

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАЗЪЯСНЕНИЕ

от 28 июня 2017 года

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 N 501-П)

N вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	Какими бухгалтерскими записями отражается переоценка полученного в рублях займа, если по условиям договора расчеты производятся в рублях по курсу к условным единицам?	<p>Согласно пункту 1.1 Положения N 501-П обязательства по договорам займа могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.</p> <p>Если по условиям договора займа величина обязательств определяется не в абсолютной величине, а расчетным путем на основании курса валют, в том числе путем применения валютной оговорки, и (или) сумма договора определена в иностранной валюте, а оплата происходит в рублях или в иностранной валюте, отличной от валюты суммы договора, то такой договор признается содержащим неотделяемый встроенный инструмент.</p> <p>Некредитные финансовые организации (далее - НФО) самостоятельно определяют наличие в заключаемых ими договорах неотделяемых встроенных производных инструментов, руководствуясь МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).</p> <p>Доходы и расходы, возникающие от переоценки обязательств, подлежащих оплате в рублях в сумме, эквивалентной другой валюте (условным единицам), представляют собой доходы и расходы от неотделяемого встроенного производного инструмента и отражаются с 01.01.2018 следующими бухгалтерскими записями:</p>

		<p>Дебет счета N 71508 "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР N 45201 - 45215 подраздела "По средствам (кроме кредитов), привлеченным от", N 45301 - 45302 подраздела "По привлеченным средствам физических лиц" раздела "Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами")</p> <p>Кредит счета по учету привлеченных средств (на сумму отрицательной переоценки) либо</p> <p>Дебет счета по учету привлеченных средств (на сумму положительной переоценки)</p> <p>Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР N 35201 - 35215 подраздела "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц", N 35301 - 35302 подраздела "Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц" раздела "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами").</p>
2	<p>НФО привлекает займы на определенный срок. По условиям договора займа при досрочном требовании займодавца вернуть сумму займа проценты, начисленные за более ранний период, пересчитываются по меньшей ставке. В результате пересчета процентов образуется доход. Просим пояснить, какой бухгалтерской записью отражается доход от пересчета ранее начисленных процентов по привлеченным средствам по договору займа?</p>	<p>Существенное изменение условий договора займа отражается в бухгалтерском учете как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа и признание нового финансового обязательства в порядке, установленном пунктом 2.16 Положения N 501-П. Критерии существенности утверждаются в учетной политике НФО с учетом требования пункта В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.</p> <p>При несущественном изменении условий договора займа необходимо скорректировать амортизированную стоимость привлеченного займа. НФО пересчитывает амортизированную стоимость привлеченного займа путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной ставки процента (далее - ЭСП).</p> <p>Разница между процентами, рассчитанными по новой процентной ставке в связи с изменением условий договора, и начисленными процентами до изменения условий договора отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам</p> <p>Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР N 35201 - 35215, 35301 - 35302 раздела "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами").</p> <p>Сумма корректировки амортизированной стоимости отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств</p> <p>Кредит счета N 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (по символу ОФР N 35201 - 35215, 35301 - 35302 раздела "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами").</p>