

*Личный кабинет,
Без досылки бумажного экземпляра*

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Главное управление рынка
микрофинансирования и методологии
финансовой доступности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
от 24.04.2017 № 56-18/656
на № _____ от _____

Председателю Совета
Союза Саморегулируемая
организация «Национальное
объединение кредитных
кооперативов»

А.В. Норову

ул. Некрасова, д. 4а,
г. Камышин, Волгоградская обл.,
403877

ОГРН 1103400000593
ИНН 3436112195

Относительно определения
денежных средств

Уважаемый Александр Владимирович!

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности в дополнение к письму в Ваш адрес от 10.03.2017 № 56-18/413 сообщает позицию относительно изменения редакции пунктов 1.13 и 2.11 Указания Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов» (далее – Указание № 3916-У) в части определения денежных средств.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденным приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н, отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах (касса, средства, находящиеся на расчетных счетах, и денежные переводы в пути), а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее – денежные эквиваленты). Денежные эквиваленты определяются в соответствии с

положениями учетной политики, позволяющими отделить денежные эквиваленты (например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования) от других финансовых вложений. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденному приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н, срочные депозиты относятся к финансовым вложениям и в расчет денежных средств не включаются.

Согласно приказу Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» показатель «Денежные средства и денежные эквиваленты» не включает в себя «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)».

Одновременно отмечаем, что международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» определяет денежные средства как финансовый актив, представляющий собой средство обмена и, таким образом, являющийся основой, на которой оцениваются и признаются в финансовой отчетности все операции.

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования.

Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости.

Понятие «краткосрочный» четко не определено, но стандартом подразумевается период длительностью три месяца. Инвестиции, имеющие более длительный срок погашения, не относятся к эквивалентам денежных средств, так как определяющим критерием является то, что эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных потребностей в денежных средствах, а не для инвестирования или иных целей.


Таким образом, срочные депозиты не включаются в состав денежных средств, но могут быть отнесены к эквивалентам денежных средств при условии удовлетворения указанным критериям.

На основании изложенного в соответствии с Указанием № 3916-У срочные депозиты не должны включаться в состав денежных средств при расчете финансового норматива соотношения части активов кредитного потребительского кооператива (далее – КПК) и КПК второго уровня, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов, и общего размера денежных средств, привлеченных КПК и КПК второго уровня соответственно (ФН7 и ФН7^{ВУ}).

В связи с этим внесение предлагаемых изменений в пункты 1.13 и 2.11 Указания № 3916-У представляется нецелесообразным.

При этом сообщаем, что в настоящее время Главным управлением в целях выработки единой политики расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов проводится работа по уточнению редакции разъяснений, опубликованных в рубрике «Кредитные потребительские кооперативы» подраздела «Вопросы и ответы» раздела «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель начальника
Главного управления



Е.Д. Романова