорам аренды»).

8.5. Изменение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору аренды осуществляется арендодателем в следующем порядке.

Увеличение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды»

Кредит счета № 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28303 «Доходы арендодателя от операций финансовой аренды»).

Уменьшение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47804 «Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды»)

Кредит счета № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды».

Глава 9. Заключительные положения

9.1. При применении настоящего Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями

Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

9.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) вступает в силу с 1 января 2020 года.

Председатель Центрального банка Э.С. Набиуллина
Российской Федерации
Зарегистрировано в Минюсте РФ 3 декабря 2018 г.

Регистрационный № 52847

Обзор документа

Банк России установил правила ведения бухучета для кредитных организаций - арендаторов и арендодателей. Он определил, как отражаются:

- договоры финансовой и операционной аренды;
- операции продажи с обратной арендой;
- обесценение дебиторской задолженности по договору аренды;
- изменения договора аренды.

Положение вступает в силу с 1 января 2020 г.