Информационное сообщение ЦБР от 1 сентября 2010 г."Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение N 302-П)"

Вопрос 1. "В соответствии с новой редакцией абзаца 6 пункта 1.17 Части I Положения N 302-П: "Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

а) означает ли данная формулировка, что авансы в иностранной валюте переоценке не подлежат?

б) в какой оценке отражаются в бухгалтерском учете полученное имущество, а также доходы и расходы от выполненных работ, оказания услуг, по которым был выплачен аванс, либо которые оплачены в предварительном порядке в иностранной валюте?

в) следует ли открывать на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям лицевые счета с кодом валюты Российской Федерации?

г) на какие счета следует относить возникающие курсовые разницы в случае расторжения договора (сделки) с организацией-нерезидентом по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг (по хозяйственным операциям) и необходимости вернуть плательщику аванс (предварительную оплату)?

д) с какого времени необходимо применять вышеуказанный порядок в отношении авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, учтенных на счетах N 60313, N 60314 до даты вступления в силу Указания Банка России от 6 июля 2010 года N 2477-У (далее - Указание N 2477-У)?".

Ответ. Изменения в пункт 1.17 Части I Положения N 302-П, вносимые Указанием N 2477-У, в части исключения из ежедневной переоценки сумм

авансов и предварительной оплаты, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям, соответствуют требованиям ПБУ 3/2006 Министерства финансов Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 9 ПБУ 3/2006 активы и расходы, которые оплачены в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы при условии получения аванса, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

В соответствии с пунктом 10 ПБУ 3/2006 пересчет средств полученных и выданных авансов в связи с изменениями официального курса Банка России не производится.

Таким образом, вносимые изменения уточняют порядок бухгалтерского учета сумм авансов и предварительной оплаты, перечисленных и полученных в иностранной валюте, в целях формирования первоначальной стоимости имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов), а также определения доходов и расходов от выполненных работ и оказания услуг (за исключением банковских операций и сделок).

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах N 60313, N 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты

расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах N 60313, N 60314 до даты вступления в силу Указания N 2477-У, переоценка должна быть прекращена с 22 августа 2010 года, то есть с даты вступления в силу Указания N 2477-У. При этом кредитные организации вправе осуществить переоценку авансов и предварительной оплаты, выданных (полученных) в 2010 году и числящихся на вышеуказанных счетах по состоянию на 22 августа 2010 года, по курсу, действовавшему на дату перечисления (получения).

Порядок и способы прекращения переоценки сумм авансов и предварительной оплаты, а также ее возобновления в случае расторжения договоров по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг, утверждаются в учетной политике кредитной организации исходя из применяемой технологии обработки учетной информации, в том числе с возможным открытием отдельных лицевых счетов для учета сумм авансов и предварительной оплаты, не подлежащих переоценке, и для учета сумм авансов и предварительной оплаты, подлежащих возврату в связи с расторжением договоров и, соответственно, переоцениваемых в указанном выше порядке.

Вопрос 2. "В соответствии с разъяснениями Банка России "О правовой природе паев S.W.I.F.T.", опубликованными в Вестнике АРБ N 13-14 за июль 2010 года, паи S.W.I.F.T. рассматриваются в качестве долевых инструментов и подлежат учету на балансовом счете N 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов". Учитывая изложенное, правомерно ли продолжать учитывать паи S.W.I.F.T. на балансовом счете N 50708?".

Ответ. Бухгалтерский учет участия в S.W.I.F.T. следует вести на балансовом счете N 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов". В связи с чем необходимо осуществить бухгалтерские записи по переносу числящихся остатков с соответствующих счетов по учету ценных бумаг раздела 5 "Операции с ценными бумагами" баланса на вышеуказанный балансовый счет N 60204.