

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

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1	Какова периодичность и требования к переоценке стоимости имущества, принятого некредитной финансовой организацией (далее – НФО) в обеспечение по выданным займам?	<p>Переоценка принятых в обеспечение ценностей и имущества, выраженных в иностранной валюте, осуществляется на каждую отчетную дату в соответствии с пунктом 11 Положения № 486-П.</p> <p>Периодичность переоценки стоимости принятого НФО обеспечения, не связанной с изменением официального курса иностранной валюты, определяется в стандартах экономического субъекта.</p>
2	<p>Какой документ в качестве первичного оформляется НФО по операциям на внебалансовых счетах (обеспечение и т.п.)?</p> <p>Какой документ в качестве первичного оформляется по бэк-офисным операциям (начисление резервов, корректировки по амортизированной стоимости и т.п.). Если это мемориальный ордер, то каким указанием определена его форма и порядок хранения? Может ли он быть многостраничным? Можно ли мемориальные ордера хранить в электронном виде, как в кредитных организациях (по аналогии с 2346-У)?</p>	<p>В соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ) первичные учетные документы составляются по формам, утвержденным руководителем экономического субъекта. При этом каждый первичный учетный документ должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью 2 статьи 9 Федерального закона № 402-ФЗ.</p> <p>В соответствии с пунктом 1 статьи 29 Федерального закона № 402-ФЗ первичные учетные документы подлежат хранению экономическим субъектом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года.</p>
3	Будет ли полученное целевое финансирование считаться доходом в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО)? Какие счета бухгалтерского учета применять для	<p>Планом счетов бухгалтерского учета для НФО, утвержденным Положением № 486-П, для учета целевых поступлений (материальная помощь) участников (учредителей) некоммерческих организаций, включая членские взносы, предусмотренных законодательством</p>

	отражения получения целевого финансирования?	<p>Российской Федерации, открыт счет № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций». Средства, учитываемые на указанном счете, не являются доходами.</p> <p>Обращаем Ваше внимание, что в зависимости от экономического содержания финансирования, полученные суммы могут быть признаны в составе доходов. Например, суммы целевых поступлений и членских взносов, которые фактически составляют часть платы пайщиков за пользование заемными средствами, предоставленными кооперативом, в соответствии с внутренними и уставными документами кооператива, а также целевые поступления и членские взносы, обязанность по уплате которых установлена договорами займа, следует отражать в бухгалтерском учете как процентные доходы.</p>
4	<p>Каким образом отражать в бухгалтерском учете НФО размещение денежных средств на расчетных счетах как неснижаемые остатки?</p> <p>Какие счета бухгалтерского учета будут применяться для начисления процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете?</p>	<p>Согласно пункту 2.14 приложения 2 к Положению № 486-П денежные средства организации, находящиеся на расчетном счете, открытом в соответствии с договором банковского счета, следует учитывать на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах», независимо от наличия в договоре условия о неснижаемом остатке.</p> <p>В случае если даты по начислению и поступлению процентных доходов совпадают, то процентные доходы, начисленные и полученные на неснижаемый остаток денежных средств, учитываются на счете № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» или на счете № 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах».</p> <p>В случае если даты по начислению и поступлению процентных доходов не совпадают, то процентные доходы, начисляемые на неснижаемый остаток денежных средств, могут учитываться на счете № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» или на счете № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах».</p>
5	На каком счете следует учитывать износ	Внебалансовый счет для учета износа основных средств

	основных средств? Заменит ли амортизация износ основных средств?	Планом счетов бухгалтерского учета для НФО не предусмотрен. Амортизация основных средств учитывается на балансовом счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» в соответствии с его характеристикой, изложенной в пункте 6.19 приложения 2 к Положению № 486-П.
6	<p>Необходимо ли в едином плане счетов (далее ЕПС) предусмотреть аналитический учет для отражения займов с просрочками платежа? Например, с просрочкой платежа более 30 дней, 60 дней и т.д. для обеспечения соответствия бухгалтерского учета и для упрощения заполнения форм отчетности о деятельности НФО.</p> <p>Или же аналитический учет можно вести во вспомогательной программе?</p>	<p>В Плане счетов бухгалтерского учета для НФО детализация счетов второго порядка по срокам не предусмотрена. В соответствии с характеристикой счетов по учету займов выданных, изложенной в пункте 4.51 приложения 2 к Положению № 486-П, аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору. Выделение просроченных займов не является обязательным требованием к организации ведения аналитического учета.</p> <p>Вместе с тем, согласно пункту 10 Положения № 486-П НФО в своей учетной политике может предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.</p> <p>НФО также может предусмотреть ведение аналитического учета для отражения просроченных займов с целью заполнения форм отчетности о своей деятельности в отдельной программе.</p> <p>При ведении аналитического учета в отдельных программах бухгалтерские записи должны осуществляться по каждому лицевому счету. Лицевые счета, ведущиеся в отдельных программах, должны открываться и нумероваться в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной приложением 3 к Положению № 486-П.</p> <p>При использовании отдельных программ должна быть обеспечена возможность переноса итоговых результатов обработки бухгалтерской информации из отдельной программы в баланс НФО.</p>
7	Организацией выдан микрозайм. Для обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма получено поручительство от физического лица. Организация отразила по дебету внебалансового	В соответствии с характеристикой счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» (далее – счет № 91414), предусмотренной в пункте 9.3. приложения 2 к Положению № 486-П, по кредиту указанного счета отражаются суммы неиспользованных гарантий и

	<p>счета № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» сумму полученного поручительства.</p> <p>Списание на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» полученного обеспечения происходит одновременно при полном погашении займа или при каждом ежемесячном погашении по графику на сумму поступивших денежных средств?</p>	<p>поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства) в корреспонденции со счетом № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».</p> <p>Таким образом, списание суммы поручительства, отраженного на счете № 91414, осуществляется в дату полного погашения заемщиком обязательств по договору займа.</p>
8	<p>По кредиту счета № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» отражается сумма начисленного и подлежащего уплате в бюджет налога на прибыль. По дебету счета № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» отражаются суммы уплаченных НФО налогов и сборов в корреспонденции с расчетными счетами; по дебету счета № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.</p> <p>Вопрос: Правильно ли мы понимаем, что, если был начислен налог на прибыль 100 рублей, а НФО заплатила в бюджет 120 рублей, то оставшийся по дебету счета № 60328 остаток 20 рублей подлежит переносу в дебет счета № 60329?</p> <p>Если так, то если начисленный налог на прибыль в сумме, например, 100 рублей 28 копеек, в налоговой декларации по налогу на прибыль организации (далее – декларация) заполняется в целых рублях, т.е. налог на прибыль к уплате 100 рублей и уплата налога происходит в соответствии с декларацией, то по кредиту счета № 60328 остается остаток 28 копеек? Как быть с округлениями копеек?</p>	<p>В соответствии с пунктом 6.5 приложения 2 к Положению № 486-П балансовые счета № 60328 и № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль» предназначены для учета расчетов с бюджетом по налогу на прибыль (авансовых платежей по налогу на прибыль).</p> <p>Если сумма начисленного НФО налога на прибыль (авансовых платежей по налогу на прибыль) превышает уплаченную, то в бухгалтерском учете должна быть осуществлена следующая бухгалтерская запись для отражения зачета:</p> <p>Дебет счета № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» Кредит счета № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль».</p> <p>При этом сумма уплаченного НФО налога на прибыль (авансовых платежей по налогу на прибыль) может превышать начисленную в случае перерасчета налога на прибыль (авансовых платежей по налогу на прибыль), также в случае излишней уплаты.</p> <p>Таким образом, если сумма уплаченного НФО налога на прибыль (авансовых платежей по налогу на прибыль) превышает начисленную, то в бухгалтерском учете должна быть осуществлена следующая бухгалтерская запись для отражения переплаты:</p> <p>Дебет счета № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль» Кредит счета № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль».</p> <p>В соответствии с Приказом Федеральной налоговой службы от 26.11.2014 № ММВ-7-3/600@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка её заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме» все значения</p>

		<p>стоимостных показателей декларации по налогу на прибыль указываются в полных рублях, при указании значений стоимостных показателей в полных рублях значения показателей менее 50 копеек отбрасываются, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.</p> <p>Принимая во внимание вышесказанное, сумма начисленного и подлежащего уплате в бюджет налога на прибыль (авансовых платежей по налогу на прибыль) указывается в полных рублях и отражается по кредиту счета № 60328 «Расчеты по налогу на прибыль».</p> <p>Таким образом, в результате применения правил округления сумма начисленного налога на прибыль (авансовых платежей по налогу на прибыль) не должна отличаться от суммы уплаченного и суммы остатков по счетам № 60328 и № 60329 «Расчеты по налогу на прибыль» после уплаты налога должны быть нулевыми.</p>
9	<p>Исходя из формулировок счетов № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами» (А) и № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» (П), правильно ли мы понимаем, что расчеты с цессионарием по проданным по цессии правам требования тоже отражаются по тем же счетам?</p> <p>Относительно счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» в Положении № 486-П не даны разъяснения, не дана характеристика счета, является он активным или пассивным.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что этот счет применим к операциям реализации прав требования, является пассивным и корреспондирует со счетами расчетов с цессионарием?</p>	<p>Согласно пункту 6.10 приложения 2 к Положению № 486-П на счетах № 60331, № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» учитываются расчеты с получателями (покупателями, заказчиками) по хозяйственным операциям.</p> <p>При отражении в бухгалтерском учете операций по договорам цессии (при реализации прав требования по договорам на выполнение работ, оказание услуг) НФО могут использовать счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».</p> <p>Балансовые счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» не имеет признака счета. В соответствии с пунктом 7 Положения № 486-П 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.</p> <p>В тех случаях, когда Положением № 486-П для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять</p>

		<p>балансовый счет № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».</p> <p>При отражении в бухгалтерском учете операций по реализации прав требования по дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» списывается сумма дебиторской задолженности, числящаяся за контрагентами. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора в корреспонденции со счетами по учету денежных средств (если расчеты осуществляются в день уступки прав требования) либо со счетами по учету расчетов (№ 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами») или по учету требований (обязательств) по прочим финансовым операциям (№ 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»).</p> <p>Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем прав требования на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Наименование этого счета содержит формулировку «и погашение приобретенных прав требования» поскольку цессионарий может удерживать до погашения должником приобретенные права требования. Также договором уступки права требования для цессионария может быть предусмотрена возможность уступки прав требования третьему кредитору.</p> <p>Признание НФО-цедентом дебиторской задолженности цессионария по договору цессии (при уступке требования по хозяйственным операциям) отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</p> <p>Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».</p> <p>Признание НФО-цедентом дебиторской задолженности цессионария по договору цессии (при уступке требования по договору займа, по которому первоначальным займодавцем является сама</p>
--	--	--

		<p>НФО), отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»  Кредит счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов».</p> <p>Признание НФО-цедентом дебиторской задолженности цессионария по договору цессии (при уступке ранее приобретенного права требования по договору займа) отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»  Кредит счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».</p>
10	<p>При разработке технического задания по переходу на ЕПС возник вопрос по проводкам, отражающим уступку права требования.</p> <p>Банк России давал примеры проводок, в составе которых были проводки по отражению цессии в бухгалтерском учете. Предложенная схема указывала, что списание задолженности по займу с баланса происходит частично за счет сформированных резервов по сумме основного долга и процентов и частично за счет списания на счета расходов.</p> <p>Существует еще один способ отражения проводок по цессии через восстановление резерва. В таком случае сформированные резервы просто восстанавливаются, а списание всей задолженности по займу происходит за счет отнесения на расходы.</p> <p>Два этих метода не имеют экономической разницы, но применяя второй метод легче проверять корректность учета операций по цессии.</p> <p>Может ли НФО применять второй метод учета, закрепив его в учетной политике организации?</p>	<p>Предложенный пример отражения бухгалтерских записей по списанию займа через восстановление резерва не соответствует характеристике счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам», изложенной в Положении № 486-П.</p> <p>Положение № 486-П предусматривает следующую корреспонденцию счетов:</p> <p>Уменьшение (списание) стоимости договора займа, оцениваемого по амортизируемой стоимости, за счет резерва под обесценение, сформированного ранее по данному договору, отражается следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»  Кредит счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам» на сумму сформированного резерва по основному долгу;</p> <p>Дебет счета № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам»</p>

		Кредит счета № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» – на сумму сформированного резерва по процентам.
11	<p>Нужно ли при описании аналитики счетов в учетной политике прописывать принцип нумерации лицевого счета и символов ОФР, например: «Аналитический учет выданных займов осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору. Счета кодируются по следующей схеме: Счет 48801, Валюта 810, Вид продукта 0, Дополнительный код 0, Номер договора 0000000000» или достаточно указывать счета второго порядка, а принципы кодирования счета выносить отдельно в методологию (внутренний документ компании)?</p> <p>Нужно ли в учетной политике прописывать корреспонденцию счетов, или же корреспонденция выносится в методологию учета (внутренний документ компании)?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 8 Федерального закона № 402-ФЗ экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.</p> <p>При нумерации лицевых счетов НФО необходимо руководствоваться «Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)», указанной в приложении 3 к Положению № 486-П. При этом порядок присвоения порядкового номера лицевого счета, корреспонденция счетов при отражении соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета самостоятельно утверждается НФО в учетной политике.</p> <p>При необходимости НФО может предусмотреть порядок присвоения порядкового номера лицевого счета и корреспонденцию счетов в стандартах экономического субъекта.</p>
12	На каком счете, в соответствии с новым ЕПС, учитывать претензионные займы (займы, по которым поданы иски)?	<p>Положение № 486-П не содержит отдельных счетов бухгалтерского учета второго порядка, предназначенных для учета займов, в отношении которых поданы иски.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение № 493-П) НФО при необходимости может самостоятельно организовать отдельный учет выданных займов, в отношении которых поданы иски, в рамках аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных займов.</p>



13	<p>Обязаны ли будут микрофинансовые организации с 2018 года параллельно бухгалтерскому учету в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета вести учет на Плане счетов, разработанном Министерством финансов России, формировать и сдавать отчетность в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)?</p>	<p>С 1 января 2018 года микрофинансовые организации применяют План счетов бухгалтерского учета для НФО и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, утвержденные Банком России.</p> <p>В связи с этим, с 1 января 2018 года микрофинансовые организации не применяют План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденный Министерством финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н, и Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).</p>
14	<p>В рамках деятельности Микрокредитной компании (далее - МКК) предполагается осуществление продажи страховых полисов по агентскому договору, заключенному со страховой компанией.</p> <p>За продажу страхового полиса МКК получает комиссионное вознаграждение от страховой компании, которое удерживается в момент продажи страхового полиса.</p> <p>Просим уточнить, является ли корректным следующий порядок учета данного факта хозяйственной жизни:</p> <p>а) страховые полисы приняты МКК на внебаланс от страховой компании в условной оценке 1 рубль за полис:</p> <p>Дебет счета № 91223 «Бланки строгой отчетности»</p> <p>Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»;</p> <p>б) продажа страхового полиса:</p> <p>Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной</p>	<p>Согласно пункту 9.1 приложения 2 к Положению № 486-П на счете № 91223 «Бланки строгой отчетности» (далее – счет № 91223) учету подлежат бланки строгой отчетности, используемые для оформления операций страхования, для оформления залоговых билетов и сохранных квитанций, имеющие типографские номера.</p> <p>Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк.</p> <p>Заполненные бланки на этом счете не учитываются.</p> <p>Бланки полисов ОСАГО и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте являются бланками строгой отчетности в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и статьей 30 Постановления Правительства РФ от 03.11.2011 № 916 «Об утверждении Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».</p> <p>Полученные от страховщика бланки строгой отчетности отражаются по дебету счета № 91223, списание происходит по мере использования по кредиту счета № 91223.</p> <p>Согласно пункту 7.12 приложения 2 к Положению № 486-П на счете № 71601 «Комиссионные и аналогичные доходы» учитываются комиссионные доходы.</p>

	<p>записи»</p> <p>Кредит счета № 91223 «Бланки строгой отчетности»;</p> <p>Дебет счета № 20202 «Касса организации»</p> <p>Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;</p> <p>в) отражено комиссионное вознаграждение за оказание услуги по продаже страхового полиса:</p> <p>Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</p> <p>Кредит счета № 71601 «Комиссионные и аналогичные доходы» (Символ ОФР 51402 раздела «Комиссионные и аналогичные доходы» подраздела «От других операций: с юридическими лицами, кроме кредитных организаций») – на сумму без налога на добавленную стоимость (далее – НДС):</p> <p>Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</p> <p>Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС;</p> <p>г) перечислены денежные средства страховой компании за проданные страховые полисы:</p> <p>Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p> <p>В случае если данный порядок учета является некорректным, просим пояснить как следует отражать продажу страховых полисов по агентскому договору, заключенному МКК со страховой компанией?</p>	<p>Согласно пункту 3.4 Положения Банка России от 02.09.2016 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение № 487-П) не признаются доходами НФО поступления от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги.</p> <p>Таким образом, приведенные в вопросе бухгалтерские записи по порядку учета агентом полученных по агентскому договору бланков страховых полисов на счете № 91223, по начислению агентом комиссионного вознаграждения за оказание услуг по агентскому договору, в том числе по отражению НДС, и по расчетам с покупателями и клиентами, а также с контрагентами (страховой компанией – принципалом по агентскому договору), отражены корректно и не противоречат требованиям Положений № 486-П и № 487-П.</p>
15	<p>Просим уточнить, в случае, если по ошибке сотрудника МКК страховой полис был продан по цене ниже, чем было установлено страховой компанией, то</p>	<p>В случае если МКК понесла расходы, возникшие в результате продажи по агентскому договору страхового полиса по цене ниже установленной страховой компанией (по ошибке сотрудника), то</p>

	<p>можно ли учитывать сумму расхода МКК в этой части на счете 71702 ««Расходы по другим операциям» (Символ ОФР 53803 раздела «Расходы по другим операциям» подраздела «Прочие расходы»)»?</p>	<p>отражение суммы расходов на счет № 71702 «Расходы по другим операциям» (символ 53803) не противоречит требованиям пункта 7.13 приложения 2 к Положению № 486-П, согласно которому на указанном счете учитываются расходы по другим операциям.</p>
<p>16</p>	<p>В рамках деятельности МКК осуществляется выдача микрозаймов физическим лицам на предоплаченные карты через агента – небанковскую кредитную организацию (далее - НКО).</p> <p>В НКО для проведения расчетов с МКК открыты следующие счета: расчетный счет и специальный счет (для осуществления переводов денежных средств на предоплаченные карты клиентов).</p> <p>Просим уточнить, является ли корректным следующий порядок отражения выдачи микрозаймов на предоплаченные карты клиентам - физическим лицам:</p> <p>а) перевод денежных средств с расчетного счета МКК на расчетный счет, открытый в НКО для обеспечения расчетов по выдаче микрозаймов клиентам – физическим лицам:  Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (счет в НКО)  Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (счет в коммерческом банке);</p> <p>б) перевод денежных средств с расчетного счета в НКО на специальный счет в НКО:  Дебет счета № 20803 «Специальные банковские счета»  Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» (счет в НКО);</p> <p>в) выдача микрозайма на предоплаченную карту</p>	<p>Денежные средства организации, находящиеся на корпоративной банковской карте, подлежат учету на расчетном счете организации.</p> <p>Выдача денежных средств по договору займа путем безналичного перевода с корпоративной банковской карты на карту клиента МКК отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»  Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p>

	<p>клиенту – физическому лицу:  Дебет счета № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»  Кредит счета № 20803 «Специальные банковские счета».</p> <p>В случае если данный порядок учета является некорректным, просим пояснить как следует отражать выдачу микрозаймов на предоплаченные карты через агента – НКО?</p>	
17	<p>В соответствии с Положением № 486-П при отражении в бухгалтерском учете перевода денежных средств с одного расчетного счета на другой расчетный счет (оба счета открыты в разных кредитных организациях) может ли МКК использовать счет № 20209 «Денежные средства в пути», т.е. корректна ли запись:  Дебет счета № 20209 «Денежные средства в пути»  Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»  Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»  Кредит счета № 20209 «Денежные средства в пути».</p> <p>Или же счет № 20209 «Денежные средства в пути» необходимо использовать только в корреспонденции со счетом кассы и с расчетным счетом (т.е. при инкассации денежной выручки в банк для зачисления на расчетный счет)?</p>	<p>В случае если по каким-либо причинам при осуществлении безналичных расчетов денежные средства списаны с одного счета и не зачислены на другой, указанные денежные средства следует учитывать на счете № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям» Плана счетов бухгалтерского учета для НФО.  Счет № 20209 «Денежные средства в пути» для учета безналичных переводов денежных средств не применяется.</p>
18	<p>НФО осуществляет два вида деятельности:  1) микрофинансирование и 2) предоставление</p>	<p>В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке</p>

	<p>поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по их обязательствам перед кредитными организациями.</p> <p>Как правильно начислять и учитывать резервы по обоим видам деятельности:</p> <p>1 вариант. Единый порядок расчета и учета резервов по МСФО как в отношении микрофинансовой деятельности, так и в отношении гарантийного фонда.</p> <p>2 вариант. В отношении микрофинансовой деятельности применять нормы МСФО (Банка России), в отношении гарантийного фонда начислять резервы по Приказу Минэкономразвития России (ежегодный приказ).</p> <p>Как правильно организовать бухгалтерский учет?</p>	<p>России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России разрабатывает и утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО. В соответствии со статьей 21 Федерального закона № 402-ФЗ отраслевые стандарты обязательны к применению НФО.</p> <p>Отраслевые стандарты - Положения Банка России содержат требования по ведению бухгалтерского учета хозяйственных операций НФО, в том числе по формированию резервов под обесценение в отношении всех видов активов и обязательств.</p> <p>Учет выданных поручительств ведется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Согласно пункту 9.2 приложения 2 к Положению № 486-П на счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» учитываются обязательства НФО по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме.</p> <p>На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная НФО в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.</p> <p>Согласно Положению № 487-П доходы учитываются на счете № 71601 «Комиссионные и аналогичные доходы» по символам ОФР № 51101-51104.</p> <p>Вместе с тем, правовые акты Минэкономразвития в отношении формирования резервов по сомнительным долгам, в том числе по суммам, уплаченным по поручительствам и (или) независимым гарантиям, могут быть использованы при формировании информации, направляемой в адрес Минэкономразвития с целью реализации полномочий, относящихся к компетенции Минэкономразвития.</p>
19	<p>Просим прокомментировать порядок отражения на счетах бухгалтерского учета (проводки) по переходу привлеченных средств по договорам сбережения в паевой фонд по заявлению физического лица (реклассификация обязательств кредитного потребительского кооператива (далее – КПК) перед членом кооператива).</p>	<p>Реклассификация обязательств КПК (привлеченных средств по договору займа) перед членом КПК (кредитором по договору займа) в паевой фонд по заявлению физического лица (кредитора по договору займа) отражается на счетах бухгалтерского учета следующим образом:</p> <p>Дебет счета по учету привлеченных средств (например, счет № 42316 «Привлеченные средства физических лиц»)</p>

		<p>Кредит счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>Дебет счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»</p> <p>Кредит счета № 62201 «Обязательные паевые взносы» или № 62202 «Добровольные паевые взносы».</p> <p>КПК и жилищные накопительные кооперативы (далее – ЖНК) могут использовать в работе информационное письмо Банка России от 06.12.2016 № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета».</p>
20	<p>Какой проводкой в КПК отражается списание расходов КПК на содержание аппарата управления (например, заработная плата), уменьшается ли при этом счет № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций», накопленный за счет членских взносов на содержания аппарата управления?</p> <p>Можно ли сделать проводку:</p> <p>Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»</p> <p>Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»</p> <p>Если такую проводку не сделать, то налоговые органы могут указать, что средства целевого финансирования не использованы по целевому назначению (по смете на содержание КПК), и начислить на членские взносы налог на прибыль.</p>	<p>Расходы на содержание аппарата управления отражаются без использования счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» следующим образом:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»</p> <p>Кредит счетов по учету расчетов и денежных средств.</p> <p>По дебету счета 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» отражается списание сумм членских взносов пайщиков некоммерческой организации в корреспонденции со счетами по учету сумм непокрытого убытка, по учету резервного и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некоммерческой организации:</p> <p>Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»</p> <p>Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток»;</p> <p>Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»</p> <p>Кредит счета № 10701 «Резервный фонд».</p> <p>Правильность расчета налоговой базы по налогу на прибыль должна подтверждаться налоговой декларацией по налогу на прибыль организации и регистрами налогового учета, принципы формирования которых отличаются от принципов формирования бухгалтерской</p>

		(финансовой) отчетности.
21	<p>КПК выдает процентный заем. Договором займа предусмотрена оплата заемщиком членского взноса в установленный срок и в установленной сумме. В этом случае, может ли КПК:</p> <p>1) отражать полученный членский взнос проводкой: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам»;</p> <p>2) относить полученный членский взнос в состав доходов равномерно в течение срока займа: Дебет счета № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам» Кредит счета № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам» Дебет счета № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам» Кредит счета № 71002 «Комиссионные доходы»;</p> <p>3) учитывать при расчете эффективной ставки процента (далее – ЭСП) по займу в денежном потоке членский взнос? Каким образом должны отражаться в отчетности КПК членские взносы: методом начисления или кассовым методом?</p>	<p>Начисление членского взноса отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Получение членского взноса отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета по учету денежных средств Кредит счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».</p> <p>В случае, если размер предоставляемых средств члену КПК определяется в зависимости от размера уплачиваемого членского взноса, то при решении вопроса является ли ЭСП по договору рыночной или нет, учитывается информация об уплачиваемых членами КПК суммах членских взносов.</p> <p>В случае если договором займа предусмотрена оплата заемщиком членского взноса в установленный срок и в установленной сумме, то НФО: в соответствии с пунктом 1.16. Положения № 493-П при расчете ЭСП по договору займа использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа, в том числе, учитывает при расчете ЭСП членский взнос, уплата которого предусмотрена договором займа в установленный срок и в установленной сумме; отражает получение членского взноса следующей бухгалтерской записью: Дебет счета по учету денежных средств Кредит счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>отражает членский взнос в качестве оплаты прочих доходов по договору займа следующей бухгалтерской записью:</p>

		<p>Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»</p> <p>Кредит счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам);</p> <p>не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа отражает начисление прочих доходов по договору займа бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.9 Положения № 493-П;</p> <p>отражает списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.10 Положения № 493-П.</p>
22	<p>Если членские взносы начислены в учете КПК, но не оплачены своевременно, в какой момент их сторнировать? Нужно ли по просроченной оплате членских взносов (на дебиторскую задолженность по членским взносам) начислять резерв под обесценение?</p> <p>Существующими бухгалтерскими нормативными документами не определен порядок бухгалтерского учета вступительных и членских взносов. Каждый кооператив в учетной политике определяет способ ведения бухгалтерского учета как кассовый или метод начисления. Предлагаем устранить данный пробел нормативного законодательства и установить кассовый метод бухгалтерского учета вступительных и членских взносов, т.к. они носят целевой характер и, если они не поступили, то и потратить их нельзя (т.е. установить учет по аналогии с целевыми средствами бюджетного финансирования)</p>	<p>Членские взносы участников КПК и ЖНК отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. До наступления момента получения денежных средств на основании решения общего собрания участников и Устава КПК и ЖНК членские взносы отражаются следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»</p> <p>Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» не реже чем на каждую отчетную дату по дебиторской задолженности по счету № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», отражающей задолженность участников по уплате членских взносов, включая просроченную задолженность, начисляется резерв под обесценение.</p> <p>Резерв под обесценение отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (по символу ОФР 53304 «Расходы по формированию (доначислению)</p>



		<p>резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход» подраздела «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение» раздела «Расходы по другим операциям»)</p> <p>Кредит счета № 60324 «Резервы под обесценение».</p> <p>В случае погашения задолженности по уплате членских взносов участником КПК или ЖНК в бухгалтерском учете отражается восстановление резерва под обесценение следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60324 «Резервы под обесценение»</p> <p>Кредит счета №71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР 52204 «По другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход» подраздела «Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение» раздела «Доходы от других операций»).</p> <p>В случае прекращения членства в КПК в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ) участнику выплачиваются причитающиеся ему денежные средства за вычетом имеющейся перед кооперативом задолженности по оплате членских взносов.</p> <p>В случае невозможности погасить задолженность участника перед кооперативом путем зачета встречного требования производится списание дебиторской задолженности по счету № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» за счет сформированного резерва под обесценение.</p> <p>В случае прекращения членства в ЖНК в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах» (далее – закон № 215-ФЗ) выбывший член кооператива вправе получить действительную стоимость пая в порядке и в сроки, которые предусмотрены указанным законом и (или) уставом кооператива. Согласно пункту 2 указанной статьи закона № 215-ФЗ прекращение членства в кооперативе не освобождает члена кооператива от возникшей до подачи заявления о</p>
--	--	--

		<p>выходе из кооператива обязанности по внесению взносов, за исключением паевого взноса.</p> <p>Таким образом, задолженность по оплате членских взносов в полном объеме погашается зачетом встречных требований при возврате действительной стоимости пая либо взыскивается с выбывшего члена КПК или ЖНК в судебном порядке.</p>
23	<p>Когда и каким образом погашается номинальная стоимость приобретенных прав требования, отраженная на внебалансовом счете?</p>	<p>Списание остатка номинальной стоимости приобретенных прав требования, учтенных на счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования», отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»</p> <p>Кредит счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».</p> <p>Дата списания со счета № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» остатка номинальной стоимости приобретенных прав требования определяется НФО самостоятельно.</p> <p>Дата списания не должна быть ранее даты списания соответствующих приобретенных прав требования, учтенных на балансовом счете по учету прочих предоставленных средств.</p>
24	<p>1) На сегодняшний момент в действующем плане счетов отсутствует счет, позволяющий адекватно отражать в учете КПК информацию о прочих фондах кооператива. Это неделимые фонды, создаваемые кооперативом по желанию, за исключением паевого и резервного, которые формируются в обязательном порядке. В данной ситуации для кооперативов было бы значительным упрощением ведения учета, если бы для учета неделимых фондов были бы выделены специальные счета, а правила учета неделимых фондов и способы их отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности нашли отражение в Отраслевом стандарте.</p> <p>2) Поступающие членские взносы учитываются</p>	<p>В соответствии с пунктом 4 статьи 25 Федерального закона № 190-ФЗ кредитные кооперативы имеют право создавать иные фонды, кроме паевого фонда, резервного фонда, фонда финансовой взаимопомощи, порядок формирования и использования которых определяются внутренними нормативными документами кредитного кооператива.</p> <p>Таким образом, фонд обеспечения деятельности, фонд развития, фонд социальных программ могут быть созданы кредитным кооперативом в соответствии с Федеральным законом № 190-ФЗ.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.4. приложения 2 к Положению № 486-П средства фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некоммерческой организации, подлежат отражению на</p>

	<p>на счете учета целевых поступлений в аналитике, принятой в КПК. Как правило, часть членских взносов направляется на формирование фондов (фонд обеспечения деятельности, фонд развития, фонд социальных программ). Порядок формирования этих фондов регламентируется Уставом КПК и другими внутренними нормативными документами.</p> <p>Можно ли вышеперечисленные фонды, созданные в КПК, отнести к другим фондам, образованным в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некоммерческой организации?</p>	<p>балансовом счете № 10703 «Другие фонды».</p>
25	<p>После перехода на ЕПС смогут ли КПК текущие затраты закрывать ежемесячно, либо расходы будут собираться за отчетный период (например, квартал) и в бухгалтерской отчетности будет постоянно отражен убыток отчетного периода?</p>	<p>Доходы кредитных кооперативов отражаются по кредиту счетов раздела 7 «Финансовые результаты» приложения 2 к Положению № 486-П, расходы – по дебету счетов раздела 7 «Финансовые результаты» приложения 2 к Положению № 486-П, в том числе расходы на содержание и обеспечение деятельности.</p> <p>Сальдо счетов по учету доходов и расходов отражает финансовый результат (прибыль или убыток) кредитного кооператива.</p> <p>Пунктом 7.14 приложения 2 к Положению № 486-П предусмотрено, что учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.</p> <p>Пунктом 7.18 приложения 2 к Положению № 486-П предусмотрено, что в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах доходов и расходов отчетного года, подлежат переносу на счета доходов и расходов прошлого года.</p> <p>На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах доходов и расходов прошлого года быть не должно.</p> <p>Перенос остатков со счетов по учету доходов и расходов прошлого года осуществляется на счет прибыли (убытка) прошлого года.</p>
26	Можно ли погашать суммы убытка КПК за счет	В соответствии с пунктом 7 статьи 8 Федерального закона

	<p>членских взносов пайщиков?</p>	<p>№ 190-ФЗ устав кредитного кооператива определяет порядок определения размера и порядок внесения дополнительного взноса для покрытия членами кредитного кооператива (пайщиками) понесенных кредитным кооперативом убытков, который отражается следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>начисление дополнительных членских взносов при принятии решения членами кредитного кооператива о покрытии убытка:</p> <p>Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».</p> <p>Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»;</p> <p>получены дополнительные членские взносы на покрытие убытков от членов кредитного кооператива:</p> <p>Дебет счета № 20202 «Касса организаций», счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»</p> <p>Кредит счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>покрытие убытка за счет полученных дополнительных членских взносов:</p> <p>Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»</p> <p>Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток».</p>
<p>27</p>	<p>Просим дать разъяснения по бухгалтерскому учету паенакоплений пайщиков кооператива.</p>	<p>Согласно пункту 1.5 приложения 2 к Положению № 486-П по дебету счета № 108 «Нераспределенная прибыль» списываются суммы на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе и на начисление паевых взносов):</p> <p>Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»</p> <p>Кредит счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».</p> <p>В соответствии с пунктом 6.36 приложения 2 к Положению № 486-П по кредиту счетов № 62203 «Начисления на обязательные паевые взносы», № 62204 «Начисления на добровольные паевые взносы» отражаются суммы начислений на паевые взносы,</p>

		<p>присоединенные к паенакоплениям пайщиков НФО, созданной в форме кооператива, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками:</p> <p>Дебет счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»</p> <p>Кредит счетов № 62203 «Начисление на обязательные паевые взносы», № 62204 «Начисление на добровольные паевые взносы».</p> <p>По дебету счетов № 62203 «Начисления на обязательные паевые взносы», № 62204 «Начисления на добровольные паевые взносы» отражается уменьшение сумм начислений на паевые взносы при возврате средств пайщику НФО, созданной в форме кооператива, в составе общей суммы паенакопления в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками:</p> <p>Дебет счетов № 62203 «Начисление на обязательные паевые взносы», № 62204 «Начисление на добровольные паевые взносы»</p> <p>Кредит счетов № 20202 «Касса организаций», № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках нерезидентах», № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».</p>
28	<p>Просим пояснить характеристики применения счетов № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов» и № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов», а также счета № 30607 «Резервы под обесценение».</p>	<p>Согласно преамбуле приложения 2 к Положению № 486-П наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по порядку отражения операций НФО в бухгалтерском учете.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.3 приложения 2 к Положению № 486-П операции по счетам № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов» и № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов» отражаются в соответствии с Положением Банка России от 05.10.2015 № 496-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями».</p> <p>В соответствии с пунктом 9 Положения № 486-П счета «Резервы под обесценение» предназначены для учета движения</p>

		<p>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.</p> <p>Счет № 30607 «Резервы под обесценение» предназначен для учета резерва под обесценение задолженности брокеров, учитываемой на счете № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».</p>
29	<p>На каких внебалансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение;</li> <li>бланки строгой отчетности;</li> <li>списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов;</li> <li>обеспечения обязательств и платежей полученные;</li> <li>право пользования нематериальным активом в соответствии с лицензионным договором?</li> </ul>	<p>Согласно пункту 9.1 приложения 2 к Положению № 486-П товарно – материальные ценности, принятые на ответственное хранение, учитываются на счете № 91202 «Разные ценности и документы».</p> <p>Бланки строгой отчетности учитываются на счете № 91223 «Бланки строгой отчетности».</p> <p>В соответствии с пунктом 9.9 приложения 2 к Положению № 486-П на счетах № 91801 «Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение», № 91804 «Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение» учитывается задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания.</p> <p>Согласно пункту 9.2 приложения 2 к Положению № 486-П на счетах № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в</p>

		<p>обеспечение по размещенным средствам», № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» учитывается полученное обеспечение по размещенным средствам.</p> <p>Внебалансовый счет для учета прав пользования нематериальным активом в соответствии с лицензионным договором Планом счетов бухгалтерского учета для НФО не предусмотрен.</p>
30	<p>В соответствии с Федеральным законом «О ломбардах» ломбард может оказывать услуги по хранению, консультационные и информационные услуги, которые облагаются НДС. В случае принятия ломбардом изделий только на хранение (без выдачи займа), как отразить учет доходов за оказанные услуги по хранению с применением плана счетов для НФО?</p>	<p>Согласно пункту 9.1 приложения 2 к Положению № 486-П товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, учитываются на счете № 91202 «Разные ценности и документы». Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, отражаются ломбардом следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Отражена на внебалансовом счете стоимость товарно-материальных ценностей, принятых на хранение:</p> <p>Дебет счета № 91202 «Разные ценности и документы» Кредит счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».</p> <p>Бланки строгой отчетности учитываются на счете № 91223 «Бланки строгой отчетности». Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк.</p> <p>Списание бланка строгой отчетности стоимостью 1 рубль в соответствии с пунктом 9.1 приложения 2 к Положению № 486-П отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» Кредит счета № 91223 «Бланки строгой отчетности».</p> <p>Доход (в том числе выручка) признается в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 487-П (пункты 3.1 и 7.1).</p> <p>Признание выручки от оказания услуг хранения отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60331, 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (символ</p>

		<p>отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 52802 «Прочие доходы»).</p> <p>Сумма налога на добавленную стоимость (далее – НДС), исчисленная от стоимости фактически оказанных услуг, отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60331, 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»</p> <p>Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».</p> <p>НДС, подлежащий уплате в бюджет, отражается 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>Уплата НДС в бюджет отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p>
31	<p>Какой счет необходимо использовать при привлечении денежных средств сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу последующего уровня от предыдущего сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (далее – СКПК) (кооперативу второго уровня от кооператива первого уровня): счет № 43708 «Привлеченные средства от негосударственных финансовых организаций» или счет № 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций». Кооперативы первого уровня являются НФО.</p>	<p>Согласно статье 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ СКПК относится к НФО.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 статьи 50 Гражданского кодекса Российской Федерации потребительские кооперативы, кредитные кооперативы, сельскохозяйственные потребительские кооперативы являются некоммерческими организациями. Согласно статье 4 Федерального закона от 18.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Федеральный закон № 193-ФЗ) сельскохозяйственный потребительский кооператив является некоммерческой организацией.</p> <p>Таким образом, для учета привлеченных средств некоммерческих организаций Планом счетов бухгалтерского учета для НФО, утвержденным Положением № 486-П, предусмотрен счет</p>



		№ 43908 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций».
32	Согласно Приложению № 2 к Положению № 486-П по счету № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» ведется учет целевых поступлений, включая членские взносы. Поступления членских взносов отражаются по кредиту счета №11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» в корреспонденции со счетом учета расчетов с акционерами, участниками, пайщиками (т.е. со счетом № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» и со счетом № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»). В то же время счета № 60320 и № 60330 используются для расчетов по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад), но отсутствует корреспонденция со счетом № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций», означает ли это что счет № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» и счет № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» невозможно применять для учета начисленных/полученных членских взносов?	<p>Членские взносы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления. На основании решения общего собрания участников и Устава СКПК начисление членских взносов отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»</p> <p>Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p>
33	Каким образом в СКПК отражается списание расходов СКПК на содержание аппарата управления (например, заработная плата), уменьшается ли при этом счет № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций», накопленный за счет членских взносов на содержание аппарата управления?	<p>Расходы на содержание аппарата управления отражаются без использования счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» следующим образом:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»</p> <p>Кредит счетов по учету расчетов и денежных средств.</p> <p>По дебету счета 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» отражается списание сумм членских взносов пайщиков некоммерческой организации в корреспонденции</p>

		<p>со счетами по учету сумм непокрытого убытка, по учету резервного и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некоммерческой организации:</p> <p>Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»</p> <p>Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток»;</p> <p>Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»</p> <p>Кредит счета № 10701 «Резервный фонд».</p> <p>По кредиту счета № 10703 «Другие фонды» отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, по учету нераспределенной прибыли, по учету целевого финансирования некоммерческих организаций.</p> <p>По дебету счета № 10703 «Другие фонды» отражаются суммы использования средств фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами в корреспонденции со счетом по учету непокрытых убытков.</p>
34	<p>Каким образом в бухгалтерском учете СКПК отражаются следующие факты хозяйственной жизни:</p> <p>получено целевое финансирование на проведение сельскохозяйственной выставки;</p> <p>за счет целевых средств приобретены необходимые материалы и оборудование;</p> <p>за счет целевых средств приобретено основное средство;</p> <p>приобретенные материалы использованы при проведении целевого мероприятия (сельскохозяйственной выставки);</p>	<p>Получение целевого финансирования отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета по учету денежных средств</p> <p>Кредит счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>Дебет счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Приобретение основных средств, запасов отражается в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 22.09.2015 № 492-П</p>

	<p>расходы на проведение сельскохозяйственной выставки отнесены на счет целевого финансирования?</p>	<p>«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> <p>Списание расходов, накопленных на счетах по учету расходов (раздел 7 главы А Положения № 486-П), отражается как события после окончания отчетного периода и отражается в учете бухгалтерскими записями, указанными в пункте 7.21 приложения 2 к Положению № 486-П.</p> <p>НФО в соответствии с пунктом 1.5 приложения 2 к Положению № 486-П отражает списание расходов за счет целевого финансирования следующими бухгалтерскими записями:  Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»  Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года»;  Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»  Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток».</p>
35	<p>Каким образом и на каком счете формируется финансовый результат деятельности организации в отчетном периоде?</p> <p>Каким образом корреспондируют счета учета доходов и расходов со счетами финансовых результатов? Определена ли процедура ежемесячного (ежеквартального) определения финансового результата в связи с тем, что по учету доходов и расходов используется несколько доходных/расходных счетов?</p> <p>Каким образом будет реализована процедура использования целевых средств?. Сейчас в Положении</p>	<p>Доходы СКПК отражаются по кредиту счетов раздела 7 «Финансовые результаты» Положения № 486-П, расходы – по дебету счетов раздела 7 «Финансовые результаты» Положения № 486-П, в том числе расходы на содержание и обеспечение деятельности.</p> <p>Сальдо счетов по учету доходов и расходов отражает финансовый результат (прибыль или убыток) СКПК.</p> <p>Пунктом 7.14 приложения 2 к Положению № 486-П предусмотрено, что учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.</p> <p>Пунктом 7.18 приложения 2 к Положению № 486-П предусмотрено, что в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах доходов и расходов отчетного года, подлежат</p>

	<p>№ 486-П указано, что целевые средства могут покрывать только убыток и могут быть направлены на формирование фондов. Означает ли это, что СКПК должны будут сформировать из целевых средств фонд на покрытие административно-хозяйственных расходов и затем использовать уже средства этого фонда?</p>	<p>переносу на счета доходов и расходов прошлого года.</p> <p>На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах доходов и расходов прошлого года быть не должно. Перенос остатков со счетов по учету доходов и расходов прошлого года осуществляется на счет прибыли (убытка) прошлого года.</p> <p>Согласно пункту 4 статьи 34 Федерального закона № 193-ФЗ для осуществления своей деятельности кооператив формирует фонды, составляющие имущество кооператива. Виды, размеры этих фондов, порядок их формирования и использования устанавливаются общим собранием членов кооператива в соответствии с Федеральным законом № 193-ФЗ и уставом кооператива.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.4 приложения 2 Положения № 486-П средства фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами НФО, подлежат отражению на балансовом счете № 10703 «Другие фонды».</p> <p>СКПК имеет право использовать сформированные фонды на покрытие убытков.</p>
36	<p>Деятельность НФО по выдаче займов и получению процентов не облагается НДС. Поэтому НДС, уплаченный поставщикам товаров, работ, услуг (например, за аренду помещения) к вычету из бюджета не принимается.</p> <p>Вопрос:</p> <p>Возможно ли не выделять на отдельных счетах учета НДС, уплаченный поставщику, а сразу списывать его на расходы с учетом НДС?</p>	<p>По вопросу 1.</p> <p>Согласно пункту 6.9 приложения 2 к Положению № 486-П на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» учитываются суммы НДС, уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), вне зависимости от наличия облагаемых НДС операций.</p> <p>Таким образом, сумма НДС, уплаченная поставщику, должна быть отнесена на расходы в корреспонденции со счетом № 60310.</p> <p>Согласно пункту 6.9 приложения 2 к Положению № 486-П порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость должен быть определен учетной политикой НФО в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.</p>

		<p>Таким образом, в случае осуществления, как облагаемых НДС, так и освобождаемых от налогообложения операций, НФО самостоятельно определяет в своей учетной политике порядок отражения в бухгалтерском учете сумм НДС в целях соблюдения требований статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации по ведению раздельного учета сумм НДС.</p>
37	<p>Начисление НДС к уплате при реализации основных средств.  Например, реализован автомобиль стоимостью 100 000 рублей. Первоначальная стоимость – 80 000 рублей.  На сумму списания первоначальной стоимости автомобиля делается запись:  Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»  Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».  Какой проводкой отразить начисление НДС к уплате в бюджет от реализации основного средства?  .</p>	<p>Сумма НДС, предъявленного продавцом покупателю при реализации объекта основных средств, отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»  Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».  В соответствии с пунктом 6.5 приложения 2 к Положению № 486-П сумма начисленного подлежащего уплате в бюджет НДС при реализации объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»,  Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».</p>