

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)  
УКАЗАНИЕ**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 г.

№ \_\_\_\_ -У

г. Москва

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета  
договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро  
кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Понятия «аренда», «субаренда», «арендатор», «арендодатель», «срок аренды», «дата начала аренды», «базовый актив», «актив в форме права пользования», «краткосрочная аренда», «первоначальные прямые затраты», «чистая инвестиция в аренду», «операция продажи с обратной арендой», «арендные платежи» применяются в настоящем Указании в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)

16 «Аренда»<sup>1</sup> (далее – МСФО (IFRS) 16).

1.2. Понятия «кредитное обесценение», «ожидаемые кредитные убытки» и «кредитно-обесцененный финансовый актив» применяются в настоящем Указании в значениях, установленных Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года<sup>2</sup> (далее – МСФО (IFRS) 9), понятие «кредитный риск» применяется в настоящем Указании в значении, установленном пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

1.3. Понятие «существенность» применяется в настоящем Указании в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Введен 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» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н).

<sup>2</sup> Введен 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» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России № 55н, приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки - этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»)), «Основные средства - поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»)), «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 - 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

<sup>3</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) (далее – приказ Минфина России № 217н) с изменениями, внесенными приказом Минфина России

1.4. В целях настоящего Указания некредитные финансовые организации, бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства должны отражать договоры аренды на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, установленным приложением 1 к Положению Банка России № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»<sup>1</sup>.

1.5. Некредитные финансовые организации, бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства должны отражать договоры аренды на счетах бухгалтерского учета, используя типовые бухгалтерские записи, предусмотренные приложением к настоящему Указанию.

---

№ 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8) в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

## **Глава 2. Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами – арендаторами**

2.1. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитные финансовые организации, бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства – арендаторы (далее при совместном упоминании – арендатор) должны классифицировать договоры аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 в качестве актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды, краткосрочной аренды или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

2.2. Арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета на дату начала аренды:

актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16;

обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, состоящих из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16, за вычетом сумм налога на добавленную стоимость.

Арендатор для определения процентной ставки должен руководствоваться пунктом 26 МСФО (IFRS) 16.

Первоначальное признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерскими записями 1.1 – 1.3 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

2.3. В целях настоящего Указания единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

2.4. Арендатор должен отражать актив в форме права пользования при последующей его оценке на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

обесценения, за исключением случаев, когда в соответствии с пунктами 34 и 35 МСФО (IFRS) 16 арендатор должен применять модель учета по справедливой стоимости.

2.5. Арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета начисление амортизации актива в форме права пользования в течение периода амортизации, устанавливаемого арендатором с соблюдением требований пункта 32 МСФО (IFRS) 16, бухгалтерской записью 2.1 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

2.6. Арендатор должен на конец каждого отчетного года проверять актив в форме права пользования на обесценение с соблюдением требований пунктов 59 – 64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов»<sup>1</sup> (далее – МСФО (IAS) 36) и отражать на счетах бухгалтерского учета признание и восстановление убытка от обесценения актива в форме права пользования бухгалтерскими записями 2.2 – 2.3 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

2.7. Арендатор должен оценивать обязательство в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 и отражать на счетах бухгалтерского учета изменение его величины (увеличение на сумму начисляемых процентов и уменьшение на сумму фактически уплаченных арендных платежей) бухгалтерскими записями 2.4 – 2.6 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

2.8. Арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета переоценку обязательства с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, применяя пересмотренную ставку дисконтирования, и сумму переоценки признавать в качестве корректировки актива в форме права пользования бухгалтерскими записями 2.7 – 2.9 таблицы

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 125н.

1 приложения к настоящему Указанию.

2.9. Арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде и отражать на счетах бухгалтерского учета его переоценку в любом из случаев, приведенных в пункте 42 МСФО (IFRS) 16.

2.10. Переход к арендатору права собственности на базовый актив по истечении срока аренды арендатор должен отражать бухгалтерскими записями 3.1 – 3.3 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

2.11. Досрочное расторжение договора аренды арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерскими записями 4.1 – 4.6 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

2.12. Прекращение признания договора аренды по его окончанию арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерскими записями 5.1 – 5.5 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

2.13. Арендатор должен классифицировать базовый актив в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами В5 – В8 МСФО (IFRS) 16, при классификации аренды в качестве краткосрочной арендатор должен учитывать планируемый срок аренды и отражать на счетах бухгалтерского учета стоимость базовых активов бухгалтерской записью 6.1 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

Арендатор, принявший решение о неприменении пунктов 2.1 – 2.12 настоящего Указания в отношении договоров краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, должен признавать арендные платежи в составе расходов и отражать их на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 6.2 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 – 2.12 настоящего Указания, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, должен принимать арендатор.

2.14. Арендатор, относящийся к экономическим субъектам, имеющим право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» (далее – арендатор, применяющий упрощенные способы ведения бухгалтерского учета), должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры аренды в соответствии с учетной политикой:

в качестве активов в форме права пользования в соответствии с пунктами 2.1 – 2.12 настоящего Указания

либо

в качестве расходов (при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 12 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»<sup>1</sup>) бухгалтерской записью 6.2 таблицы 1 приложения к настоящему Указанию.

### **Глава 3. Классификация договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами – арендодателями для целей отражения на счетах бухгалтерского учета**

3.1. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитные финансовые организации, бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства – арендодатели (далее при совместном упоминании – арендодатель) должны классифицировать договоры аренды в соответствии с пунктами 62 – 66 МСФО (IFRS) 16 в качестве финансовой аренды или операционной аренды.

3.2. В целях настоящего Указания при предоставлении в субаренду

---

<sup>1</sup> Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 года № 208н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2018 года, регистрационный № 53162).

базового актива, учитываемого арендатором (промежуточным арендодателем) по договору краткосрочной аренды, договор субаренды арендатор (промежуточный арендодатель) должен отражать на счетах бухгалтерского учета в качестве операционной аренды в соответствии с главой 5 настоящего Указания.

#### **Глава 4. Бухгалтерский учет договоров финансовой аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами – арендодателями**

4.1. На дату начала аренды при первоначальном признании договора финансовой аренды арендодатель должен признавать и отражать на счетах бухгалтерского учета дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды.

В целях отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, арендодатель должен включать в ее оценку арендные платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, в соответствии с пунктом 70 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды при первоначальном признании договора финансовой аренды арендодатель должен отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерскими записями 1.1 – 1.6 таблицы 2 приложения к настоящему Указанию:

прекращение признания базового актива на балансовом счете, на котором учитывался базовый актив до передачи арендатору по договору аренды;

списание суммы накопленной амортизации на дату передачи базового актива (в случае если по базовому активу до передачи арендатору амортизация начислялась);



базовый актив, переданный арендатору, на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс арендатора;

включение первоначальных прямых затрат в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду;

арендные платежи, полученные авансом до даты начала аренды, уменьшающие первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду;

признание дебиторской задолженности по финансовой аренде в сумме, равной первоначальной оценке чистой инвестиции в аренду.

4.2. Арендодатель не позднее последнего дня каждого месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей должен отражать на счетах бухгалтерского учета процентный доход, начисленный за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа, бухгалтерской записью 2.1 таблицы 2 приложения к настоящему Указанию.

Арендодатель должен отражать на счетах бухгалтерского учета процентный доход по договору аренды в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

4.3. Арендодатель должен отражать на счетах бухгалтерского учета дебиторскую задолженность по арендному платежу и поступление периодического арендного платежа бухгалтерскими записями 2.2 – 2.3 таблицы 2 приложения к настоящему Указанию.

4.4. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета прекращения признания дебиторской задолженности и обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды арендодатель должен руководствоваться требованиями МСФО (IFRS) 9.

4.5. Арендодатель должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания договора финансовой аренды бухгалтерскими записями 3.1 – 3.3 таблицы 2 приложения к настоящему Указанию.

4.6. Досрочное расторжение договора финансовой аренды

арендодатель должен отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерскими записями 4.1 – 4.7 таблицы 2 приложения к настоящему Указанию.

## **Глава 5. Бухгалтерский учет договоров операционной аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами – арендодателями**

5.1. С даты начала операционной аренды переданный в аренду базовый актив арендодатель должен продолжать учитывать на балансовом счете по учету имущества, осуществлять на конец каждого отчетного года проверку на обесценение и одновременно отражать на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, бухгалтерской записью 1 таблицы 3 приложения к настоящему Указанию.

5.2. Арендодатель должен признавать на счетах бухгалтерского учета сумму арендной платы, полученную арендодателем в отчетном периоде, но относящуюся к будущим отчетным периодам, в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности бухгалтерскими записями 2 и 3 таблицы 3 приложения к настоящему Указанию.

5.3. Арендодатель должен включать в балансовую стоимость базового актива первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, и отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 4 таблицы 3 приложения к настоящему Указанию.

5.4. Арендодатель должен признавать на счетах бухгалтерского учета в составе текущих расходов затраты, связанные с получением дохода от аренды, а также расходы на амортизацию.

5.5. Арендодатель должен осуществлять списание стоимости базового актива при его получении после окончания договора аренды на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 5 таблицы 3 приложения к

настоящему Указанию.

## **Глава 6. Бухгалтерский учет операций продажи с обратной арендой некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами**

6.1. В целях настоящего Указания продажа актива с последующей арендой продавцом-арендатором указанного актива относится к операции продажи с обратной арендой.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций обратного получения в аренду проданного актива продавцом-арендатором от покупателя-арендодателя арендатор и арендодатель должны осуществлять в соответствии с главами 2, 4 и 5 настоящего Указания.

6.2. Продавец-арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку для оценки поступлений от продажи по справедливой стоимости бухгалтерскими записями 1 и 2 таблицы 4 приложения к настоящему Указанию, 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.

6.3. Продавец-арендатор должен рассчитывать корректировку для оценки поступлений от продажи актива по справедливой стоимости в целях ее отражения на счетах бухгалтерского учета на основе одной из величин, указанных в пункте 102 МСФО (IFRS) 16.

6.4. В случае если передача актива продавцом-арендатором не соответствует требованиям пункта 9 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»<sup>1</sup> (далее –

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России № 125н.

МСФО (IFRS) 15) для учета в качестве продажи актива, то признание переданного актива и финансового обязательства в размере поступлений от передачи должен продолжать продавец-арендатор на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 3 таблицы 4 приложения к настоящему Указанию.

6.5. В случае если передача актива продавцом-арендатором не соответствует требованиям пункта 9 МСФО (IFRS) 15 для учета в качестве продажи актива покупатель-арендодатель должен признавать финансовый актив в размере поступлений от передачи на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 4 таблицы 4 приложения к настоящему Указанию.

## **Глава 7. Бухгалтерский учет обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами - арендодателями**

7.1. Арендодатель должен отражать на счетах бухгалтерского учета формирование и восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7.2. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, арендодатель должен осуществлять его расчет не реже чем на последний календарный день отчетного периода (далее – отчетная дата), а также на дату прекращения его признания в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует существенное увеличение кредитного риска по дебиторской задолженности по договорам аренды с даты первоначального признания.

7.3. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по

договорам аренды, которая не относится к кредитно-обесцененной, арендодатель должен осуществлять его расчет не реже чем на дату первоначального признания, а также на дату прекращения признания в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной дебиторской задолженности по договорам аренды существенно увеличился с даты первоначального признания.

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

7.4. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды арендодатель должен рассчитывать его не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания как разницу 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.

7.5. В целях настоящего Указания, 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 арендодатель должен определять 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).

7.6. В целях настоящего Указания арендодатель, не располагающий информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок аренды

по отдельной дебиторской задолженности, ожидаемые кредитные убытки вправе оценивать в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9, в случае если арендодатель утвердил указанный порядок в учетной политике.

7.7. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды, которая на дату оценки не относится к кредитно-обесцененной, арендодатель должен осуществлять его расчет в соответствии с пунктами 7.2 и 7.3 настоящего Указания.

7.7.1. Арендодатель должен отражать формирование, доначисление (увеличение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму превышения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного на текущую дату, над суммой предыдущей оценки на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 1 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.7.2. Арендодатель должен отражать восстановление (уменьшение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму превышения величины предыдущего оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки над величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату текущей оценки на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 2 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.7.3. В случае если на дату предыдущей оценки арендодатель рассчитал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Указания, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Указания, то арендодатель должен на дату расчета суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Указания отразить на счетах бухгалтерского учета списание ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его доначисление (увеличение ранее начисленного) до рассчитанной суммы

бухгалтерскими записями 1 и 5 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.7.4. В случае если на дату предыдущей оценки арендодатель рассчитал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Указания, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Указания, то арендодатель должен на дату расчета суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Указания отразить на счетах бухгалтерского учета списание ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его восстановление (уменьшение ранее начисленного) до рассчитанной суммы бухгалтерскими записями 2 и 6 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.8. Арендодатель должен осуществлять расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по договорам аренды в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Указания.

7.8.1. Арендодатель должен осуществлять формирование, доначисление (увеличение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 1 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.8.2. Арендодатель должен осуществлять восстановление (уменьшение ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 2 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.8.3. В случае если на дату предыдущей оценки арендодатель рассчитал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Указания, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Указания, то арендодатель должен отразить на дату расчета суммы оценочного

резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Указания на счетах бухгалтерского учета списание ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его доначисление (увеличение ранее начисленного) до рассчитанной суммы бухгалтерской записью 1 и 7 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.8.4. В случае если на дату предыдущей оценки арендодатель рассчитал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Указания, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Указания, то арендодатель должен на дату расчета суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Указания отразить на счетах бухгалтерского учета списание ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его доначисление (увеличение ранее начисленного) до рассчитанной суммы бухгалтерскими записями 1 и 8 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.8.5. В случае если на дату предыдущей оценки арендодатель рассчитал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды в соответствии с пунктом 7.4 настоящего Указания, а на дату текущей оценки – в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Указания, то арендодатель должен на дату расчета суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Указания отразить на счетах бухгалтерского учета списание ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его восстановление (уменьшение ранее начисленного) до рассчитанной суммы бухгалтерскими записями 2 и 9 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.8.6. В случае если на дату предыдущей оценки арендодатель рассчитал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по договорам аренды в соответствии с пунктом 7.4 настоящего



Указания, а на дату текущей оценки - в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Указания, то арендодатель должен на дату расчета суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Указания отразить на счетах бухгалтерского учета списание ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и его восстановление (уменьшение ранее начисленного) до рассчитанной суммы бухгалтерскими записями 2 и 10 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.9. На дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности по договорам аренды арендодатель должен отражать списание сформированного ранее оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 3 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

7.10. Списание безнадежной для взыскания дебиторской задолженности по договорам аренды арендодатель должен отражать за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного ранее по данной дебиторской задолженности, на счетах бухгалтерского учета бухгалтерской записью 4 таблицы 5 приложения к настоящему Указанию.

## **Глава 8. Бухгалтерский учет операций от изменений договора аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами - арендодателями**

8.1. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета договора аренды арендатор и арендодатель должны отражать его изменения в случаях, предусмотренных пунктами 44 – 46, 79, 80 и 87 МСФО (IFRS) 16, в следующем порядке.

8.2. Арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета бухгалтерскими записями 1.1 – 1.3 таблицы 6 приложения к настоящему Указанию:

увеличение обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды;

уменьшение обязательства по договору аренды на дату изменения;

переоценку стоимости активов в форме права пользования в соответствии с пунктом 46 МСФО (IFRS) 16.

8.3. Арендодатель должен отражать изменение стоимости дебиторской задолженности по договору аренды в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору аренды на счетах бухгалтерского учета бухгалтерскими записями 2.1 – 2.2 таблицы 6 приложения к настоящему Указанию.

## **Глава 9. Заключительные положения**

9.1. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

9.2. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности<sup>1</sup>.

9.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_ \_\_\_\_\_ 2025 года

---

<sup>1</sup> Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

№ ПСД-\_\_\_) вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Указанию Банка России от «\_\_» \_\_\_\_\_  
года № \_\_\_\_-У «О порядке отражения на счетах  
бухгалтерского учета договоров аренды  
некредитными финансовыми организациями, бюро  
кредитных историй, кредитными рейтинговыми  
агентствами»

**ТИПОВЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ДЛЯ ОТРАЖЕНИЯ НА  
СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОГОВОРОВ АРЕНДЫ  
НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,  
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНЫМИ РЕЙТИНГОВЫМИ  
АГЕНТСТВАМИ**

**Таблица 1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров аренды  
некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй,  
кредитными рейтинговыми агентствами – арендаторами**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение арендатором на счетах бухгалтерского учета первоначального признания актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды				
1.1.	Отражение оценки обязательства по договору аренды и актива в форме права пользования	№ 60807	№ 60806	-
1.2.	Отражение включения арендных платежей, уплаченных авансом до даты начала аренды, первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором в связи с заключением	№ 60807	№ 60312, № 60314	-

1	2	3	4	5
	договора аренды, в первоначальную стоимость актива в форме права пользования			
1.3.	Отражение введения актива в форме права пользования в эксплуатацию	№ 60804	№ 60807	-
Раздел 2. Отражение арендатором на счетах бухгалтерского учета актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды после первоначального признания				
2.1.	Отражение начисления амортизации по активу в форме права пользования	№ 71802	№ 60805	55302
2.2.	Отражение признания убытка от обесценения актива в форме права пользования	№ 71702	№ 61913	53502
2.3.	Отражение восстановления убытка от обесценения актива в форме права пользования	№ 61913	№ 71701	52503
2.4.	Отражение увеличения балансовой стоимости обязательства по договору аренды на сумму начисленных процентных расходов	№ 71101	№ 60806	Символы отчета о финансовых результатах раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»
2.5.	Отражение кредиторской задолженности по текущему арендному платежу	№ 60806	№ 60311, № 60313	-
2.6.	Отражение перечисленного текущего арендного платежа по договору аренды	№ 60311, № 60313	№ 20501, № 20502	-
2.7.	Отражение увеличения балансовой стоимости обязательства и актива в форме права пользования по договору аренды при переоценке обязательства	№ 60804	№ 60806	-
2.8.	Отражение уменьшения балансовой стоимости обязательства и актива в форме права пользования по договору аренды при переоценке обязательства	№ 60806	№ 60804	-

1	2	3	4	5
2.9.	Отражение суммы уменьшения обязательства по договору аренды, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю при переоценке обязательства	№ 60806	№ 71701	52303
Раздел 3. Отражение арендатором на счетах бухгалтерского учета операций при переходе к арендатору права собственности на базовый актив по истечении срока аренды				
3.1.	Отражение перевода имущества, полученного в финансовую аренду, в состав основных средств или инвестиционного имущества	Счет по учету имущества	№ 60804	-
3.2.	Отражение амортизации	№ 60805	№ 60414, № 61909	-
3.3.	Отражение кредиторской задолженности на сумму выкупной цены, обусловленной договором аренды	№ 60806	№ 60311, № 60313	-
Раздел 4. Отражение арендатором на счетах бухгалтерского учета операций при досрочном расторжении договора аренды				
4.1.	Отражение процентных расходов	№ 71101	№ 60806	Символы отчета о финансовых результатах раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»
4.2.	Отражение кредиторской задолженности по уплате процентов	№ 60806	№ 60311, № 60313	-
4.3.	Отражение прекращения признания обязательства по договору аренды	№ 60806	№ 61209	-
4.4.	Отражение выбытия базового актива	№ 61209	№ 60804	-
4.5.	Отражение списания накопленной амортизации	№ 60805	№ 61209	-
4.6.	Отражение финансового результата	№ 71702	№ 61209	53805

1	2	3	4	5
		№ 61209	№ 71701	52304
<b>Раздел 5. Отражение арендатором на счетах бухгалтерского учета прекращения признания договора аренды по его окончанию</b>				
5.1.	Отражение кредиторской задолженности в сумме выкупной цены	№ 60806	№ 60311, № 60313	-
5.2.	Отражение перевода имущества в состав основных средств или инвестиционного имущества	Счет по учету имущества	№ 60804	-
5.3.	Отражение переноса суммы накопленной амортизации, начисленной на базовый актив	№ 60805	№ 60414, № 61909	-
5.4.	Отражение выбытия имущества	№ 61209	Счет по учету имущества	-
5.5.	Отражение накопленной амортизации по выбывающему объекту	№ 60414, № 61909	№ 61209	-
<b>Раздел 6. Отражение арендатором на счетах бухгалтерского учета операций по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость</b>				
6.1.	Отражение стоимости базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость	№ 99998	№ 91507, № 91508	-
6.2.	Отражение арендных платежей по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость	№ 71802	№ 60312, № 60314	55401
6.3.	Отражение выбытия базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость	№ 91507, № 91508	№ 99998	-

**Таблица 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров  
финансовой аренды некредитными финансовыми организациями,  
бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми  
агентствами – арендодателями**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
Раздел 1. Отражение арендодателем на счетах бухгалтерского учета базового актива, находящегося в финансовой аренде, на дату начала аренды				
1.1.	Отражение базового актива, переданного арендатору на внебалансовом счете	№ 91506	№ 99999	-
1.2.	Отражение прекращения признания базового актива	№ 61209	Счет по учету имущества	-
1.3.	Отражение списания суммы накопленной амортизации	№ 60414, № 61909	№ 61209	-
1.4.	Отражение включения первоначальных прямых затрат в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду	№ 61209	№ 60312, № 60314	-
1.5.	Отражение арендных платежей, полученных до даты начала аренды	№ 60331	№ 61209	-
1.6.	Отражение дебиторской задолженности по финансовой аренде в сумме, равной первоначальной оценке чистой инвестиции в аренду	№ 47701	№ 61209	-
Раздел 2. Отражение арендодателем на счетах бухгалтерского учета операций после передачи базового актива в финансовую аренду				
2.1.	Отражение процентного дохода по договору аренды	№ 47701	№ 71001	Символы отчета о финансовых результатах раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с



1	2	3	4	5
				финансовыми инструментами и драгоценными металлами»
2.2.	Отражение дебиторской задолженности по арендному платежу	№ 60332	№ 47701	-
2.3.	Отражение поступления периодического арендного платежа	№ 20501, № 20502	№ 60332	-
<b>Раздел 3. Отражение арендодателем на счетах бухгалтерского учета операций прекращения признания договора финансовой аренды</b>				
3.1.	Отражение прекращения признания договора финансовой аренды (при наличии остатка в сумме выкупной цены, подлежащей получению, или гарантированной ликвидационной стоимости)	№ 60332	№ 47701	-
3.2.	Отражение получения денежных средств	№ 20501, № 20502	№ 60332	-
3.3.	Отражение списания стоимости базового актива с внебалансового счета	№ 99999	№ 91506	-
<b>Раздел 4. Отражение арендодателем на счетах бухгалтерского учета операций досрочного расторжения договора финансовой аренды</b>				
4.1.	Отражение процентных доходов	№ 47701	№ 71001	Символы отчета о финансовых результатах раздела 1 «Процентные доходы» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»
4.2.	Отражение дебиторской задолженности по арендному платежу	№ 60332	№ 47701	-
4.3.	Отражение полученных денежных средств	№ 20501, № 20502	№ 60332	-
4.4.	Отражение списания остатка со счета № 47701	№ 61211	№ 47701	-

1	2	3	4	5
4.5.	Отражение возврата базового актива	Счет по учету имущества	61211	-
4.6.	Отражение финансового результата по прекращении договора финансовой аренды	№ 61211	№ 71701	52302
4.7.	Отражение списания стоимости базового актива с внебалансового счета	№ 99999	№ 91506	-

**Таблица 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров операционной аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами – арендодателями**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение переданного в аренду базового актива	№ 91501, № 91502	№ 99999	-
2	Отражение получения арендной платы	№ 20501, № 20502	№ 60331	-
3	Отражение суммы арендной платы в качестве дохода	№ 60331	№ 71701	52301
4	Отражение включения первоначальных прямых затрат в балансовую стоимость базового актива	Счет по учету имущества	№ 60311, № 60313	-
5	Отражение списания стоимости базового актива после окончания договора аренды	№ 99999	№ 91501, № 91502	-

**Таблица 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций  
продажи с обратной арендой некредитными финансовыми  
организациями, бюро кредитных историй, кредитными  
рейтинговыми агентствами**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение корректировки для оценки поступлений от продажи по справедливой стоимости (суммы, определяемые в соответствии с пунктом 101 (а) МСФО (IFRS) 16)	№ 60312, № 60314	№ 61209	-
2	Отражение корректировки для оценки поступлений от продажи по справедливой стоимости (суммы, определяемые в соответствии с пунктом 101 (b) МСФО (IFRS) 16)	№ 60331	Счета по учету привлеченных средств	-
3	Отражение финансового обязательства продавцом-арендатором	№ 20501, № 20502	Счета по учету привлеченных средств	-
4	Отражение финансового актива покупателем-арендодателем	Счета по учету прочих предоставленных средств	№ 20501, № 20502	-

**Таблица 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета обесценения дебиторской задолженности по договорам аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами – арендодателями**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
1	Отражение формирования, доначисления (увеличения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	№ 71702	№ 47702, № 60324	53303, 53304
2	Отражение восстановления (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	№ 47702, № 60324	№ 71701	52203, 52204
3	Отражение списания сформированного ранее оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату выбытия (досрочного погашения) дебиторской задолженности по договорам аренды	№ 47702, № 60324	№ 61211, № 71701	52203, 52204
4	Отражение списания безнадежной для взыскания дебиторской задолженности по договорам аренды за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	№ 47702, № 60324	Счет по учету дебиторской задолженности	-
5	Отражение переноса суммы ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с лицевого счета по учету оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (далее – л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев), на лицевой счет по учету оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды (далее – л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды)	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды	-

1	2	3	4	5
6	Отражение переноса суммы ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды на л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев	-
7	Отражение переноса суммы ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на лицевой счет по учету оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, кредитно-обесцененной по состоянию на отчетную дату (далее – л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату)	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату	-
8	Отражение переноса суммы ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды на л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату	-
9	Отражение переноса суммы ранее начисленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату на л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату	№ 47702, № 60324  л/с по ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев	-
10	Отражение переноса суммы ранее начисленного оценочного резерва под	№ 47702, № 60324	№ 47702, № 60324	-

1	2	3	4	5
	ожидаемые кредитные убытки с л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату на л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды	л/с по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на отчетную дату	л/с по ожидаемым кредитным убыткам за весь срок аренды	

**Таблица 6. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций от изменений договора аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами**

№ п/п	Содержание факта хозяйственной жизни	Дебет счета	Кредит счета	Символ
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Отражение арендатором на счетах бухгалтерского учета операций от изменений договора аренды</b>				
1.1.	Отражение арендатором увеличения обязательства по договору аренды	№ 60804	№ 60806	-
1.2.	Отражение уменьшения обязательства по договору аренды	№ 60806	№ 60804	-
1.3.	Отражение арендатором переоценки стоимости активов в форме права пользования	№ 71702	№ 60804	53805
		№ 60804	№ 70701	52304
<b>Раздел 2. Отражение арендодателем на счетах бухгалтерского учета операций от изменений договора аренды</b>				
2.1.	Отражение арендодателем увеличения стоимости дебиторской задолженности по договору аренды	№ 47701	№ 70701	52302
2.2.	Отражение арендодателем уменьшения стоимости дебиторской задолженности по договору аренды	№ 71702	№ 47701	53804