

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ

FEATURES OF ACCOUNTING OF NON-BANK CREDIT ORGANIZATIONS

CZU:657.4:336.73(478)

DOI: 10.5281/zenodo.7060105

Людмила ЛАПИЦКАЯ

ASEM, Moldova,

Email: liudmila@ase.md

ORCID: 0000-0001-9739-0495

Abstract: *Non-bank credit organizations occupy a significant place in the financial market of Moldova. According to the National Commission on the Financial Market of the Republic of Moldova [1], as of October 1, 2021, non-bank credit organizations provided loans in the amount of 9.4 billion lei to the about 500,000 customers. The correct accounting of income and accounts receivable are key issues in the organization of accounting for non-bank credit organizations. In this article, the author analyzes the regulatory framework in the field of accounting for income and receivables. Compares several possible variants of the procedure for recording the income of non-bank credit organizations and makes suggestions for improving the organization of accounting and disclosure of information in the financial statements of non-bank credit organizations.*

Ключевые слова: *небанковские кредитные организации, доходы будущих периодов.*

JEL: M40, M41

Введение

Деятельность небанковских кредитных организаций (НКО) является строго регламентированной в соответствии с положениями нормативных и законодательных актов Республики Молдова. Следует отметить, что на практике такие организации называются по микрофинансированию и они не подпадают под действие нормативных актов, регулирующих деятельность банков и ссудо-сберегательных ассоциаций.

В своей деятельности НКО руководствуются положениями законов Республики Молдова:

1) № 1 от 16.03.2018 «О небанковских кредитных организациях», опубликован в *Monitorul Oficial* № 108-112 от 30.03.2018,

2) № 202 от 12.07.2013 «О кредитных договорах с потребителями», опубликован в *Monitorul Oficial* № 191-197 от 06.09.2013,

3) № 308 от 22.12.2017 «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», опубликован в *Monitorul Oficial* № 58-66 от 23.02.2018,

4) № 62 от 21.03.2008 «О валютном регулировании», опубликован в *Monitorul Oficial* № 423-429 от 09.12.2016,

5) № 122 от 29.05.2008 «О бюро кредитных историй», опубликован в *Monitorul Oficial* № 316-321 от 25.08.2017,

6) № 116 от 19.07.2018 Административный кодекс Республики Молдова, опубликован в *Monitorul Oficial* № 309–320 от 17.08.2018,

7) № 105 от 13.03.2003 «О защите прав потребителей», опубликован в *Monitorul Oficial* № 126-131 от 27.06.2003.

В соответствии с положениями закона «О небанковских кредитных организациях» данные организации имеют право заниматься следующими видами деятельности:

- ✓ выдача небанковских кредитов,

✓ *финансовый лизинг.*

Вместе с тем, нужно обратить внимание на положение статьи 22 «Кредитование в иностранной валюте между резидентами» закона «О валютном регулировании» РМ, которая гласит, что: *«предоставление на территории Республики Молдова займов/кредитов в иностранной валюте резидентами в пользу других резидентов разрешается лицензированным банкам и физическим лицам–резидентам в соответствии с положениями настоящей статьи, а также Министерству финансов в соответствии с положениями Закона о долге публичного сектора, государственных гарантиях и государственном рекредитовании № 419-XVI от 22 декабря 2006 год».* [2] Поэтому составляя контракт на небанковский кредит в иностранной валюте, НКО в параграфе объект контракта должен ориентироваться на сумму в молдавских леях, с указанием соответствующего валютного курса и суммы в валюте.

Анализируя особенности организации бухгалтерского учета небанковских кредитных организаций и мониторя риски, можно констатировать тот факт, что порядок отражения в учете долгосрочных доходов будущих периодов и долгосрочной дебиторской задолженности, заслуживает особого внимания. Следует отметить, что данный вопрос широко дискутируется, как среди практических работников, так и научных кадров в области бухгалтерского учета. Камнем преткновения является вопрос: когда в бухгалтерском учете отражать текущую долю доходов будущих периодов и долгосрочной дебиторской задолженности на:

- 31 декабря отчетного года или же,
- ежемесячно на момент оплаты соответствующую долю.

Рассмотрим порядок отражения в учете долгосрочных доходов будущих периодов и долгосрочной дебиторской задолженности НКО при финансовом лизинге, при этом принимая во внимание положения НСБУ «Договоры лизинга» на условном примере.

Пример 1. На 31 декабря 200X у НКО «Альфа» в бухгалтерском учете была отражена задолженность по лизинговым платежам в сумме 7200,00 Евро, в левом эквиваленте 138675,60. Соответственно сальдо на отчетную дату по Дт 161 «Долгосрочная дебиторская задолженность», субсчет 1612 «Долгосрочная дебиторская задолженность по лизингу» составило 138675,60 леев, такая же сумма отражена в качестве сальдо и по Кт счета 424 «Долгосрочные доходы будущих периодов», субсчет 4242 «Прочие долгосрочные доходы будущих периодов». Платежи согласно контракта производятся на последний день месяца.

Таблица 1. График лизинговых платежей за 200X1 год.

Дата	Сумма лизинговых Платежей в Евро	Валютный курс	Сумма лизинговых платежей в леях
Сальдо 31.12.200X	7200,00	19,2605	138675,60
в том числе:	1200,00	19,2605	23112,60
	6000,00	19,2605	115563,00
Лизинговые платежи в течение 200X1 года.			
31.01. 200X1	100,00	19,2977	1929,77
28.02. 200X1	100,00	19,4479	1944,79
31.03. 200X1	100,00	20,1152	2011,52
30.04. 200X1	100,00	19,4180	1941,80
31.05. 200X1	100,00	19,4009	1940,09
30.06. 200X1	100,00	19,4440	1944,40
31.07. 200X1	100,00	19,6888	1968,88

31.08. 200X1	100,00	19,6567	1965,67
30.09. 200X1	100,00	19,8273	1982,73
31.10. 200X1	100,00	19,9400	1994,00
30.11. 200X1	100,00	20,5541	2055,41
31.12. 200X1	100,00	21,1266	2112,66
итого	1200,00		23791,72
Сальдо на 31.12.200X1	6000,00	21,1266	129759,60

Источник: разработано автором

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете текущей доли долгосрочной дебиторской задолженности и доходов будущих периодов в соответствии с предлагаемыми вариантами.

Таблица 2. Сравнительный анализ отражения в учете операций по лизингу

№	Хозяйственная операция	Вариант 1 перенесение текущих долей на 31.12.200X	Вариант 2 ежемесячно на момент оплаты согласно условиям контракта
1	Перенесение текущей доли долгосрочной дебиторской задолженности, относящейся к 200X1 году на дату 31.12.200X (1200 евро, что составляет 23112,60 леев)	<i>Дт 232 «Предстоящая дебиторская задолженность», субсчет 2322 «Предстоящая дебиторская задолженность по лизингу» -23112,60 леев Кт 161 «Долгосрочная дебиторская задолженность», субсчет 1612 «Долгосрочная дебиторская задолженность по лизингу» -23112,60 леев</i>	-----
2	Ежемесячное начисление текущей дебиторской задолженности по лизинговым платежам	<i>Дт 2311 «Дебиторская задолженность по лизингу» - 23791,72 леев Кт 232 «Предстоящая дебиторская задолженность», субсчет 2322 «Предстоящая дебиторская задолженность по лизингу» - 23791,72 леев</i>	<i>Дт 2311 «Дебиторская задолженность по лизингу» - 23791,72 леев Кт 161 «Долгосрочная дебиторская задолженность», субсчет 1612 «Долгосрочная дебиторская задолженность по лизингу» -23791,72 леев</i>
3	Отражение валютной курсовой разницы по предстоящей дебиторской задолженности (23791,72-23112,60)	<i>Дт 232 «Предстоящая дебиторская задолженность», субсчет 2322 «Предстоящая дебиторская задолженность по лизингу» - 679,12 леев</i>	-----

		<i>Кт 622 «Финансовые доходы»-679,12 леев</i>	
4	Отражается валютная курсовая разница на 31.12.200X1 по долгосрочной дебиторской задолженности	<i>Дт 161 «Долгосрочная дебиторская задолженность», субсчет 1612 «Долгосрочная дебиторская задолженность по лизингу» -11196,60 леев Кт 622 «Финансовые доходы»-11196,60 леев</i>	<i>Дт 161 «Долгосрочная дебиторская задолженность», субсчет 1612 «Долгосрочная дебиторская задолженность по лизингу» -11875,72 леев Кт 622 «Финансовые доходы»-11875,72 леев</i>
5	Отражается отнесение текущей доли доходов будущих периодов, относящейся к 200X1 году на дату 31.12.200X (1200 евро, что составляет 23112,60 леев)	<i>Дт 424 «Долгосрочные доходы будущих периодов», субсчет 4242 «Прочие долгосрочные доходы будущих периодов» - 23112,60 леев, Кт 535 «Текущие доходы будущих периодов»-23112,60 леев</i>	-----
6	Ежемесячное перенесение текущей доли доходов будущих периодов в течении 200X1 года ежемесячно на дату платежей, установленную в контракте	-----	<i>Дт 424 «Долгосрочные доходы будущих периодов», субсчет 4242 «Прочие долгосрочные доходы будущих периодов» - 23791,60 леев, Кт 535 «Текущие доходы будущих периодов»-23791,60 леев</i>
7	Отражение лизинговых платежей в качестве текущих доходов ежемесячно в отчетном году	<i>Дт 535 «Текущие доходы будущих периодов»-23791,60 леев Кт 611 «Доходы от продаж»-23791,60 леев</i>	<i>Дт 535 «Текущие доходы будущих периодов»-23791,60 леев Кт 611 «Доходы от продаж»-23791,60 леев</i>
8	Отражение валютной курсовой разницы по текущим доходам будущих периодов	<i>Дт 722 «Финансовые расходы»-679,12 леев Кт 535 «Текущие доходы будущих периодов»-679,12 леев</i>	-----
9	Отражается валютная курсовая разница на 31.12.200X1 по долгосрочным доходам будущих периодов	<i>Дт 722 «Финансовые расходы»-11196,60 леев Кт 424 «Долгосрочные доходы будущих периодов», субсчет 4242 «Прочие долгосрочные доходы будущих периодов» - 11196,60 леев</i>	<i>Дт 722 «Финансовые расходы»-11875,72 леев Кт 424 «Долгосрочные доходы будущих периодов», субсчет 4242 «Прочие долгосрочные доходы будущих периодов» - 11875,72 леев</i>

Источник: разработано автором

Анализируя данные таблицы, представленной выше, можно констатировать, что в части текущих доходов и расходов отчетного 200X1 периода отличий нет, что в первом, что во втором варианте. Так на доходы от продаж была отражена сумма 23791,60 леев, а на финансовые доходы и расходы сумма 11875,72 лея, и в первом, и во втором случае. Чем же в таком случае отличаются эти два варианта? Прежде всего представлением и раскрытием информации в финансовой отчетности:

- 1) в первом варианте: в активе баланса доля долгосрочной дебиторской задолженности будет перенесена на текущую в сумме 23112,60 леев, в пассиве баланса эта же сумма уменьшит долгосрочные доходы будущих периодов, перенесенная на текущую их долю,
- 2) во втором варианте ни долгосрочная дебиторская задолженность, ни долгосрочные доходы будущих периодов на 31 декабря 200X года не претерпят изменений.

Если обратиться к положениям НСБУ «Договоры лизинга», то пункт 38 гласит: **«долгосрочная дебиторская задолженность, отраженная в учете при передаче актива в финансовый лизинг, в течение срока лизинга постепенно уменьшается, с одновременным увеличением текущей доли долгосрочной дебиторской задолженности. По мере наступления сроков оплаты, лизингодатель отражает увеличение текущей дебиторской задолженности и уменьшение текущей доли долгосрочной дебиторской задолженности».** [3]

В пункте 39 данного стандарта указано, что: **«доходы и расходы будущих периодов, отраженные в учете при передаче актива в финансовый лизинг, в течение срока лизинга постепенно (частями) относятся на текущие доходы и соответственно, расходы по мере наступления сроков оплаты, установленных договором лизинга».**

Таким образом, применяя положения пунктов 38 и 39 НСБУ «Договоры лизинга», исходя из данных нашего условного примера (в соответствии с условиями контракта сроки оплаты установлены ежемесячно), НКО в условиях финансового лизинга должна переносить текущую долю долгосрочной дебиторской задолженности и доходов будущих периодов по мере наступления оплаты, согласно условиям договора, то есть ежемесячно (вариант № 2 условного примера).

Следует рассмотреть и определенные особенности отражения в учете выданных кредитов. В случае выдачи долгосрочного кредита в бухгалтерском учете НКО делается следующая запись:

Дебет счета 141 «Долгосрочные финансовые инвестиции в неаффилированные стороны», субсчет 1414 «Предоставленные займы»

Кредит счета 242 «Текущие счета в национальной валюте»

Также возникает вопрос: на какую дату перенести текущую долю счета 1414 «Предоставленные займы»? По аналогии с информацией, представленной по финансовому лизингу данный перенос следует осуществлять ежемесячно, по мере наступления платежей, согласно условиям контракта, следующей бухгалтерской записью:

Дебет 234 Прочая текущая дебиторская задолженность, субсчет 2347 «Дебиторская задолженность по другим операциям»

Кредит счета 141 «Долгосрочные финансовые инвестиции в неаффилированные стороны», субсчет 1414 «Предоставленные займы»

Важным моментом является отражение небанковского кредита и процентов по нему на соответствующий период в декабре отчетного года.

Пример 2. НКО «Альфа» представила небанковский кредит физическому лицу сроком на 5 лет, дата платежа установлена согласно договора 15 числа каждого месяца. Допустим, что ежемесячно физическое лицо должно возвращать 1000 леев, полученного кредита, а 200 леев составляют проценты по нему.

На основании данных, представленных в примере 2, отразим бухгалтерские записи по небанковскому кредиту в декабре отчетного года.

Так как сумма возвращаемого кредита в 1000 леев относится к периоду с 15 декабря отчетного года до 15 января года, следующего за отчетным, то данную сумму нужно разделить на ту часть, которая относится к отчетному году и к будущему. Доля небанковского кредита, которая относится к отчетному году составит 516,12 лей $(1000\text{леев}/31\text{день}) \times 16$ дней декабря отчетного года. Соответственно: в январе следующего за отчетным года сумма кредита составит 483,88 лей.

В бухгалтерском учете следует произвести следующие записи:

- в декабре месяце отчетного года на сумму кредита, относящуюся к этому месяцу:

Дебет 234 Прочая текущая дебиторская задолженность, субсчет 2347 «Дебиторская задолженность по другим операциям» - 516,12 лей

Кредит счета 141 «Долгосрочные финансовые инвестиции в неаффилированные стороны», субсчет 1414 «Предоставленные займы» - 516,12 лей

Следует отметить, что с методологической точки зрения данную бухгалтерскую запись делать необходимо, однако на практике это возможно только, если есть отлаженная бухгалтерская программа, приспособленная под особенности бухгалтерского учета для НКО. Если же этого нет, то бухгалтер будет сталкиваться с трудностями, прежде всего по отражению целостной задолженности по счету 234 в переходный период декабрь-январь, особенно, если у НКО несколько сотен или даже тысяч клиентов.

Еще одним важным моментом является разделение начисленных процентов по небанковскому кредиту за период декабрь отчетного периода и январь, следующего за отчетным периода. Используя данные примера 2, определим, что к декабрю отчетного года относится сумма начисленных процентов 103,23 лея $(200\text{леев}/31\text{день}) \times 16$ дней и соответственно в январе, следующего за отчетным года, следует отразить как доход сумму 96,77 леев.

Таким образом, а бухгалтерском учете НКО при начислении процентов по небанковскому кредиту будут сделаны следующие бухгалтерские записи в декабре отчетного года:

- на сумму процентов, относящихся к отчетному году:

Дебет счета 231 «Дебиторская задолженность по доходам от использования третьими лицами активов субъекта», субсчет 2312 «Дебиторская задолженность по начисленным процентам и роялти» - 103,23 лея

Кредит счета 611 «Доходы от продаж», субсчет 6117 «Доходы по договорам микрофинансирования» - 103,23 лея

- на сумму процентов, относящихся к следующему за отчетным году:

Дебет счета 231 «Дебиторская задолженность по доходам от использования третьими лицами активов субъекта», субсчет 2312 «Дебиторская задолженность по начисленным процентам и роялти» - 96,77 лея,

Кредит счета 535 «Текущие доходы будущих периодов» - 96,77 лея.

Заключение.

В соответствии с рекомендациями Международного валютного фонда в условиях банковских неплатежей и расчетов на основе бартера, начали создаваться небанковские кредитные организации. Первые небанковские кредитные организации появились на финансовом рынке в начале 90-х годов прошлого столетия. И за достаточно короткий промежуток времени, небанковские кредитные организации стали немаловажной частью в секторе экономики. Небанковские кредитные организации предоставляют такие финансовые услуги и продукты, которые могут избежать прямой конкуренции с банками.

Финансовая деятельность в области кредитования является регулятором, с помощью которого трансформация на рынке капитала перерастает в изменения на рынке товаров, что

способствует тому, что небанковские кредитные организации органично вписываются в финансовую кредитную систему любой страны. Кредитная система включает в себя банковские и небанковские (специализированные) кредитные организации, которые, в свою очередь, выполняют функции посредников в кредите.

Анализируя порядок организации бухгалтерского учета в небанковских кредитных организациях в части доходов и дебиторской задолженности, можно констатировать, что конкретной регламентации по отражению таких операций, в настоящее время в Молдове не существует. Поэтому автор, исследуя данную ситуацию, сравнил несколько возможных вариантов отражения в учете доходов будущих периодов и пришел к выводу, что с методологической точки зрения наиболее правильно следует переносить текущую долю долгосрочной дебиторской задолженности и доходов будущих периодов по мере наступления оплаты, согласно условиям договора, то есть ежемесячно.

Bibliography:

1. Comisia Națională a Pieței Financiare RM. Informații statistice și analitice. Disponibil: <https://www.cnpf.md/ro/piata-de-capital-6432.html>
- 2 Закон № 62 от 21.03.2008 «О валютном регулировании», опубликован в Monitorul Oficial № 423-429 от 09.12.2016. Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=121168&lang=ru
- 3 НСБУ «Договоры лизинга». Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=117793&lang=ro