

Хорошие и плохие изменения в новых правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (окончание)

Обзор всероссийского интернетсеминара компании «Гарант» на тему «Новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Положение ЦБ РФ № 302П». // Кирилл Парфенов. "Бухгалтерия и Банки" № 5/2008

// Кирилл Парфенов, главный редактор

Окончание. Начало: Хорошие и плохие изменения в новых правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

В статье использованы материалы Всероссийского интернетсеминара компании «Гарант» на тему «Новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Положение ЦБ РФ № 302П», который провел президент НП «Клуб банковских бухгалтеров», заместитель главного редактора журнала «Бухгалтерия и банки» Кирилл Парфёнов.

Рассмотрим вопрос, связанный с совершенно новым понятием, НВПИ. (Термин «встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора» (НВПИ) впервые появился в правилах бухгалтерского учета в банках в приложении 3 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Положением Банка России от 26.03.07 № 302П. В соответствии с пунктом 1.4 приложения 3 под встроенным производным инструментом, не отделяемым от основного договора, понимается «условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной».)

Хочется сказать, что это похоже на суммовые разницы. Похорошему, НВПИ возникает именно как суммовая разница, когда вы оцениваете активы (обязательства), а оплата наступает по курсу, отличному от оценки этих активов (обязательств). Наверное, в этом случае НВПИ имеет место быть. Не очень понятно, зачем эти инструменты вообще отдельно выделили? Может, вопрос был связан именно с суммовыми разницами. Причем

только Минфин России отменил суммовые разницы, как тут же ЦБ РФ умудрился ввести НВПИ.

Понятно, что если у вас идёт оценка актива, отличная от суммы его оплаты, то возникают некоторые суммы, которые кудато просто необходимо деть в учете.

Но не вижу смысла вести отдельный учет НВПИ. Допустим, вы купили компьютеры для банка, установили их, идет какаято отсрочка платежа, скажем, на две недели. В момент признания товара вы зафиксировали цену в долларах, перевели её в рубли для бухучета и оплаты. То же происходит и с векселями. Когда платите, то в долларах цена та же, но возникает курсовая (суммовая) разница, которую кудато необходимо отнести.

Наверное, сложными являются те случаи, когда банк работает на иностранном рынке ценных бумаг, идет их большой поток при работе на какойто биржевой площадке с отсрочками платежей и изменением курса. При этом результаты подводятся не онлайн, а с какими-то отсрочками. В этом случае, как представляется, возникает достаточно серьезная проблема. Так, зафиксирована ценная бумага, которая отражена в учете, переведена в рубли по определенному курсу, а когда идёт её погашение, продажа, закрываются обязательства, связанные с этой бумагой, то меняется и её курсовая стоимость, и стоимость валюты, в которой сама бумага выражена на зарубежном рынке. Соответственно получается изменение курса иностранной валюты – первое НВПИ и изменение курса ценной бумаги – второе НВПИ.

Беспоставочные сделки

Вопрос, связанный с беспоставочными сделками, нашел отражение в правилах, каким образом отражаются доходы (расходы). Тема тоже достаточно серьезная, потому что фьючерсные сделки обладают одним примечательным качеством – всегда сложно было иметь с ними дело с учетом гражданского законодательства. До недавнего времени все фьючерсные сделки расценивались как сделки пари, т. е. они не имели под собой юридической основы, и по сделкам пари очень сложно сказать, куда относятся доходы (расходы). Только сейчас гражданское законодательство стало выстраивать свои позиции по отношению к фьючерсным сделкам. Теперь если закрыты контракты, открыты (закрыты) позиции, соответственно можно подвести итоги сделок на фьючерсном рынке. И вопросов, связанных с признанием доходов (расходов) по индексным сделкам, не возникает, потому что фьючерсы теперь реально существуют

именно как доходы (расходы). То же и с поставочными сделками, если с ними работают в режиме индексных сделок.

Фьючерсные сделки будут развиваться, и хотелось бы обратить внимание, что они бывают двух видов: как сделки, направленные на непосредственное извлечение дохода (игра на курсах иностранных валют, ценных бумаг), и фьючерсные сделки для хеджирования рисков. К сожалению, сделки хеджирования не нашли отражения в правилах ведения бухгалтерского учета и в бизнеспроцедурах. В то же время они отличаются от сделок, направленных на получение дохода (расхода).

Особенности перехода на новые правила бухучета

До 31 декабря 2007 года мы вели бухучет, исходя из правил Положения № 205П. И когда было объявлено, что с 1 января 2008 года необходимо вести бухучет, исходя из новых принципов, последовали переходные процедуры в соответствии с письмом ЦБ РФ № 142Т, в котором указывалось, что необходимо делать коммерческому банку, чтобы перейти на правила Положения № 302П. Хотелось бы отметить, что процедуры, описанные в письме, относятся исключительно к временному периоду перехода со старых правил на новые, и больше они ни на что не влияют.

Надо обратить внимание, что в правилах описаны некие процедуры как начисляются проценты, как начисляются купоны, какая стоимость признаётся стоимостью ценных бумаг и т. д. И когда читаем правила, то понимаем, что те процедуры, которые написаны в письме Банка России № 142Т, не могут применяться к правилам ведения бухгалтерского учета. Вообще, это чисто эксклюзивные переходные постулаты. К таким относится, допустим, оценка ценных бумаг, отражение операций без принципа существенности.

Счета по доходам (расходам), которые сейчас существуют, уйдут с баланса при закрытии года, после годовых отчетов, собраний, процедуры распределения, реформации баланса и т. д. Таким образом, после того, как все процедуры по прошлому году закончатся ещё по правилам Положения № 205П, уйдут с баланса и счета, которые необходимы были для реформации баланса, и тогда мы освободим себя для работы по правилам Положения № 302П.

В связи с этим хотелось бы отдельно обратить внимание на счета 474 07 (08) в правилах Положения № 302П. В них были внесены достаточно серьезные изменения. Изменения коснулись и расчетов с филиалами. Так, ранее при расчетах с филиалами мы имели счета, один из которых открывался на счете 303 01 (02) и выступал в качестве внутреннего корреспондентского счета, а вопросы, связанные с перераспределением ресурсов, это счета соответственно 303 05, 303 06. Причем на счете 303 01 (02) велся учет всего того, что необходимо. Сейчас разрешили вести то количество счетов, которое нужно. Единственное требование это чтобы указанные счета открывались в разрезе каждого филиала. Сейчас можем вести счета по видам расчетов, по видам групп операций и т. д., и можем вести такое число счетов, какое нам необходимо.

Аналитический учет определяется кредитной организацией в разрезе её подразделений. Обязательное требование: не реже чем на определенную дату и на 1 января бухгалтерские проводки с меньшим сальдо необходимо перечислить на счет с большим сальдо и, закрыв по каждой группе операций, вывести единый результат на ежедневной основе.

Достаточно прагматичный подход к тому, что банки сами должны определять свой порядок взаиморасчетов. Сейчас требования к свёртке сальдо существуют, но существуют и разные группы, и виды операций. Понятно большое желание всё закрыть на 1 января, но если у вас есть встречные операции, встречные требования, встречные обязательства с филиалами по разного рода операциям, то сворачивать меньшее сальдо на счет большего (все сальдо в одно) не совсем правильно. Сальдо могут быть разнородно направленными.

Что касается перераспределения по переданным и полученным ресурсам, то они практически не изменились, так что мы можем совершенно четко отделить денежные средства от имущественных отношений.

Валютные операции с векселями

В соответствии с действующим законодательством банк практически по всем клиентским операциям имеет право работать в иностранной валюте. Если банк выпускает валютный вексель, где написан определенный номинал, какие основания у него не погасить этот вексель в той валюте, в которой он выписан? Таких оснований у банка нет.

Но векселя бывают разные. Скажем, если некая организация, выпустившая долларовый вексель, может его погасить только в рублях по курсу. Этот вексель зачислен на баланс, в номинале имеет долларовую оценку, а в бухгалтерском балансе будет учитываться в рублях, т. е. в той валюте, в которой будут погашаться обязательства.

Далее Кирилл Парфёнов ответил на вопросы участников Всероссийского интернетсеминара.

Как вести учет валютных кредитов, если погашение кредита может быть и в валюте, и рублях? Закон о валютном регулировании и валютном контроле не запрещает гасить проценты в валюте, но, согласно закону о расчетах на территории России, расчеты должны вестись только в рублях.

Дело в том, что Банк России регулирует все операции, связанные с движением рублей, и не регулирует операции, связанные с движением иностранной валюты. Ему законодательно не определена функция расчетов в иностранной валюте. Сейчас Банк России имеет право вмешиваться в наличноденежное обращение и в расчеты в рублях. Но нет никаких противоречий в расчетах и возможностях погашения кредитов в валюте. Человек имеет право гасить кредиты и в иностранной валюте, если это предусмотрено договором, и в рублях. Расчеты ведутся в рублях на основании Положения ЦБ РФ № 2П, если в иностранной валюте, то в соответствии с международными правилами расчетных систем. Имеются и корреспондентские счета, по ним работа идет в соответствии с правилами, которые определены банковской практикой и корреспондентскими договорами.

Резервировать ли уплаченную госпошлину?

Госпошлина уплаченная не является расходом, а является дебиторской задолженностью. Если это дебиторская задолженность и мы ждём, чем закончится суд, сохраняются общие принципы: открываем счет и по Положению № 283П создается резерв по дебиторской задолженности.

Каким образом доходы и расходы за 2008 год филиала будут передаваться в головной банк?

Головной банк конкретно сам и должен определить, каким образом он будет их принимать. Как понимаю, для того, чтобы не попортить ОПУ, доходы и расходы филиалов должны вливаться один к одному по символам. А дальше процедура объединения по 707, 708 счетам и на 108 счет в зависимости от сроков, которые установлены для годового отчета.

Рекомендую выяснить филиалу в головном банке, как они конкретно будут передавать доходы и расходы за 2008 год.

Кредитная организация вправе установить в учетной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учетной политикой, кредитная организация суммы доходов и расходов, приходящиеся на соответствующий месяц, квартал, год, относит на счета по учету доходов (расходов).

Означает ли это, что расходы, относящиеся к текущему календарному году, списываются на расходы единовременно?

Вполне возможно, что расходы, относящиеся к текущему календарному году, списываются на расходы единовременно. Это происходит в случае, если у банка временной интервал равен одному году, а вот если он равен другому периоду, то соответственно он будет одновременно списываться на тот временной период, который определен в учетной политике. А сверх этого периода будут образовываться расходы будущих периодов текущего года и расходы будущих периодов следующего года.

Как в таком случае разделить первичный учетный документ на несколько бухгалтерских проводок? Да никак его не разделять. Ведь каждый документ подразумевает, что он может контрироваться. Здесь есть ряд вопросов, которые связаны не с бухгалтерскими правилами, а вообще с документооборотом и оформлением документов. Может быть, сюда примыкает вопрос, связанный с наличием и функционированием автоматизированной банковской системы. Если у вас автоматизированная банковская система позволяет сделать следующую проводку: дебет какого-то счета на 1000 руб. и кредит какого-то счета № 1 на 200 руб., счета № 2 на 300 руб., счета № 3 на 500 руб. Итого по кредиту у вас будет 1000 руб. И это просто замечательно, так как значит, что вы должны отдебетовать счет № 1 и откредитовать несколько счетов. Документы должны соответствовать отражаемой операции.

Банк приобрел программный продукт, не являющийся нематериальным активом, срок полезного использования которого три года. Как банк должен отразить расходы при использовании данного программного продукта? Разделить расходы пропорционально временному интервалу, расходы текущего года списать единовременно, оставшуюся часть расходов отнести на счет 614 03? И расходы будут списываться согласно принятому в учетной политике временному интервалу в следующий квартал года?

Да, сделать именно так. Кроме того, в данном случае могут быть и другие варианты, ведь мы не знаем всех вводных по этим расходам и временных интервалов.

Если срок начисления и выплаты зарплаты, согласно пункту 1.12.2 правил, установлен 5м числом следующего месяца, например 5 марта за февраль, в каком месяце относить затраты на оплату труда на расходы в феврале или в марте?

Если в правилах написано, что они относятся к тому месяцу, в котором начисляются, а выплачиваются в другом месяце, то менять этот порядок вряд ли целесообразно.

Если в банке предусмотрена следующая выплата аванса по оплате труда, например, 15 марта аванс за март. Возникает ли в данном случае противоречие между Положением № 302П и ТК РФ в части определения понятия «аванс»?

Не вижу противоречия, так как в ТК РФ написано, что выплата зарплаты должна осуществляться не реже двух раз в месяц.

Нужно ли ставить на расходы будущих периодов подписку на журнал, например, если сумма будет списана в течение одного года при подписке на полгода, учитывая, что основанием расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год?

Вопрос какого года? Если текущего, то в принципе можно и списать. Смотрите свой временной интервал. А если это подписка на полгода на следующий год, то, наверное,

это будут расходы будущих периодов. Только надо в учетной политике написать, в какой момент вы списываете расходы будущих периодов на расходы на первую дату, на середину или на окончание будущих периодов.

Можно ли списать, например, услуги на расходы датой ранее, чем дата закрывающего документа. Это возникает, когда услуга оказана, скажем, в середине месяца, а предприятие-поставщик представляет закрывающие документы всегда последним числом месяца. Причем число приходится на выходные дни.

Да, можно. Если у вас нет подтверждающих документов о том, что вы этот расход закрыли первично, то в правилах написано, что если вы идентифицировали этот расход, то вы его как бы признали. И для этого необязательно иметь документы, особенно если это расход, допустим, трех месяцев с переходящим итогом и его нужно закрыть третьим месяцем по общей сумме. Если вы идентифицировали этот расход и в нем уверены, то вы его имеете право отнести к счетам по расходам.

А вопрос с документами часто возникает, когда путают бухгалтерский и налоговый учет. В правилах и приложении о доходах (расходах) написано, что если вы можете пропорционально разделить доходы (расходы) определенных периодов и исчислить их достаточно точно, то вы их должны отразить в балансе исходя из пропорциональности. Это не требования, это возможности.

Банк работает с поставщиками услуг, находящимися в Москве. В соответствии с затрудненным документооборотом банк получает счета, акты выполненных работ с опозданием и не может произвести оплату и отразить расходы в том периоде, в котором они были произведены. Сумма расходов заранее банку неизвестна, работать по факту поставщик отказывается. Документы (счета и акты) поставщик формирует последним рабочим числом месяца в течении 10 дней следующего месяца, и с учетом документооборота банк получает документы в конце следующего месяца. В договоре документооборот не прописан и не учтен. Отказаться от услуг поставщика банк не может. Как отражать расходы банку в таких ситуациях?

Наверное, в учетной политике банку надо прописать, что по такимто видам работ, товаров, услуг вы будете признавать расходы по поступлению документов. Заведите себе книгу учета входящих документов, ставьте на эти акты входящие штампы,

регистрируйте их в журнале как подтверждение того, что они пришли именно в этот день.

Расходы, например, по страхованию имущества работников, относящиеся к текущему году, относятся единовременно? Или можно предусмотреть, исходя из принципа равномерного распределения расходов, поквартальное списание на расходы?

Можно. Это и есть временные интервалы. Делайте это как сочтете нужным, хоть ежеквартально, хоть ежемесячно. Только определитесь, как это будете делать.

К какому периоду относятся доходы, не полученные и полученные ранее 1 января 2008 года за услуги, оказанные в 2007 году, если акты подписаны в 2008 году?

Доходы относятся к тому периоду, в котором они признаются. Поэтому надо определиться: признаёте вы доходы или не признаёте. Если доходы признаются, то они должны быть отражены в балансе за тот период, когда их признали.

Когда признаётся доходом комиссия по гарантии? Нужно ли отразить её на доходы сразу или пропорционально списывать из имеющихся до окончания срока по гарантии?

Комиссии признаются доходом сразу. Что касается сроков, то это тоже может быть определено в учетной политике.

Если у вас ничего не определено и вы получили комиссию, то это ваш доход. Всё остальное можно разнести и по периодам. По общим условиям, если никаких вводных нет (нет договора, в учетной политике ничего об этом не написано), то в момент получения комиссии она признается доходом.

Как учесть суммы дебиторской задолженности на счете 603 12 на конец отчетного периода в связи с переходом на метод «начисления»?

Трудно отнести эти суммы на расходы не относите на расходы. Напишите в учетной политике, что будете действовать по первичным документам. Действительно, бывают случаи, когда сумму невозможно исчислить сразу. Это, скажем, телефонные переговоры 31 декабря непонятно, какая сумма придёт по счетам. А если можете все подсчитать и уверены в этой сумме, то можно сразу отразить на расходы.

Как учитывать расходы на корпоративные мероприятия праздничные банкеты? Будет ли правильно, если эти расходы отнести на счет 706 06, символ 27306 «Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурнопросветительного характера и иных аналогичных мероприятий»? Расходы относимы на себестоимость или неотносимы?

Не отнес бы на себестоимость. Скорее на прочие расходы. Хотя сама по себе идея интересная.

(По видам доходов (расходов) в соответствии с приложением 3 к Положению № 302П к счету 706 06, символ 27306 относятся «Другие расходы, носящие разовый, случайный характер» (п. 8.5)).

Какими бухгалтерскими проводками отражается распределение прибыли текущего года по решению совета директоров за квартал?

Думаю, что никакими. Под распределением прибыли понимается выплата дивидендов, а это особая финансовая операция.

Как осуществляется учет закладных как ценных бумаг?

Учет закладных как ценных бумаг ведётся точно так же, как и учет векселей, за исключением одной особенности не ведется депозитарный учет. Таким образом, с точки зрения бухучета разницы в ведении нет, а с точки зрения депозитарного учета есть. Учет закладных на счетах ДЕПО на сегодняшний день не нужен.