

№п/п	Суть вопроса	Обсуждение, принятое решение
1.	<p>В бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации предусмотрены строки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</li> <li>- финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации</li> </ul> <p>В строку 2 попадают ценные бумаги, оцениваемые организацией согласно по 2.1.1 Положения №494-п: Некредитная финансовая организация может на дату первоначального признания ценных бумаг 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.</p> <p>Просим пояснить на практическом примере, в каких случаях применяется указанная классификация.</p>	<p>В основном данная классификация применяется, если применяется учет хеджирования (п. В4.1.29. МСФО 9). Также в МСФО 9 п. В4.1.30. приведены практические примеры.</p>
2.	<p>Как вы понимаете критерий освобождения от метода ЭСП для размещенных и полученных средств (493-П и 501-П)? В частности, согласно последним проектам Положений (п. 1.2 и 1.1 соответственно), метод ЭСП может не применяться, если «разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной». Правильно ли мы понимаем, что метод ЭСП будет применяться только к займам, по которым рассчитывается корректировка при первоначальном признании (т.е. к займам по нерыночной ставке)? Потому что в других случаях АС на дату признания равна уплаченным \ полученным деньгам, независимо от метода начисления процентов.</p>	<p>В ходе обсуждения пришли к выводу, что метод ЭСП возможен к применению, когда сумма прочих доходов и расходов существенна.</p>
3.	<p>Вопрос про учет дисконта\премии по долговым ценным бумагам. Нужно ли начислять его независимо от переоценки (тогда балансовая стоимость бумаги будет отличаться от кол-во*котировку+НКД из выписки) или нужно корректировать переоценку так, чтобы такое равенство сохранялось?</p> <p>Пример – бумагу с номиналом 100 купили за 80. На отчетную дату произошли следующие изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Котировка выросла до 90</li> </ul>	<p>В ходе обсуждения пришли к выводу, что верен учет в варианте 2.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• НКД по выписке составил 3</li> <li>• Дисконт начисленный составил 2 (расчетный метод на стороне НФО)</li> </ul> <p>Какая должна быть балансовая стоимость на ЛС?</p> <p>Какой вариант учета будет верным:</p> <table border="1" data-bbox="210 353 1002 734"> <thead> <tr> <th>ЛС</th> <th>Вариант 1</th> <th>Вариант 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Счет тела (историческая стоимость)</td> <td>80</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>Счет НКД</td> <td>3</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Счет Дисконта</td> <td>2</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Счет переоценки</td> <td>10</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>Итого Балансовая стоимость</td> <td>95</td> <td>93</td> </tr> </tbody> </table>	ЛС	Вариант 1	Вариант 2	Счет тела (историческая стоимость)	80	80	Счет НКД	3	3	Счет Дисконта	2	2	Счет переоценки	10	8	Итого Балансовая стоимость	95	93	
ЛС	Вариант 1	Вариант 2																		
Счет тела (историческая стоимость)	80	80																		
Счет НКД	3	3																		
Счет Дисконта	2	2																		
Счет переоценки	10	8																		
Итого Балансовая стоимость	95	93																		
4.	<p>Вопрос по вводным остаткам по счету 60414:</p> <p>Согласно разъяснениям ЦБ от 22.09.2015 «Входящие остатки по основным средствам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости»</p> <p>Согласно Положению 492-п «п2.42.3. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат».</p> <p>Значит ли это, что пересчет амортизации в связи с изменением порядка начисления амортизации (со дня ввода в эксплуатацию, в днях до конкретной даты) не производится, и на счет 60414 переносится начисленная амортизация, отраженная на счете 02?</p>	<p>Согласно разъяснениям Центрального Банка РФ к Положению 492-П от 16.06.2016г. «организация имеет право на дату начала применения Положения N 492-П отразить имеющиеся основные средства и нематериальные активы в соответствии с выбранной моделью учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.»</p> <p>В связи с тем, что имеются расхождения в порядке расчета амортизации по основным средствам по ОСБУ и ПБУ, амортизация должна быть пересчитана.</p>																		
5.	<p>Из разъяснений ЦБ:</p> <p>Согласно пункту 52 МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений обменных курсов валют" не требуется раскрывать сумму курсовых разниц возникающих в отношении финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки (пункт 5.3 Положения N 494-П).</p> <p>По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка</p>	<p>Ответы на данные вопросы содержатся в разъяснениях Центрального Банка РФ к Положению 494-П от 10.05.2017г. вопросы №1 и 2.</p>																		

	<p>отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 5.6 Положения N 494-П.»</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что исходя из 494-п и МСФО-9, переоценка в связи с изменением курса иностранной валюты не проводится по акциям (во всех случаях) и по облигациям в случае, если они учитываются по справедливой стоимости через ПУ.</p>	
6.	<p>Согласно ответу на Вопрос 1 разъяснений по Положению 486-П, размещенных на сайте Банка России 03.04.2017, при открытии ЛС по сделкам в «УЕ» (цена определена в одной валюте, однако, расчет по таким договорам производится в другой валюте) необходимо использовать код валюты, в которой производится оплата. В то же время в адресных ответах приводился противоположный ответ (что нужно использовать код валюты, к которой привязан курс). Просьба уточнить, что вариант, размещенный на сайте Банка России – финальный. (сам адресный ответ – ниже в письме).</p>	<p>При открытии лицевых счетов к балансовым счетам некредитные финансовые организации должны учитывать нормы пункта 1.5 Положения Банка России № 487-П и нормы пункта 11 Положения № 486-П. Учет средств по договору следует отражать в валюте, соответствующей валюте, в которой производится оплата по данному договору.</p>