

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАЗЪЯСНЕНИЕ  
от 28 июня 2017 года

ПО ВОПРОСАМ,  
СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ  
ОТ 02.09.2015 N 486-П "О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
В НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ПОРЯДКЕ  
ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ" (ДАЛЕЕ - ПОЛОЖЕНИЕ N 486-П)

N вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1	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>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 <a href="#">пунктом 10</a> 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"><li>либо по первоначальной стоимости;</li><li>либо в соответствии с <a href="#">МСФО (IFRS) 9</a> "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9);</li><li>либо с использованием метода долевого участия, как описано в <a href="#">МСФО (IAS) 28</a> "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия".</li></ul> <p>Согласно <a href="#">пункту 6.3</a> Положения N 486-П доли в ООО отражаются в <a href="#">разделе 6</a> плана счетов "Средства и имущество" на следующих счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>счет N 60201 "Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью",</li><li>счет N 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций",</li></ul>

		<p>счет N 60203 "Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов",  счет N 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов".</p> <p>Согласно характеристике счета N 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 N 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 полугодия, создается резерв в размере 100% по просроченной дебиторской задолженности, который отражается на счете N 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 N 60324 "Резервы под обесценение", расходы по формированию (доначислению) резерва отражаются на счете N 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:  Дебет счета 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР 55601 "Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям")</p>

		Кредит счета 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".
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 NN 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. Правомерно ли для таких операций использовать счет N 20803 "Специальные банковские счета"?</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 N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".</p>
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 N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками", счет N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" или</p>

		<p>счет N 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 N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами" или счет N 61304 "Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям").</p>
7	<p>Согласно <a href="#">Положению N 486-П</a> счет N 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 N 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 <a href="#">пункте 2.42.3</a> Положения Положения Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (далее - Положение N 493-П) приводится следующая корреспонденция счетов:</p> <p>Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам</p> <p>Кредит счета N 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", N</p>	<p>Согласно <a href="#">приложению 4</a> к Положению N 486-П счета N 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 N 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 <a href="#">пунктом 7</a> Положения N 486-П. Образование в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.</p> <p>Бухгалтерская запись, предусмотренная <a href="#">пунктом 2.42.3</a> Положения N 493-П, осуществляется в корреспонденции со счетом N 71005 или счетом N 71006 в зависимости от того, по какому из этих счетов имеется сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - в корреспонденции со счетом N 71005, который соответствует характеру операции.</p>

	<p>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 N 71005 в этой проводке должна быть со знаком "минус"?</p>	
--	---	--

---