

Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 05.11.2015 № 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 № 501-П)

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Какими бухгалтерскими записями отражается переоценка полученного в рублях займа, если по условиям договора расчеты производятся в рублях по курсу к условным единицам?</p>	<p>Согласно пункту 1.1 Положения № 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 № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу ОФР № 45201 - 45215 подраздела «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», № 45301 - 45302 подраздела «По привлеченным средствам физических лиц» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными</p>

		<p>средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)</p> <p>Кредит счета по учету привлеченных средств (на сумму отрицательной переоценки)</p> <p>либо</p> <p>Дебет счета по учету привлеченных средств (на сумму положительной переоценки)</p> <p>Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу ОФР № 35201 - 35215 подраздела «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», № 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 № 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 № 71507 «Доходы от операций с привлеченными</p>

		<p>средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу ОФР № 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 № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символу ОФР № 35201 - 35215, 35301 - 35302 раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).</p>
--	--	--