

№п/п	Суть вопроса	Обсуждение, принятое решение
1.	<p>Согласно пункту 6.7 приложения 2 к Положению № 486-П порядок аналитического учета по счетам по учету обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому работнику либо лицу, не являющемуся работником некредитной финансовой организации, которое выполнило работу по отдельному трудовому или иному договору.</p> <p>Ведение аналитического учета по каждому работнику может быть предусмотрено некредитной финансовой организацией в отдельной программе.</p> <p>Значит ли это, что если в балансе мы открываем 60305 по видам вознаграждений, куда выгружаем итоговые данные, то в отдельной программе следует открыть на каждого сотрудника 20-значные лицевые счета на балансовом счете 60305?</p>	<p>Да, в соответствии с 486-П аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам вознаграждений работникам и по каждому работнику (лицу, не являющемуся работником некредитной финансовой организации, которое выполнило работу по отдельному трудовому или иному договору).</p>
2.	<p>Положение ЦБ РФ 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»:</p> <p>«5.2 Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам ценных бумаг, эмитентам ценных бумаг)</p> <p>5.4. Не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.</p> <p>Некредитная финансовая организация вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) ценных бумаг по справедливой стоимости в течение месяца.</p> <p>При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).»</p>	<p>При осуществлении операций с ценными бумагами (покупка, продажа) внутри месяца переоценке подлежат все бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценку следует осуществлять по ISIN бумаги, с которой были осуществлены операции.</p>

	<p>Согласно выше изложенным пунктам при осуществлении операций с ценными бумагами (покупка, продажа) внутри месяца переоценке подлежат все бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценку следует осуществлять по ISIN бумаги, с которой были осуществлены операции, либо необходимо переоценить все бумаги эмитента?</p>	
3.	<p>С 01.01.2018 года НФО для учета финансовых активов в обязательном порядке должны руководствоваться IFRS 9 вместо IAS 39. Какие принципиальные отличия между этими стандартами с точки зрения бухгалтерского учета?</p> <p>В настоящее время есть 3 версии IFRS 9:  1) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2010 года (приложение N 1);  2) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (Учет хеджирования и поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9, Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 7 и Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 39) (приложение N 2);  3) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года (приложение N 3).</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что следует использовать IFRS 9 в редакции 2014 года (приложение N 3)?</p>	<p>С 01.01.2018 года НФО для учета финансовых активов должны руководствоваться "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года", введенным в действие Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н.</p> <p>Принципиальных отличий между стандартами много, в том числе меняется:  1)Классификация финансовых активов (меняются категории и порядок реклассификации между категориями, вводится бизнес-модель),  2)Порядок создания резервов (переход на ожидаемые убытки (ранее – понесенные), деление на группы для оценки резерва)</p>
4.	<p>Вопрос по составлению бухгалтерского баланса: согласно группировке счетов баланса (приложение 6 к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года №532-П) счет 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» относится к строке 2 «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и к строке 10 «Дебиторская задолженность». Правильно ли мы понимаем, что при составлении баланса НФО вправе выбрать один из вариантов отнесения сальдо счета 30602: а) к строке 2 б) к строке 10?</p>	<p>Согласно группировке счетов баланса (приложение 6 к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года №532-П) счет 30602 можно отнести к строке 2 «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» и к строке 10 «Дебиторская задолженность». В случае, если счет 30602 открыт в кредитной организации или банке-нерезиденте, то сальдо по нему будет учтено в строке 2. В случае, если счет 30602 открыт не в кредитной организации, то его сальдо будет учтено в строке 10.</p>
5.	<p>Ситуация 1 (вопросов не вызывает): Источником выплаты дивидендов по акциям, принадлежащим НФО, является российская организация. Сумма</p>	<p>Финансовый университет  Согласно п.6.17 Положения 486-П по дебету счета 60347</p>

	<p>объявленных дивидендов в пользу НФО составила 100 тыс.руб. Дивиденды облагаются у источника выплаты по ставке 0 %. Сумма дивидендов зачисляется на расчетный счет НФО</p> <p>Дт 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» Кт 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» - 100 тыс.руб.</p> <p>Символ дохода выбирается в зависимости от организационно-правовой формы организации-плательщика дивидендов, а также от ее статуса. Отдельные символы ОФР предусмотрены для дивидендов от вложений в акции дочерних и ассоциированных обществ (346), доходов от участия в дочерних и ассоциированных обществах (347), дивидендов от вложений в акции иных акционерных обществ (345), а также для доходов от участия во всех хозяйственных обществах кроме акционерных (348).</p> <p>К рассматриваемой ситуации подходит символ дохода ОФР 34602 «Дивиденды от вложений в акции и доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ. Дивиденды от вложений в акции других организаций – резидентов».</p> <p>Для этой ситуации все понятно. Единственное, вопрос возникает с принципиальностью даты отражения операции: на дату объявления или все-таки допустимо на дату оплаты отразить.</p>	<p>отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении, в корреспонденции со счетами по учету доходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами. Таким образом, наиболее правильно отражать дивиденды в дату объявления.</p>
6.	<p>Ситуация 2 (вопрос): Источником выплаты дивидендов по акциям, принадлежащим НФО, является российская организация. Сумма объявленных дивидендов в пользу НФО составила 100 тыс.руб. Дивиденды облагаются у источника выплаты по ставке 13 %. Сумма дивидендов зачисляется на расчетный счет НФО за минусом удержанного налога.</p> <p>Дата отражения операции по удержанию налога в нормативных документах ЦБ РФ не определена. Очень смущает имеющееся письмо Минфина РФ по данному вопросу, которые он дал в Письме от 19.12.2006 № 07-05-06/302 «Рекомендации по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2006 год».</p> <p>В этом письме Минфин России рекомендовал признавать дивиденды в составе доходов в сумме за минусом налога, удержанного налоговым агентом в соответствии с законодательством РФ. Многие организации, руководствуясь данными разъяснениями на текущий момент признают сумму дивидендов, очищенную от налога. Поскольку ЦБ РФ четко обозначил, что проводка по</p>	<p>Согласно п.6.17 Положения 486-П по дебету счета 60347 отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении, в корреспонденции со счетами по учету доходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами. На дату признания дохода в форме дивидендов, опираясь на требования Плана счетов, следует отразить удержание налога.</p> <p>Но на дату объявления дивидендов НФО не может точно знать, какую сумму налога у нее удержит источник выплаты, поэтому при получении денежных средств в</p>

удержанию налога должна быть, то есть, если опираться на разъяснения Минфина России, бухгалтерская запись по удержанию налога должна быть сделана на дату объявления дивидендов или дату их получения одновременно с признанием дохода в виде суммы начисленных дивидендов, либо НФО целесообразно отразить сразу «очищенную» от налога сумму дохода в виде дивидендов, игнорируя требования Плана счетов. Если дата объявления дивидендов известна, то в соответствии с подходом ЦБ РФ делается бухгалтерская запись на всю сумму объявленных дивидендов:

Дт 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» Кт 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» - 100 тыс.руб.

Например, символ ОФР 34502 «Дивиденды от вложений в акции других организаций – резидентов».

На дату признания дохода в форме дивидендов, опираясь на требования Плана счетов, следует отразить удержание налога:

Дт 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» Кт 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» - на сумму удержанного налога в размере 13 тыс.руб.

Для счета 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» не предусмотрен символ, характеризующий расходы на налоги, подлежащие удержанию у источника выплаты.

ЦБ в своих разъяснениях рекомендует символы ОФР, предусмотренные для расходов по операциям с приобретенными долевыми бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (431), через прочий совокупный доход (433), с долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ (436), по операциям с долями дочерних и ассоциированных обществ (437), а также с долями хозяйствующих субъектов, кроме акционерных (438).

Для примера можно, например, выбрать символ расхода ОФР 43102 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток прочих резидентов».

Но возникает вопрос, на дату объявления дивидендов НФО не может точно знать, какую сумму налога у нее удержат, поэтому на дату объявления не всегда возможно отразить очищение от налога.

Возможно ли пренебречь требованиями об

виде дивидендов, необходимо скорректировать налог, в случае, если сумма налога отличается от ранее удержанной.

отражении дивидендов на дату объявления и отразить на дату получения в составе доходов уже очищенную от налога сумму?

То есть сделать проводку одновременно с зачислением средств:

Дт 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» Кт 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» - 87 тыс.руб.