

## Комментарии по положениям Банка России, регулирующим ведение бухгалтерского учета

№ п/п	Вопросы	Комментарии
1	2	3
1.	<p>НФО сдает в операционную аренду имущество.                      Какими проводками отражается сдача в аренду имущества?                      Какими проводками отражается получение и зачет аванса?                      Какими проводками отражается НДС начисленный и принятый к вычету с аванса, полученного от арендатора?                      Какими проводками отражаются расходы на амортизацию и коммунальные услуги, с каким символом офр по операции сдачи имущества в аренду?                      Возможно ли применение счета 612?</p>	<p>Согласно пункту 6.1 Положения Банка России от 28.12.2015 № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 524-П) переданное в операционную аренду имущество продолжает учитываться на балансе на счетах по учету имущества и одновременно учитывается на соответствующих внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».</p> <p>В случае сдачи в аренду имущества (основного средства) осуществляется следующая бухгалтерская запись:                      Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»                      Кредит счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду».</p> <p>Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовом счете по учету расчетов с покупателями или клиентами.</p> <p>Поступление авансового платежа от арендатора отражается следующей бухгалтерской записью (включая НДС):                      Дебет счета по учету денежных средств                      Кредит счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>Отражение НДС, полученного с авансового платежа, осуществляется следующей бухгалтерской записью:                      Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами»                      Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость»,</p>

		<p>полученный».</p> <p>Начисление НДС к уплате с полученного авансового платежа осуществляется следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»</p> <p>Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».</p> <p>Отнесение суммы полученного авансового платежа (без НДС) на доходы осуществляется в последний день месяца следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»</p> <p>Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу 52301 «Доходы от сдачи прочего имущества в аренду».</p> <p>Начисление НДС от суммы полученного авансового платежа (без НДС) отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»</p> <p>Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость».</p> <p>Сумма предварительной оплаты (без НДС), полученная ранее в счет оказания услуг, принята к зачету:</p> <p>Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами»</p> <p>Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>НДС с авансового платежа отражается, как подлежащий вычету, следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»</p> <p>Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>Принятие НДС с полученного авансового платежа к вычету осуществляется следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость»</p> <p>Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».</p> <p>Начисление НДС к уплате осуществляется следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость»</p>
--	--	--

		<p>Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».</p> <p>Расходы, включая амортизацию, связанные с получением дохода от аренды, признаются арендодателем в составе текущих расходов без применения балансового счета № 612 «Выбытие и реализация».</p> <p>Отражение суммы начисленной амортизации по основному средству осуществляется следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности (в ОФР по символу 55611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)</p> <p>Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».</p> <p>Отражение расходов арендодателя на оплату коммунальных услуг осуществляется следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности (в ОФР по символу 55611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)</p> <p>Кредит счета по учету расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям.</p>
2.	<p>Правильно ли мы составили проводки по операции приобретения ТМЦ на условиях отсрочки платежа на 2 года, стоимость по договору-1200 000 руб., стоимость на условиях немедленной оплаты - 1 000 000 руб., процентный расход - 200 000 руб.</p> <p>1. Поступление запасов от поставщика на сумму 816 950 р. Д 61002 - Запасные части К 60311 Расчеты с поставщиками и подрядчиками</p> <p>2. Отражена разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты на сумму 200 000 р. Д 60312 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками К 60311 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками</p>	<p>Приведенные в вопросе бухгалтерские записи не противоречат Положению Банка России № 486-П и Положению Банка России № 492-П.</p>

	<p>3. Начислен НДС на сумму 183 050 р.  Д 60310 - Налог на добавленную стоимость, уплаченный  К 60311 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками</p> <p>4. НДС включен в стоимость ТМЦ на сумму 183 050 р.  Д 61002 - Запасные части  К 60310 - Налог на добавленную стоимость, уплаченный</p> <p>5. В соответствии с пунктом 6.22 Положения № 492-П стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом НФО для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании на сумму 100 р.  Д 71802 - Расходы, связанные с обеспечением деятельности  К 61002 - Запасные части</p> <p>6. Отражены процентные расходы на сумму 7 769  Д 71103 - Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами  К 60312 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками</p> <p>7. Произведена оплата поставщику на сумму 120 000 р.  Д 60311 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками  К 20202 (20501) Касса организации (Расчетные счета в кредитных организациях)</p>	
3.	<p>НФО привлекает займы на определенный срок. Согласно условиям договора займа при досрочном требовании займодавца вернуть заём проценты, начисленные за более ранний период, пересчитываются по меньшей ставке, в результате образуется доход. Правильно ли мы понимаем, что в учете на дату пересчета отражаются записи:</p> <p>Д 42317 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц  К 71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными</p>	<p>Существенное изменение условий договора займа отражается в бухгалтерском учете как <u>погашение</u> имеющегося финансового обязательства по договору займа и <u>признание нового</u> финансового обязательства в порядке, установленном пунктом 2.16 Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций <u>по привлечению</u> денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей». Критерии существенности утверждаются в учетной политике НФО с учетом требования пункта В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.</p> <p>При несущественном изменении условий договора займа НФО</p>

	<p>бумагами" раздела "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами").</p>	<p>должна скорректировать амортизированную стоимость привлеченного займа. НФО пересчитывает амортизированную стоимость привлеченного займа путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной ставки процента (далее – ЭСП).</p> <p>Если в результате изменения условий договора уменьшается сумма процентов, начисленных по условиям договора, и амортизированная стоимость, сумма корректировки амортизированной стоимости отражается бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам – на разницу между процентами, начисленными по измененным условиям договора, и процентами, начисленными по условиям договора до изменения</p> <p>Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах подраздела «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).</p> <p>и</p> <p>Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств – на сумму корректировки до пересчитанной амортизированной стоимости</p> <p>Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах подраздела «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).</p>
4.	<p>Некоммерческая организация раньше отражала износ основных средств на забалансовом счете.</p> <p>Вопрос: каким образом с 2018 года нужно будет поступать некоммерческой организации относительно отражения в</p>	<p>На дату начала применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) для НФО начальные остатки по основным средствам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от</p>

бухгалтерском учете износа основных средств, приобретенных на средства целевого финансирования. Если необходимо будет показывать амортизацию на балансе, то, как сделать перенос остатков по основным средствам, еще используемым, но имеющим износ?

обесценения либо по переоцененной стоимости.

При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для определения условной первоначальной стоимости НФО должна рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации объекта основных средств и отразить следующими бухгалтерскими записями.

На сумму износа:

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

На сумму убытков от обесценения:

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

При выборе модели по переоцененной стоимости сумма положительной переоценки основных средств отражается в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в соответствии с пунктом 2.27.1 Положения № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета ОС, НМА ...»

Д 60401 К 10601

При выборе модели по переоцененной стоимости сумма уценки объекта отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Если нужно включить в стоимость ОС НДС, то

Дебет счета N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств"

Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" (на сумму НДС, относимую на стоимость основного

		средства).
5.	<p>НФО начисляет пени и штрафы по выданным займам на основании решения суда. Заемщики не оплачивают эти пени и штрафы длительное время. Можем ли мы 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 «Резерв 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 (Глава 5 Оценка).</p> <p>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 53304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход».</p> <p>Д 71702 К 60324</p>
6.	<p>На каком счете отражаются штрафы по налогам, какой символ ОФР по налоговым пени и штрафам</p> <p>Какой проводкой начисляются пени/штрафы по налогу на прибыль? Символ ОФР?</p>	<p>Расходы по штрафам и пеням по налогам и сборам отражаются бухгалтерской записью на отдельных лицевых счетах следующим образом:</p> <p>Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу 55601 «Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям»)</p> <p>Кредит счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».</p>
7.	<p>Вправе ли НФО закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета порядок включения затрат по доработке программного обеспечения в балансовую стоимость нематериального актива?</p>	<p>Увеличение стоимости нематериального актива путем модернизации Положением N 492-П не предусмотрено.</p> <p>Пунктом 20 МСФО (IAS) 38 установлено следующее: "Природа нематериальных активов такова, что во многих случаях совершенствование или частичная замена подобных активов не</p>

производится. Следовательно, большинство последующих затрат, скорее всего, будет обеспечивать ожидаемые будущие экономические выгоды, заключенные в существующем нематериальном активе, но не будет удовлетворять определению нематериального актива и критериям признания, установленным в настоящем стандарте. Кроме того, зачастую бывает трудно отнести последующие затраты непосредственно к конкретному нематериальному активу, а не к бизнесу в целом. Таким образом, лишь изредка последующие затраты - затраты, понесенные после первоначального признания приобретенного нематериального актива или завершения создания нематериального актива организацией самостоятельно, - признаются в составе балансовой стоимости актива."

Пунктом 9.1 Положения N 492-П установлено, что при применении Положения N 492-П необходимо руководствоваться МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Таким образом, учитывая нормы пункта 20 МСФО (IAS) 38, последующие затраты, связанные с нематериальным активом, в том числе затраты на модернизацию и доработку программного обеспечения, НФО имеет право отнести на увеличение балансовой стоимости нематериального актива при условии, что эти затраты отвечают определению нематериального актива и критериям признания нематериальных активов, установленным пунктом 3.1 Положения N 492-П.



8.

В соответствии с Положением ЦБ России №486-П от 02.09.2015. «О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» по забалансовым счетам учета №91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» некредитные финансовые организации (далее НФО) обязаны вести учет арендованного имущества. По кредиту счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды, в корреспонденции со счетом № 99998. По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращенных после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом № 99998. Порядок ведения аналитического учета определяется НФО самостоятельно. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому арендодателю, договору аренды, объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды. Вопросы: Каким образом определить стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды, на что основываться НФО при определении размера данной стоимости? Обязаны ли НФО согласовывать у арендодателя стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды? Если НФО обязаны согласовывать стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды, то в каком документе необходимо получить согласие, в договоре аренды или в ином документе/письме? Может ли НФО в своей учетной политике или любом внутреннем распорядительном документе утвердить самостоятельно стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды, не имея согласия арендодателя на указанную стоимость?

Положением Банка России № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» не установлены требования к оценке имущества, отражаемого на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» согласно пункту 5.2 Положения Банка России № 524-П при получении в операционную аренду. В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 524-П некредитная финансовая организация при необходимости определяет особенности ведения бухгалтерского учета договоров аренды в стандартах экономического субъекта. Некредитная финансовая организация может предусмотреть в стандартах экономического субъекта, что на указанных внебалансовых счетах имущество отражается по стоимости, указанной в договоре, либо справедливой стоимости, либо в иной оценке.

9.	<p>Согласно п. 9.1 Положения 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и его порядке применения» на внебалансовом счете 91207 «Бланки» учитываются бланки трудовых книжек и вкладыши в нее. Необходимо ли отражать одновременно трудовые книжки и вкладыши ещё на счете 61003 «Бланки строгой отчетности»? Допускается ли вести учет по трудовым книжкам и вкладышам только на внебалансовом счете 91207? Какими бухгалтерским записями отражается удержание за трудовую книжку с сотрудника</p>	<p>Бланки трудовых книжек и вкладыши в них следует отражать в бухгалтерском учете на дату приобретения в составе запасов и учитывать на балансовом счете № 61003 «Бланки строгой отчетности» до их использования или выбытия. Одновременно учет бланков трудовых книжек и вкладышей в них осуществляется на внебалансовом счете № 91207 «Бланки» в соответствии с пунктом 9.1 приложения 2 к Положению Банка России № 486-П.</p> <p>Списание бланков трудовых книжек и вкладышей в них при их реализации работникам отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 6.25 Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».</p>
----	---	--