

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«2» сентября 2015 г.

№486-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных
финансовых организациях и порядке его применения**

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699, № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317, № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219, № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357) устанавливает План счетов бухгалтерского учета для некредитных

финансовых организаций (далее – План счетов) и порядок его применения.

1. Некредитные финансовые организации осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с Планом счетов (приложение 1 к настоящему Положению) и порядком применения Плана счетов (приложение 2 к настоящему Положению).

2. Бухгалтерский учет ведется некредитной финансовой организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у некредитной финансовой организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности.

4. Бухгалтерский учет совершаемых операций некредитных финансовых организаций ведется в валюте Российской Федерации.

5. Некредитная финансовая организация ведет бухгалтерский учет операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов.

Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

6. В Плане счетов принята следующая структура: части, главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, придания счету наглядности определена Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (приложение 3 к настоящему Положению).

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

7. В Плане счетов балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных

Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (приложение 4 к настоящему Положению), открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары – активном или пассивном. Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете – дебетовое или на активном – кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо – либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля над своевременным отражением операций. По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

8. Образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

9. Счета «Резервы под обесценение» предназначены для учета движения формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов под обесценение. Счета являются пассивными. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы под обесценение» в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы под обесценение» в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов под обесценение отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию

активов.

10. Аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой некредитной финансовой организации. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах в отношении объектов имущества, а также других активов (требований). В приложении 2 к настоящему Положению даны минимальные обязательные требования к организации ведения аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка, и при необходимости некредитные финансовые организации в своей учетной политике могут предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.

В Плане счетов выделены счета «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» для учета движения (формирования, доначисления), восстановления (уменьшения) резервов, созданных в связи с существующими у некредитной финансовой организации на отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера.

11. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и рублях. Синтетический учет ведется только в

рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением 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.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета и в типовых формах аналитического и синтетического учета в рублях по официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим учетом.

Все совершаемые некредитными финансовыми организациями операции в иностранной валюте должны отражаться в бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте некредитным финансовым организациям разрешается разрабатывать специальные учетные регистры.

В Плане счетов выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» применяются в значении, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

12. В разделе «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей), вложения в долевые

ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные некредитными финансовыми организациями ценные бумаги, производные финансовые инструменты.

Счета первого порядка открыты по вложениям некредитных финансовых организаций в ценные бумаги в зависимости от цели приобретения, по учтенным векселям по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля – выдавших вексель), по выпущенным некредитными финансовыми организациями ценным бумагам по видам ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги на счетах второго порядка разделены по группам субъектов – эмитентов ценных бумаг.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях и по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями.

13. В разделе «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам» выделены группы счетов по видам требований и обязательств: счета для осуществления клиринга, расчеты по ценным бумагам, страховые обязательства, доля перестраховщиков в страховых обязательствах, пенсионные обязательства, обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, отложенные аквизиционные доходы и расходы.

Бухгалтерский учет операций страховщиков и негосударственных пенсионных фондов по договорам, имеющим отраслевую специфику, осуществляется в соответствии с настоящим Положением и нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, и по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному

страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

14. В Плане счетов определены счета учета имущества некредитных финансовых организаций. Бухгалтерский учет операций с имуществом осуществляется в соответствии с настоящим Положением и нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях. Для осуществления контроля над реализацией (выбытием) имущества некредитной финансовой организации и выведения результатов этих операций в Плане счетов специально выделены счета для их учета.

15. В Плане счетов предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков некредитной финансовой организации, использования ее прибыли.

16. В Плане счетов выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями и настоящим Положением.

17. Некредитная финансовая организация – учредитель управления отражает активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы на балансовых счетах главы А, как если бы некредитная финансовая организация управляла ими самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечивать

обособление активов и обязательств, находящихся в доверительном управлении, а также возникающих по ним доходов и расходов.

Некредитные финансовые организации – учредители управления устанавливают периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления в соответствии с утвержденной учетной политикой, но не реже одного раза в месяц.

18. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

19. Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального
банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина