

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИЯ

РАЗЪЯСНЕНИЯ

ПО ВОПРОСАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ
ОТ 05.11.2015 N 501-П "ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ
ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА
И КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ, ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПОГАШЕНИЮ
(ОПЛАТЕ) ОБЛИГАЦИЙ И ВЕКСЕЛЕЙ" (ДАЛЕЕ - ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА
РОССИИ N 501-П) НА 19 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА

N вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1	<p>В Положении Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" по привлеченным средствам не предусмотрены отдельные счета для расчетов по уплаченным процентам.</p> <p>На каком счете необходимо учитывать денежные средства, перечисленные в счет уплаты процентов по договору займа или кредитному договору?</p>	<p>В случае если условиями договора займа или кредитного договора предусмотрено частичное досрочное погашение займа (кредита), то погашение процентов по договору займа или кредитному договору, начисленных на дату осуществления платежа, отражается согласно пункту 2.8 Положения Банка России N 501-П следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам</p> <p>Кредит счета по учету денежных средств.</p> <p>При этом суммы, перечисленные авансом (сверх подлежащих уплате по графику платежей) по договору займа или кредитному договору, зачисляются в погашение основной суммы долга и отражаются согласно пункту 2.14 Положения Банка России N 501-П следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета по учету привлеченных средств</p> <p>Кредит счета по учету денежных средств.</p> <p>Наличие дебетового сальдо на пассивных счетах не допускается.</p> <p>В случае если условиями договора займа или кредитного договора не предусмотрено частичное досрочное погашение займа (кредита), то перечисленные авансом денежные средства в счет будущего погашения процентов и основного долга могут быть отражены следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям"</p> <p>Кредит счета по учету денежных средств.</p> <p>После этого в установленную условиями договора дату погашения процентов и основного долга осуществляются следующие бухгалтерские записи:</p> <p>Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам</p>

		<p>Кредит счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям"; Дебет счета по учету привлеченных средств Кредит счета N 47423 "Требования по прочим финансовым операциям".</p>
2	<p>В пункте 1.17 Положения Банка России N 501-П определено, что некредитная финансовая организация (далее - НФО) сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам, действующим в самой НФО и на рынке. На официальном сайте Банка России размещен базовый уровень доходности вкладов, который предназначен для кредитных организаций.</p> <p>Можно ли НФО при вводе остатков по привлеченным средствам ориентироваться на базовый уровень доходности вкладов?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России N 501-П при определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО руководствуется профессиональным суждением.</p> <p>НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. НФО может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.</p> <p>При определении того, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО также руководствуются МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". НФО может использовать информацию с официального сайта Банка России о базовом уровне доходности вкладов в случае, если на основе указанной информации может рассчитать рыночную ставку в отношении привлеченных денежных средств.</p> <p>В качестве эффективной ставки процента (далее - ЭСП), соответствующей рыночным условиям, следует применять ставку дисконтирования, удовлетворяющую определению эффективной процентной ставки в Приложении А к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9), рассчитанную НФО, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих конкретному договору.</p>
3	<p>Ломбард получил заемные средства от кредитной организации сроком на 2 года под 14% в месяц. По условиям кредитного договора ломбард платит проценты в последний день каждого месяца.</p> <p>В данном случае нужно ли оценивать полученные займы по амортизированной стоимости по состоянию на каждый отчетный период, а также на даты частичного погашения финансового обязательства?</p> <p>В каких строках бухгалтерского баланса нужно показывать эти обязательства: в строке "долговые финансовые обязательства, оцениваемые по</p>	<p>Согласно пункту 1.14 Положения Банка России N 501-П расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется НФО не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства. Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости определяется (утверждается) НФО в стандартах экономического субъекта.</p> <p>В случае если ломбард классифицирует и учитывает указанные привлеченные средства как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, то они включаются в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" бухгалтерского баланса ломбарда (приложение 1 к Положению Банка России от 25.10.2017 N 614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Положение Банка России N 614-П).</p> <p>Согласно пункту 1.6.1 Положения Банка России N 501-П НФО классифицирует все финансовые обязательства как</p>

	<p>амортизированной стоимости"?</p>	<p>оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда НФО при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При классификации и оценке финансовых обязательств НФО руководствуются МСФО (IFRS) 9. НФО может на дату привлечения денежных средств по договору займа по собственному усмотрению классифицировать их, без права последующей реклассификации, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов (подпункт (а) пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9); либо если управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации (подпункт (b) пункта 4.2.2 МСФО (IFRS) 9).</p> <p>В случае если ломбард классифицирует и учитывает привлеченные средства как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то они включаются в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" бухгалтерского баланса ломбарда (приложение 1 к Положению Банка России N 614-П).</p>
4	<p>Просим разъяснить порядок отражения переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при их полном погашении в установленный договором срок.</p>	<p>Согласно пункту 1.17 Положения Банка России N 501-П переоценка стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется НФО не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода и на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.</p> <p>НФО на дату полного погашения финансовых обязательств отражает списание переоценки следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета по учету переоценки, увеличивающей стоимость привлеченных средств Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" или счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами"</p> <p>или</p> <p>Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" или счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами"</p>

		<p>Кредит счета по учету переоценки, уменьшающей стоимость привлеченных средств.</p> <p>На дату полного погашения финансовых обязательств корректируется сумма переоценки, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, бухгалтерскими записями, установленными в подпункте 2.15.3 пункта 2.15 Положения Банка России N 501-П.</p> <p>В соответствии с пунктом B5.7.9 МСФО (IFRS) 9 суммы, представленные в составе прочего совокупного дохода, не должны впоследствии переноситься в состав прибыли или убытка. Однако организация может переносить накопленную величину прибыли или убытка между статьями собственного капитала.</p> <p>Остаток на счете N 10626 "Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска" или на счете N 10627 "Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска" подлежит списанию бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета N 10627 "Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска"</p> <p>Кредит счета N 10801 "Нераспределенная прибыль" (или счет N 10901 "Непокрытый убыток")</p> <p>или</p> <p>Дебет счета N 10901 "Непокрытый убыток" (или N 10801 "Нераспределенная прибыль")</p> <p>Кредит счета N 10626 "Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска".</p>
5	<p>Просим пояснить порядок бухгалтерского учета затрат по привлечению займов, как комиссии агентам за перевод денежных средств в размере 1% от суммы перевода в случае, если эти затраты не являются существенными.</p>	<p>Согласно пункту 1.19 Положения Банка России N 501-П НФО может не включать в расчет ЭСП и не амортизировать прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора.</p> <p>При этом НФО осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.10 и 2.12 Положения Банка России N 501-П.</p> <p>Расходы и обязательство по оплате комиссии за перевод денежных средств НФО может также отразить бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета N 71102 "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы" раздела "Процентные расходы")</p> <p>Кредит счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям".</p> <p>Погашение обязательства по оплате комиссии НФО может отразить бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета N 47422 "Обязательства по прочим финансовым операциям"</p> <p>Кредит счета по учету денежных средств.</p>

		<p>Выбранный порядок бухгалтерского учета незначительных прочих расходов (затрат по сделке) по договорам привлеченных займов и критерии существенности НФО утверждает в учетной политике.</p>
6	<p>Просим пояснить порядок отражения операций по привлечению во временное пользование денежных средств клиентов в бухгалтерском учете брокера.</p>	<p>В случае если брокер в соответствии с договором о брокерском обслуживании (либо в соответствии с иным договором) использует денежные средства клиентов в своих интересах путем привлечения денежных средств в виде займа, то в бухгалтерском учете указанная операция может быть отражена следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета N 30601 "Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"</p> <p>Кредит счета по учету привлеченных средств.</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по займу осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России N 501-П.</p> <p>Погашение основного долга и процентов по займу отражаются бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета по учету привлеченных средств и счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам</p> <p>Кредит счета N 30601 "Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".</p> <p>Согласно пункту 1.13 Положения Банка России N 501-П порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету финансовых обязательств НФО определяет самостоятельно. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа. Детализация аналитического учета финансовых обязательств должна обеспечить получение информации, необходимой НФО для формирования соответствующих показателей отчетности, представляемой в Банк России.</p>