

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П
«О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
(далее – Положение № 486-П)**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1	<p>Какой отраслевой стандарт использовать некредитной финансовой организации (далее – НФО) при отражении в бухгалтерской (финансовой) отчетности инвестиции в общество с ограниченной ответственностью (далее – ООО) с долей участия 90%? В какой оценке отражается такая инвестиция?</p>	<p>НФО устанавливает в своей учетной политике способ учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27).</p> <p>В соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 при подготовке отдельной финансовой отчетности НФО должна учитывать инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> либо по первоначальной стоимости; либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9); либо с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». <p>Согласно пункту 6.3 Положения № 486-П доли в ООО отражаются в разделе 6 плана счетов «Средства и имущество» на следующих счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> счет № 60201 «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью», счет № 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций», счет № 60203 «Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов», счет № 60204 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов».

		<p>Согласно характеристике счета № 602 «Прочее участие» на данном счете отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций, в том числе в доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью.</p> <p>Нормативными актами Банка России учет на счете № 602 «Прочее участие» инвестиций в дочерние организации, ассоциированные компании и совместные предприятия, которые созданы в форме обществ с ограниченной ответственностью, по справедливой стоимости и методом долевого участия не предусмотрен. Банк России не разрабатывал для НФО отдельного отраслевого стандарта по учету инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации, являющимися обществами с ограниченной ответственностью.</p>
2	<p>Организация начисляет пени и штрафы по выданным займам на основании решения суда. Заемщики не оплачивают эти пени и штрафы длительное время. Может ли организация утвердить в учетной политике порядок, согласно которому по задолженности по пени и штрафам, которые не оплачены в течение полугода, создается резерв в размере 100% по просроченной дебиторской задолженности, который отражается на счете № 60324 «Резервы под обесценение» (Символ ОФР 53304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход»)?</p>	<p>Оценка НФО, применяющими МСФО (IFRS) 9, резерва под обесценение дебиторской задолженности по пени и штрафам, признанной на основании решения суда, производится в соответствии с требованиями главы 5 МСФО (IFRS) 9. Если у НФО есть обоснованные ожидания, что вся или часть этой дебиторской задолженности будет погашена, то резерв под обесценение дебиторской задолженности не может быть сформирован в размере 100 % задолженности.</p> <p>Если у НФО нет обоснованных ожиданий, что дебиторская задолженность будет погашена в полном объеме или в ее части, она должна списать за счет резерва под обесценение ту часть дебиторской задолженности, которая не будет погашена.</p> <p>Резерв под обесценение дебиторской задолженности по пени и штрафам отражается на счете № 60324 «Резервы под обесценение», расходы по формированию (доначислению) резерва отражаются на счете № 71702 «Расходы по другим операциям» по символу ОФР 53304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход».</p>

3	<p>На каком счете отражаются штрафы по налогам, какой символ ОФР используется по налоговым пени и штрафам?</p>	<p>Расходы по штрафам и пеням по налогам и сборам на отдельных лицевых счетах отражаются следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу ОФР 55601 «Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям»)</p> <p>Кредит счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».</p>
4	<p>Микрозайм изначально был выдан физическому лицу - нерезиденту (при выдаче и впоследствии при погашении заемщиком обязательств по графику ежемесячных платежей были открыты лицевые счета №№ 48201, 49202, 49209, 49207, 49208, 49210, 60323, 913, 914), а в середине срока действия договора займа заемщик получил Российское гражданство.</p> <p>1. Как следует поступить с открытыми для заемщика - нерезидента счетами? В дату получения НФО от клиента подтверждения получения им российского гражданства вместо всех счетов, начинающихся на 492, открыть новые счета, начинающиеся на 488, и перенести на новые счета 488 остатки с соответствующих счетов 492 по состоянию на дату получения от клиента подтверждения им российского гражданства?</p> <p>2. При этом другие лицевые счета клиента по данному договору займа, которые не включают в себя признак гражданства (60323, 47422, 913, 914 и др.) продолжать вести без изменения?</p>	<p>В случае если заемщик-нерезидент до окончания срока договора займа становится гражданином Российской Федерации, остатки со счетов бухгалтерского учета по учету займов, выданных нерезидентам, переносятся на счета бухгалтерского учета по учету займов, выданных резидентам, в дату подтверждения информации о получении заемщиком гражданства Российской Федерации. Перенос остатков со счетов учета расчетов с указанным заемщиком, не имеющих признак гражданства, не производится.</p>
5	<p>Кредитный потребительский кооператив открывает счет в небанковской кредитной организации. Через этот счет производятся расчеты по выдаче займов и их возврату. Правоммерно ли для таких операций использовать счет № 20803 «Специальные</p>	<p>Операции по выдаче займов и их возврату кредитными потребительскими кооперативами на специальных банковских счетах не отражаются. Для отражения операций по выдаче займов и их возврату кредитный потребительский кооператив должен использовать счет № 20501 «Расчетные счета в кредитных</p>

	банковские счета»?	организациях».
6	<p>В НФО отражен налог на добавленную стоимость (далее – НДС) с аванса по счету 76 АВ на 31.12.2016. На каком счете отражать эту сумму в отчетности индикативного периода?</p>	<p>При переходе на План счетов бухгалтерского учета для НФО остаток по кредиту счета 76, субсчет «НДС с выданных авансов», образовавшийся в результате принятия к вычету НДС с выданного аванса, переносится на соответствующий счет по учету расчетов по выданным авансам (например, на счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», счет № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или счет № 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям»).</p> <p>При переходе на План счетов бухгалтерского учета для НФО остаток по кредиту счета 76, субсчет «НДС с полученных авансов», образовавшийся в результате начисления НДС с полученного аванса, переносится на соответствующий счет по учету расчетов по полученным авансам (например, на счет № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами» или счет № 61304 «Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям»).</p>
7	<p>Согласно Положению № 486-П счет № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» пассивный, счет № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» активный.</p> <p>В пункте 2.42.3 Положения Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт</p>	<p>Согласно приложению 4 к Положению № 486-П счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» и № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» являются парными. Особенности осуществления бухгалтерских записей по парным счетам установлены пунктом 7 Положения № 486-П. Образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.</p> <p>Бухгалтерская запись, предусмотренная пунктом 2.42.3 Положения № 493-П, осуществляется в корреспонденции со счетом № 71005 или</p>

	<p>бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение № 493-П) приводится следующая корреспонденция счетов:</p> <p>Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам</p> <p>Кредит счета № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования», № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования».</p> <p>Бухгалтерская запись по пассивному счету № 71005 в этой проводке должна быть со знаком «минус»?</p>	<p>счетом № 71006 в зависимости от того, по какому из этих счетов имеется сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – в корреспонденции со счетом № 71005, который соответствует характеру операции.</p>
--	--	---