

# СОДЕРЖАНИЕ

## ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....2

Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации” .....2

Положение 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” .....67

Положение 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” .....121

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
21 октября 2015 года  
Регистрационный № 39399

4 сентября 2015 года

№ 491-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 августа 2015 года № 25) устанавливает порядок бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (далее – страховщики).

#### Раздел I. Общие положения

##### Глава 1. Общие положения по регулированию бухгалтерского учета страховщиками

1.1. Настоящее Положение устанавливает требования к отражению в бухгалтерском учете операций страховщиков, связанных:

с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2,

ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49 ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385);

с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию (далее – ОМС) в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ “Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 49, ст. 6422; 2011, № 25, ст. 3529; № 49, ст. 7047, ст. 7057; 2012, № 31, ст. 4322; № 49, ст. 6758; 2013, № 7, ст. 606; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 39, ст. 4883; № 48, ст. 6165; № 52, ст. 6955; 2014, № 11, ст. 1098; № 28, ст. 3851; № 30, ст. 4269; № 49, ст. 6927), Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

1.2. Настоящее Положение применяется при признании, классификации, оценке активов и обязательств страховщиков, возникающих в связи с заключением, изменением, досрочным прекращением (расторжением) и окончанием действия договоров страхования и перестрахования.

1.3. Настоящее Положение не распространяется на порядок отражения следующих операций в бухгалтерском учете:

операций, связанных с инвестированием средств полученных страховых премий, в том числе операций по учету активов, в которые инвестированы средства страховых резервов;

операций по оценке обязательств страховщиков, не связанных с договорами страхования и перестрахования;

операций формирования уставного капитала;  
операций, связанных с получением застрахованного имущества и (или) его годных остатков в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество;

операций, связанных с учетом активов и обязательств, связанных с вознаграждением работников;

операций, связанных с оценкой встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих;

операций по расчету отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих в результате ведения деятельности по договорам страхования и перестрахования.

1.4. В настоящем Положении используются термины в значениях, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и документами Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).

## Глава 2. Общие требования к бухгалтерскому учету договоров, заключаемых страховщиком

2.1. При первоначальном признании договоров страховщик применяет следующие общие требования к учету.

2.1.1. Проводит классификацию договоров в соответствии с требованиями раздела II настоящего Положения.

2.1.2. Определяет в заключаемых договорах страхования:

наличие встроенных производных финансовых инструментов, необходимость их выделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями раздела IV настоящего Положения;

наличие депозитных составляющих, необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета в соответствии с требованиями раздела IV настоящего Положения.

2.1.3. Оценивает и признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса в соответствии с требованиями раздела V настоящего Положения (таблица 8 приложения к настоящему Положению). Для целей настоящего Положения под линией бизнеса понимается один вид или совокупность нескольких видов страхования, которая отражает произведенную страховщиком группировку по типам застрахованных объектов и однородности застрахованных рисков.

2.1.4. В случаях необходимости выделения встроенных производных инструментов и отделения депозитных составляющих из основного договора или принятия решения о выделении встроенных производных финансовых инструментов и об отделении депозитных составляющих в соответствии с требо-

ваниями раздела IV настоящего Положения признает активы и обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и отделяемым депозитным составляющим (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

2.1.5. При передаче (приобретении) портфеля договоров страхования признает активы и обязательства по приобретаемым договорам, активы и обязательства, непосредственно связанные с приобретением указанных договоров, а в случае необходимости доходы и расходы, связанные с приобретением договоров страхования, в соответствии с требованиями главы 32 настоящего Положения (таблицы 13–15 приложения к настоящему Положению).

2.1.6. Признает затраты, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), и соответствующие отложенные затраты на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) по каждой линии бизнеса на основании положений учетной политики и требований глав 22 и 23 настоящего Положения (таблица 10 приложения к настоящему Положению).

2.1.7. Признает активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с операциями по договорам без значительного страхового риска, а также с операциями по договорам, заключаемым страховыми медицинскими организациями, осуществляющими деятельность в сфере ОМС (таблица 12 приложения к настоящему Положению) в соответствии с требованиями глав 33 и 34 настоящего Положения.

2.2. При последующем признании договоров страховщик применяет следующие общие требования к учету.

2.2.1. Признает доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса в соответствии с требованиями раздела V настоящего Положения, в том числе по страховым премиям, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика (таблица 8 приложения к настоящему Положению). Для целей настоящего Положения отчетным периодом признается период, за который страховщики должны составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность и представлять ее в Банк России в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.2.2. В случаях необходимости выделения встроенных производных инструментов из основного договора или принятия решения о выделении встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями раздела IV настоящего Положения признает активы и обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

2.2.3. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями раздела VI настоящего Положения.

2.2.4. Признает расходы по выплатам и долю перестраховщика в выплатах по страховой деятельности по каждой линии бизнеса, а также доходы по суброгациям и регрессным требованиям, доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков и долю перестраховщиков в них в соответствии с разделом V настоящего Положения (таблица 9 приложения к настоящему Положению).

2.2.5. Признает доходы и расходы, активы и обязательства, связанные с прямым возмещением убытков (далее – ПВУ) в соответствии с главой 35 настоящего Положения (таблица 12 приложения к настоящему Положению).

2.2.6. Признает затраты, связанные с заключением договоров (аквизиционные расходы), в том числе по вознаграждениям посредников, относящиеся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и соответствующие отложенные затраты на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) на основании положений учетной политики и требований глав 22 и 23 настоящего Положения (таблица 10 приложения к настоящему Положению).

2.2.7. Признает доходы и расходы, связанные с особенностями отражения операций по отчислениям от страховых премий, списаний по инкассо по судебным решениям (таблица 12 приложения к настоящему Положению), задолженности перестрахователя по недоперечисленной перестраховщику части перестраховочной премии, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору (далее – депо премий), задолженности перестрахователя перед перестраховщиком, которую перестрахователь имеет право оставлять временно непогашенной в соответствии с условиями договора перестрахования в качестве гарантии исполнения обязательств перестраховщика по указанному договору, размер которой определяется в зависимости от доли перестраховщика в резервах убытков перестрахователя (далее – депо убытков) (таблица 11 приложения к настоящему Положению), учета тантьем по операциям перестрахования (таблица 12 приложения настоящего Положения) в соответствии с разделом VII настоящего Положения.

2.2.8. Признает доходы и расходы по операциям страхования, сострахования и перестрахования, относящиеся к прошлым отчетным периодам и обнаруженные в текущем отчетном периоде, имеющие существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховщика, в соответствии с требованиями раздела V настоящего Положения.

2.3. На каждую отчетную дату страховщик применяет следующие общие требования к учету.

2.3.1. Признает активы и обязательства по договорам в соответствии с требованиями раздела III настоящего Положения (таблицы 1–6, 10 приложения к настоящему Положению).

2.3.2. Проводит проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями раздела III настоящего Положения (таблицы 1–2 приложения к настоящему Положению).

2.3.3. Проводит переоценку встроенных производных финансовых инструментов (таблица 7 приложения к настоящему Положению).

2.3.4. Признает обесценение активов по страхованию и перестрахованию в соответствии с требованиями главы 31 настоящего Положения (таблица 12 приложения к настоящему Положению).

## Раздел II. Классификация договоров по операциям страхования

### Глава 3. Порядок проведения классификации договоров при первоначальном признании

3.1. В соответствии с настоящим Положением страховщик при первоначальном признании должен классифицировать договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из категорий в зависимости от следующих характеристик:

наличия (отсутствия) значительного страхового риска – на договоры страхования и не страховые договоры (в том числе инвестиционные, сервисные);

наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) – на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

3.2. Договоры, заключаемые по страховой деятельности, классифицируются в одну из следующих категорий:

договоры страхования без НВПДВ;

договоры страхования с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни);

прочие договоры (сервисные договоры).

3.3. Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении всех имеющихся у страховщика договоров, а именно договоров прямого страхования (то есть не являющихся договорами перестрахования), договоров, принятых в перестрахование, и договоров, переданных в перестрахование.

3.4. Для целей настоящего Положения страховщик проводит классификацию договоров страхования на краткосрочные и долгосрочные. Учетной политикой страховщика должны быть установлены

критерии отнесения договоров к краткосрочным или долгосрочным. Такими критериями могут являться не только сроки (период) страхования, но и условия договоров. Например, критерием отнесения договора к краткосрочному может быть возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению, либо зафиксированная в договоре возможность изменить ставки страховой премии.

3.5. Договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных.

#### Глава 4. Критерии значительности страхового риска. Гарантированные выплаты и НВПДВ

4.1. Неопределенность события является критерием классификации договоров для целей бухгалтерского учета. Одно или более из приведенных ниже условий должно являться неопределенным на дату начала действия договора страхования (перестрахования):

произойдет ли страховой случай;  
когда он произойдет;

какую сумму страховщику придется выплатить, если он произойдет.

4.2. Неопределенность страхового случая, предусмотренного договором, создает страховой риск. Страховщику следует учесть, что риск досрочного расторжения договора не является страховым риском, поскольку, несмотря на возможные неблагоприятные последствия для страховщика, его расторжение не обусловлено неопределенным событием в будущем, которое будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. Риск увеличения административных расходов страховщика, связанных с обслуживанием договора, а не со страховым случаем, не является страховым риском, поскольку увеличение расходов не имеет неблагоприятных последствий для держателя страхового полиса.

4.3. Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

4.4. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. При оценке значительности дополнительного вознаграждения страховщик определяет, является ли дополнительное вознаграждение значительным для страхователя.

4.5. Страховщик должен разработать и отразить в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых будет производиться дальнейшая классификация договоров. При

оценке значительности суммы выплат в расчет не должны приниматься: возвраты страховой премии при расторжении оцениваемого договора, доля перестраховщиков в выплатах, неполученные доходы, которые страховщик получил бы, если бы страховой случай не произошел (упущенная выгода), возникающие при прекращении договора в связи со страховым случаем.

4.6. Если значительное дополнительное вознаграждение подлежит выплате при наступлении оговоренного события, то страховой риск будет значительным даже если наступление данного события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору.

Примерами договоров, содержащими значительный страховой риск, являются:

договоры страхования на случай кражи или причинения ущерба имуществу;

договоры страхования ответственности товаропроизводителя, профессиональной ответственности, гражданской ответственности;

договоры страхования жизни, предусматривающие выплату страхового возмещения, превышающего сумму накопленных страховых взносов, при наступлении смерти застрахованного лица;

договоры страхования жизни, предусматривающие пожизненный аннуитет или пенсии, выплата которых повлечет дополнительные убытки для страховщика в случае долголетия застрахованного лица;

договоры, предусматривающие страхование от наступления нетрудоспособности.

4.7. Некоторые страховые и инвестиционные договоры могут содержать НВПДВ и элемент гарантированных выплат.

Примером гарантированных выплат является выплата страховой суммы по договору страхования, страховые тарифы по которому рассчитаны с учетом минимальной гарантированной доходности по договору (в том числе гарантии возвратности средств).

Примером договоров, содержащих НВПДВ, являются договоры, предусматривающие участие страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, инвестора) в инвестиционном доходе страховщика, который подлежит распределению в размере, определяемом страховщиком.

#### Глава 5. Порядок проведения классификации договоров на страховые и инвестиционные договоры

5.1. Для целей бухгалтерского учета страховщик обязан оценивать значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору. При этом если однородная

группа договоров состоит из договоров, по которым передается страховой риск, то не требуется, чтобы страховщик анализировал отдельно каждый договор из этой группы для того, чтобы выявить договоры, которые передают незначительный страховой риск. Признаками однородности групп договоров являются в том числе одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования, одинаковые условия оплаты страховой премии. Страховщик устанавливает в учетной политике порядок классификации в однородные группы договоров для целей анализа наличия страхового риска.

5.2. Договоры могут содержать в себе как страховую, так и депозитную составляющую. Если договор страхования разделяется на депозитную и страховую составляющие, то значительность передаваемого страхового риска оценивается отдельно только по страховой составляющей.

5.3. Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами.

5.4. Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Например, многие договоры страхования жизни гарантируют минимальную доходность страхователям, создавая финансовый риск, а также содержат обязательство произвести выплаты в случае смерти застрахованного лица, которые могут значительно превышать общую сумму взносов держателя страхового полиса, создавая страховой риск в виде риска наступления смерти.

5.5. Договоры, по которым выплата при наступлении страхового случая зависит от ценового индекса, являются договорами страхования при условии, что величина выплаты, зависящая от страхового случая, может быть значительной. Например, договор, по условиям которого пожизненная пенсия зависит от прожиточного минимума, является страховым договором, так как выплата зависит от события (смерть застрахованного лица), момент возникновения которого не определен.

5.6. Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия:

существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;

существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;

существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантии возвратности уплаченной страховой премии).

В этом случае встроенные гарантии могут передавать значительный страховой риск от страхователя к страховщику.

5.7. По некоторым договорам требуется выплата возмещения, если происходит оговоренное событие, возникновение которого было неопределенным, но не требуется в качестве неопределенного условия выплаты, чтобы имело место неблагоприятное влияние на держателя страхового полиса. Такой договор не является договором страхования даже в случае, если держатель страхового полиса использует данный договор для уменьшения подверженности риску, лежащему в его основе. Примером такого договора является договор хеджирования.

5.8. Договор классифицируется как страховой с момента определения условий, по которым страховщик будет выплачивать аннуитет, поскольку эти условия содержат значительный страховой риск, связанный с долголетием застрахованного лица. В случае наличия у страховщика подобных договоров, страховщик должен классифицировать такие договоры в зависимости от жизненного цикла (периода времени, за который выполняется совокупность процессов от даты заключения договора до даты прекращения его действия) договора и определить дату перехода от финансового риска к страховому риску.

5.9. Договор, классифицированный при первоначальном признании в категорию договоров страхования или договоров страхования с НВПДВ, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.

По некоторым договорам значительный страховой риск передается не на дату первоначального признания договора, а позднее. Поэтому некоторые инвестиционные договоры после первоначального признания могут быть переклассифицированы из категории инвестиционных договоров или инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования или договоров страхования с НВПДВ. При страховании жизни на этапе накопления договор может не содержать в себе страхового риска, поэтому при первоначальном признании классифицируется как инвестиционный. Это происходит в том случае, если на этапе накопления при наступлении страхового случая (смерти застрахованного лица) наследуемая сумма представляет собой возврат уплаченной ранее страховой премии с учетом НВПДВ. В случае если по условиям договора наследуемая сумма увеличивается на минимальную гарантированную доходность, на дату заключения договора необходимо оценить, насколько значима эта дополнительная выгода.

5.10. В случае если договор был переклассифицирован из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования, страховщик уменьшает по такому договору активы и обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, в полной сумме на дату изменения

классификации и признает активы и обязательства по договорам, классифицированным как страховые, в той же сумме. Для последующей оценки и признания прекращения действия такого договора страховщик применяет требования глав 7, 9, 11, 14, 15, 18–20, 22 и 23 настоящего Положения для договоров страхования.

5.11. Страховщик прекращает признание договоров при условии, что они погашены, то есть предусмотренные договором обязательства исполнены, аннулированы или срок их действия истек.

#### **Глава 6. Порядок классификации договоров страхования на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ**

6.1. В зависимости от наличия (отсутствия) НВПДВ договоры классифицируются в одну из следующих категорий:

договоры страхования без НВПДВ;

договоры страхования с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры с НВПДВ (только договоры страхования жизни);

инвестиционные договоры без НВПДВ (только договоры страхования жизни).

6.2. При классификации договоров на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ страховщик должен:

определить критерий значимости дополнительных выгод по отношению к общим выгодам по договору и установить его в учетной политике. Если страховщик по результатам проведенного анализа пришел к выводу, что дополнительные выгоды не представляют собой значительную часть общих выгод по договору, то такой договор классифицируется в качестве договора, не содержащего НВПДВ;

выделить группы договоров, содержащие условия, при которых страховщик устанавливает дополнительные выгоды, подлежащие распределению держателям страхового полиса, по собственному усмотрению страховщика, а именно договоры с НВПДВ. Договоры, условиями которых предусмотрен размер дополнительных выгод, классифицируются как договоры, не содержащие НВПДВ;

определить условия и сроки распределения дополнительных выгод.

#### **Раздел III. Обязательства и активы по договорам страхования и инвестиционным договорам**

#### **Глава 7. Порядок оценки обязательств (страховых резервов) и активов (доли перестраховщиков в страховых резервах) по договорам страхования и перестрахования**

7.1. Для целей бухгалтерского учета страховщик проводит оценку страховых резервов по договорам страхования в следующем порядке.

По договорам страхования жизни оценка страховых резервов проводится либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (далее – регуляторные требования), либо в соответствии с принципами наилучшей оценки, описанными в настоящей главе. В случае если оценка страховых резервов проводится в соответствии с регуляторными требованиями, страховщику необходимо провести проверку адекватности обязательств в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения. В случае если страховщик оценивает страховые резервы в соответствии с принципом наилучшей оценки, проведение проверки адекватности обязательств не требуется, за исключением случаев, когда страховщик формирует резерв незаработанной премии (далее – РНП) по договорам страхования жизни.

По страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. В случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, страховщик обязан проводить проверку адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 настоящего Положения.

7.2. Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы страховщика за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления.

7.3. При определении размера страховых резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки страховщик должен исходить из следующего:

будущие расходы страховщика, вытекающие из всех заключенных страховых договоров, должны включать выплаты при наступлении страховых случаев, расходы на поддержание бизнеса, расходы на урегулирование убытков, расходы по дополнительным выплатам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика (страховым бонусам), расходы, связанные с расторжением договоров, и другие расходы;

будущие доходы страховщика, вытекающие из всех заключенных договоров, должны включать страховые премии (для расчета математического резерва), полученный инвестиционный доход и другие доходы;

наилучшая оценка страховых резервов должна отражаться без учета влияния операций по пере-

страхованию и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

В ходе указанной оценки страховых резервов страховщик также должен учитывать будущие доходы и расходы от встроенных в договоры опционов и гарантий.

При этом перечисленные в настоящем пункте элементы оцениваются страховщиком отдельно.

7.4. Наилучшая оценка страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах может включать временную стоимость денег (ожидаемую текущую стоимость будущих денежных потоков). В качестве ставки дисконтирования может использоваться безрисковая процентная ставка, а именно доходность по финансовым инструментам с минимальным уровнем кредитного риска и сроком исполнения, равным средневзвешенному периоду высвобождения страховых резервов. В качестве источников информации в отношении ставки дисконтирования могут использоваться внешние источники (например, объявленная доходность по облигациям федерального займа) либо внутренние источники (например, данные сложившейся у страховщика практики инвестирования средств на покрытие страховых резервов в финансовые инструменты и исторические данные по полученному доходу от инвестирования в эти инструменты).

7.5. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.

#### **Глава 8. Порядок оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ**

8.1. Под обязательствами по инвестиционным договорам с НВПДВ понимаются обязательства страховщика по выплатам, предусмотренным условиями инвестиционных договоров, а также возможные обязательства в связи с выплатой НВПДВ.

8.2. Под долей перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ понимается оценка будущих денежных потоков страховщика, связанных с поступлениями, предусмотренными условиями договоров перестрахования.

8.3. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ. Оценка осуществляется теми же методами и исходя из тех же предположений, которые применяются для оценки активов и обязательств по договорам страхования жизни в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения.

#### **Глава 9. Порядок отражения в бухгалтерском учете обязательств (страховых резервов) и доли перестраховщиков в обязательствах, страховых резервах по договорам страхования, перестрахования и инвестиционным договорам с НВПДВ**

9.1. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения. Оценка обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ осуществляется по состоянию на отчетную дату в порядке, аналогичном порядку оценки обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни.

9.2. В бухгалтерском учете страховщик в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями.

9.3. В соответствии с регуляторными требованиями страховщик также формирует страховые резервы для осуществления будущих страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика, или в случае превышения коэффициента состоявшихся убытков над средним значением указанного финансового результата. Примерами подобных резервов служат резервы катастроф, резервы колебания убыточности, стабилизационные резервы.

Одновременно страховщик признает корректировку сформированного в соответствии с регуляторными требованиями обязательства по возможному будущим претензиям на соответствующих активных счетах корректировок в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями (бухгалтерские записи 8 и 9 таблицы 3 приложения к настоящему Положению).

9.4. В случае если оценка страховых резервов проводилась в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражение страховых резервов, обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных и подлежащих признанию в соответствии с настоящим Положением (за исключением страховых резервов, предусмотренных пунктом 9.3 настоящего Положения), производится в качестве положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок до наилучшей оценки.

9.5. РНП, а также доля перестраховщиков в РНП, рассчитанные в соответствии с требованиями настоящего Положения, отражаются в бухгалтерском учете путем начисления отрицательных и положительных разниц между РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с регуляторными требованиями, и РНП и долей перестраховщиков в РНП, рассчитанных в соответствии с требованиями настоящего Положения. Разницы отражаются на соответствующих счетах корректировок РНП.

9.6. На конец каждого отчетного периода страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах отражаются в следующем порядке: списываются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода, начисляются страховые резервы и доли перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

9.7. Используемые корреспонденции и символы доходов и расходов по резервам по страхованию жизни представлены в таблице 1 приложения к настоящему Положению, по долям перестраховщиков в резервах по страхованию жизни – в таблице 2 приложения к настоящему Положению, по резервам по страхованию иному, чем страхование жизни, – в таблице 3 приложения к настоящему Положению, по долям перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, – в таблице 4 приложения к настоящему Положению.

9.8. При отражении обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, выравнивающий резерв, а также соответствующие им доли перестраховщиков, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями, подлежат корректировке в бухгалтерском учете на соответствующих активных счетах корректировок обязательств и пассивных счетах корректировок активов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, в оценке, эквивалентной оценке страховых резервов и доли перестраховщиков, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями. Порядок отражения обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах аналогичен установленному в пункте 9.6 настоящего Положения.

Используемые корреспонденции и символы представлены в таблице 5 приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 10. Порядок оценки и отражения в бухгалтерском учете обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ**

10.1. По состоянию на отчетную дату страховщиком проводится оценка обязательств и доли перестраховщиков в обязательствах по инвести-

ционным договорам без НВПДВ. Обязательства по инвестиционным договорам без НВПДВ оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости. Доля перестраховщиков в обязательствах оценивается исходя из условий договоров перестрахования.

10.2. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ и долей перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ, представлены в таблице 6 приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 11. Порядок проведения проверки адекватности обязательств страховщика**

11.1. На конец каждого отчетного периода страховщик должен проводить проверку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ. Проверка адекватности обязательств не проводится в отношении обязательств, принцип формирования которых основан на наилучшей оценке.

При проведении проверки адекватности обязательств страховщик использует текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования.

Если такая оценка покажет, что балансовая стоимость обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов, а также нематериальных активов, полученных при приобретении или передаче портфеля договоров страхования в соответствии с требованиями главы 32 настоящего Положения) недостаточна для покрытия будущих выплат и расходов по заключенным договорам страхования, то на сумму дефицита следует списать отложенные аквизиционные расходы (если формируются). Далее на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо резерв неистекшего риска (далее – РНР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

11.2. Для целей проведения проверки адекватности обязательств под будущими денежными потоками понимаются денежные потоки, которые могут возникнуть по заключенным на отчетную дату договорам и которые связаны с неистекшими страховыми и нестраховыми рисками.

По договорам страхования жизни будущие денежные потоки могут представлять собой сумму, подлежащую выплате при наступлении страхового случая или при расторжении договоров, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров; по договорам страхования иного, чем страхование жизни, – оценку страховых выплат по возможным в течение оставшего-

ся срока действия договора страховым случаем, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров.

11.3. Состав расходов на урегулирование убытков определен в пунктах 16.12 и 16.13 настоящего Положения. Состав расходов на сопровождение договоров определяется в учетной политике страховщика.

11.4. При проверке адекватности обязательств должны учитываться текущие расчетные оценки всех будущих денежных потоков, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям.

Если проверка адекватности обязательств удовлетворяет этому требованию, то дополнительные требования при ее проведении не устанавливаются.

Если проверка адекватности обязательств покажет, что обязательство недостаточно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка.

11.5. При проведении проверки адекватности обязательств страховщик должен учитывать:

предположения относительно ожидаемого процента распределения инвестиционного дохода по договорам с НВПДВ, ставки дисконтирования, оценки вероятности наступления таких событий как смерть, инвалидность и заболевание, уровня расторжений страховых договоров, уровня издержек и другие;

будущие денежные потоки, связанные с хозяйственными и административными расходами в части расходов на сопровождение договоров, с расходами на урегулирование убытков, а также инфляцию указанных расходов;

будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих страховых премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;

будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгациям и регрессным требованиям, а также с получением застрахованного имущества и (или) его годных остатков в целях получения от страховщика страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от прав на застрахованное имущество в случае утраты, гибели этого имущества (далее – получение застрахованного имущества и (или) его годных остатков);

прочие будущие денежные потоки, связанные с заключенными договорами;

наличие обременительных договоров.

11.6. На каждую отчетную дату страховщик должен оценить не действующие на отчетную дату, но подписанные или каким-либо другим образом неизбежные для него договоры по операциям страхования, сострахования и перестрахования на ответственность определению обременительного дого-

вора согласно МСФО (IAS) 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы”, введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Минфина России № 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 36н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 151н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года) (далее – приказ Минфина России № 9н) (далее – МСФО (IAS) 37).

Примером неизбежного договора является подписанный, но не вступивший в силу на отчетную дату договор страхования, если такой договор не может быть расторгнут страховщиком в одностороннем порядке. При этом при проведении проверки адекватности обязательств по таким договорам оценка обязательств проводится исходя из наиболее вероятного по оценке страховщика развития событий в будущем. Если страховщик, несмотря на неизбежность договора, считает наиболее вероятным сценарий, по которому у страховщика не появятся обязательства осуществить выплаты, то какие-либо денежные потоки по такому договору не учитываются при проведении проверки адекватности обязательств.

11.7. В случае выявления в результате проведения проверки адекватности обязательств договоров, по которым неизбежные затраты на выпол-

нение обязательств по договору превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды, страховщик учитывает убытки по обременительным договорам согласно требованиям пункта 11.1 настоящего Положения.

11.8. В учетной политике страховщика необходимо предусмотреть порядок группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств. Выбранный способ группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров необходимо использовать последовательно в различных отчетных периодах.

11.9. Если согласно условиям договор может быть расторгнут по инициативе страховщика без выплаты неустоек страхователю, то такой договор для целей бухгалтерского учета не является неизбежным и обременительным. Договоры, заключенные страховщиком и не учтенные в составе страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, для целей бухгалтерского учета являются обременительными, если такие договоры являются неизбежными для исполнения (например, страховщик не может отказаться от исполнения таких договоров или будет нести штрафные санкции в результате отказа от исполнения таких договоров) и если страховщик может нести по этим договорам неизбежные затраты на выполнение обязательств, которые превышают ожидаемые от исполнения договора экономические выгоды.

11.10. Договоры по операциям страхования, сострахования и перестрахования, обязательства по которым были включены в состав страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, для целей бухгалтерского учета не являются обременительными, поскольку в соответствии с МСФО (IAS) 37 договоры, которые были включены в состав страховых резервов или обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, подпадают под требования МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года) (далее – приказ Минфина России № 106н), приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 9н (далее – МСФО (IFRS) 4), и, соответственно, исключены из сферы применения МСФО (IAS) 37.

11.11. Возможными способами учета денежных потоков по встроенным опционам и гарантиям являются:

текущая расчетная оценка будущих дисконтированных денежных потоков от опционов и гарантий с учетом вероятности их исполнения;

стохастическая оценка стоимости опционов и гарантий, в основе которой лежит моделирование вероятных исходов на основе различных сценариев, наблюдаемых в течение действия страхового полиса.

11.12. Проверка адекватности обязательств страховщика может проводиться как на уровне портфеля договоров страхования, обладающих схожими рисками и управляемых вместе, как единый портфель (линия бизнеса), так и путем рассмотрения всего портфеля договоров страхования как единого целого.

11.13. Для проведения проверки адекватности обязательств страховщик использует следующую последовательность действий.

11.13.1. Определяет уровень сегментации, на котором будет проводиться проверка.

11.13.2. Проводит оценку будущих выплат страховщика, вытекающих из заключенных на отчетную дату договоров, расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров (включая сценарии расторжения договоров), будущих поступлений по договорам.

11.13.3. Проводит оценку прочих денежных потоков, предусмотренных договорами. В оценке необходимо предусмотреть распределение денежных потоков на учетные сегменты.

11.13.4. Сравнивает сумму страховых резервов на конец отчетного периода за вычетом отложенных аквизиционных расходов (если формируются) с суммой всех денежных потоков, предусмотренных подпунктами 11.13.2 и 11.13.3 настоящего пункта. В случае дефицита страховых резервов списывает отложенные аквизиционные расходы (если формируются) для договоров, полученных при приобретении или передаче портфеля договоров страхования, уменьшает стоимость нематериальных активов (гудвила), сформированных в соответствии с требованиями главы 32 настоящего Положения, далее на оставшуюся сумму дефицита формирует корректировку обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

#### Раздел IV. **Встроенные производные финансовые инструменты и депозитные составляющие**

##### Глава 12. **Встроенные производные финансовые инструменты**

12.1. Страховщик в соответствии с МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие

на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года) (далее – приказ Минфина России № 50н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года) (далее – приказ Минфина России № 135н), приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н (далее – МСФО (IAS) 39), должен оценить необходимость выделения встроенных производных финансовых инструментов из основных договоров страхования.

12.2. Страховщик в целях выявления наличия встроенных производных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IAS) 39 анализирует, существует ли в составе договора встроенный производный финансовый инструмент, который определяет изменение движения некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно одной или нескольким из следующих переменных:

оговоренной в договоре ставке процента по производному финансовому инструменту;

цене производного финансового инструмента;

цене товара;

курсу обмена валют, предусмотренному условиями договора;

индексу цен или ставок;

кредитному рейтингу;

кредитному индексу;

другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной она не является специальной для стороны договора.

12.3. При выявлении встроенного производного финансового инструмента страховщик проводит анализ, должен ли указанный встроенный производный финансовый инструмент быть выделен. Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен из основного договора и отражен в учете, как производный финансовый инструмент в случае, если:

экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;

независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного

производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента;

гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток.

12.4. Положения пункта 12.3 настоящего Положения применяются к производным финансовым инструментам, встроенным в договор страхования, за исключением случаев, когда встроенный производный финансовый инструмент сам по себе является договором страхования.

12.5. Встроенный производный финансовый инструмент признается на дату признания основного договора страхования.

12.6. Страховщик учитывает встроенный производный финансовый инструмент при выполнении условий пункта 12.3 настоящего Положения отдельно от основного договора:

по договорам, предусматривающим гарантированную минимальную процентную ставку доходности выше среднерыночной процентной ставки (кроме случаев, когда доходность в большей степени зависит от рисков, связанных с жизнью застрахованного лица);

по договорам, предусматривающим доходность, связанную со стоимостью определенных активов, и выплачиваемую только при расторжении договора или при окончании его действия (кроме случаев, когда доходность в большей степени зависит от рисков, связанных с жизнью застрахованного лица).

12.7. Страховщик не учитывает встроенный производный финансовый инструмент отдельно, поскольку производный финансовый инструмент, встроенный в договор страхования, тесно связан с основным договором страхования и они настолько взаимосвязаны, что страховщик не может оценить встроенный производный финансовый инструмент отдельно:

по договорам страхования, уровень выплат по которым зависит от цен на активы или соответствующих индексов (кроме случаев, когда выплаты незначительны);

по договорам, предусматривающим возможность выбора пожизненных аннуитетов по гарантированной ставке (кроме случаев, когда выплаты незначительны);

по договорам, предусматривающим гарантии по выплате минимальных пожизненных аннуитетов, в случае, если аннуитеты привязаны либо к инвестиционной доходности, либо к ценам на активы (кроме случаев, когда выплаты незначительны).

12.8. В качестве исключения страховщику не нужно выделять и оценивать по справедливой стоимости право держателя страхового полиса отказаться от договора страхования за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фикс-

сированной суммы и процентной ставки по договору), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

12.9. Выделение встроенного производного финансового инструмента необходимо при наличии опциона на продажу или возможности отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства, встроенного в договор страхования, если цена отказа изменяется в зависимости от изменения финансовой переменной (такой, например, как цена на долевого финансовый инструмент или товар) или нефинансовой переменной, не имеющей прямого отношения к стороне по договору. Это требование применяется также, если право воспользоваться опционом на продажу или возможностью отказа от исполнения договора в обмен на денежные средства возникает у покупателя при изменении такой переменной (например, опционом на продажу можно будет воспользоваться, если индекс фондового рынка достигнет определенного уровня).

12.10. Пункты 12.1–12.9 настоящего Положения применимы в отношении договоров страхования без НВПДВ, договоров страхования с НВПДВ, инвестиционных договоров с НВПДВ.

12.11. Страховщик прекращает признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента при условии, что он погашен, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек.

12.12. Страховщик определяет справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 151н.

12.13. Корреспонденции и символы, используемые в бухгалтерском учете выделенных встроенных производных финансовых инструментов, представлены в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

### Глава 13. Депозитные составляющие

13.1. Отделение депозитной составляющей требуется, если удовлетворяются одновременно следующие условия:

страховщик может оценить депозитную составляющую (включая встроенные возможности отказа от исполнения договора страхования) отдельно (без учета страховой составляющей);

учетная политика страховщика не требует от него признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей без отделения депозитной составляющей.

13.2. Отделение депозитной составляющей не является обязательным, если страховщик может

оценить депозитную составляющую и его учетная политика предусматривает признание всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей вне зависимости от основы, используемой для оценки этих прав и обязательств.

13.3. Отделение депозитной составляющей не производится, если выполняются следующие условия:

страховщику не представляется возможным провести оценку страховой составляющей без учета депозитной составляющей;

расторжение или завершение действия одной из составляющих в договоре (страховой или депозитной) влечет за собой расторжение или завершение действия другой составляющей, и держатель страхового полиса не может получить соответствующие компенсации, вытекающие из одной составляющей до тех пор, пока действует другая составляющая.

13.4. Примером договора страхования с отделяемой депозитной составляющей являются облигации катастроф: облигации, стоимость которых и процентные начисления по которым существенно уменьшаются в случае наступления определенного события, и договор содержит условие, при котором эмитент облигации несет убытки.

13.5. В случае отделения депозитной составляющей страховщик проводит ее оценку таким образом, как если бы отделяемая депозитная составляющая являлась отдельным финансовым инструментом.

13.6. Страховщик прекращает признание отделяемой депозитной составляющей при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано или срок его действия истек.

13.7. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете отделения депозитных составляющих, представлены в таблице 7 приложения к настоящему Положению.

### Раздел V. Доходы и расходы страховщика по операциям страхования, сострахования и перестрахования

#### Глава 14. Порядок учета страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования

14.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов страховщика по страховым премиям по операциям страхования, сострахования и перестрахования зависит от классификации заключаемых договоров на страховые, инвестиционные или сервисные и ведется по каждой линии бизнеса. Перечень линий бизнеса устанавливается в учетной политике страховщика.

14.2. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования для целей настоящего Положения включают в себя:

страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;

увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;

уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;

доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

14.3. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховая премия признается в следующем порядке.

На дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает. При определении даты перехода страхового риска к страховщику следует учитывать специфику заключаемых договоров страхования. Например, по генеральным полисам страхования грузов, предусматривающим открытую дату начала несения ответственности, дата начала погрузки или отправки грузов или иная дата, определенная в договоре, соответствует началу несения ответственности страховщика. Если по таким договорам страховщик не может определить дату погрузки или отправки грузов, то страховая премия признается на дату заключения договора страхования конкретной партии грузов или на дату получения соответствующего извещения о начале погрузки или отправки партии грузов.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, предусматривающим условия начала несения ответственности страховщика по одним рискам после прекращения несения ответственности страховщика по другим рискам (например, некоторые договоры страхования строительно-монтажных рисков или космических рисков, предусматривающие страхование имущества и страхование гражданской ответственности), страховая премия признается в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности по каждому из рисков в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков.

По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, страховая премия признается отдельно по каждому из указанных

рисков с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом и пунктом 14.5 настоящего Положения.

В случае если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору.

14.4. Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). При этом за первый страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты начала несения ответственности страховщиком по страховым случаям) страховая премия признается в соответствии с пунктом 14.3 настоящего Положения.

14.5. По договорам страхования жизни, не предусматривающим периодическую оплату страховых премий (взносов), доход от страховых премий (взносов) признается в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктом 14.3 настоящего Положения для признания страховых премий по договорам страхования иного, чем страхование жизни. В случае если договором страхования жизни предусмотрена периодическая оплата страховой премии, признание дохода от страховых премий производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования.

14.6. Увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов) в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии (взносов). В случае если период несения ответственности страховщика наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

14.7. Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату, когда страховщику стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премия-

ми (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые ими на основе этой отчетности, составленной за соответствующий отчетный период. Критерии существенности ошибки страховщик определяет самостоятельно и устанавливает в учетной политике, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

14.8. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду.

По договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления страховой премии на основе первичных учетных документов. Доначисление страховой премии осуществляется с использованием математических и статистических методов, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить сумму доходов или расходов по страховым премиям, необходимых к доначислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

Страховщику необходимо установить в учетной политике, каким образом он проводит соответствующую оценку размера страховой премии, относящейся к отчетному периоду.

14.9. В случае когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один страховщик (далее – ведущая страховая организация), в бухгалтерском учете операции отражаются с использованием бухгалтерской записи 2 таблицы 8 приложения к настоящему Положению. В случае когда расчеты по операциям со страхования ведутся без ведущей страховой организации, в бухгалтерском учете операции отражаются с использованием бухгалтерских записей 1 и 3 таблицы 8 приложения к настоящему Положению.

14.10. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения включают в себя: страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от перестрахователей по заключенным договорам перестрахования, увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров, принятых в перестрахование, уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами), начисления в виде доходов или расходов по договорам, относящимся к отчетному периоду, о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

14.11. Порядок признания страховых премий по договорам, принятым в перестрахование, зависит от того, в какой форме осуществляется перестрахование – факультативной или облигаторной, а также от того, в каком виде осуществляется перестрахование – пропорциональном или непропорциональном, является ли договор краткосрочным или долгосрочным.

14.12. Перестраховщик устанавливает в учетной политике требования к учету тех договоров перестрахования, которые он заключает. Поскольку учет договоров, принятых в перестрахование, зависит от скорости передачи документов от перестрахователя перестраховщику, перестраховщик устанавливает в учетной политике основания признания доходов и расходов. К таким основаниям относятся:

документально оформленные перечни рисков, принятых к страхованию и подлежащих перестрахованию, с указанием страховой суммы и причитающихся страховых премий (далее – бордеро премий);

документально оформленные перечни заявленных и оплаченных убытков (с указанием даты, причины, размера, доли перестраховщика в убытке), подлежащих возмещению со стороны перестраховщика (далее – бордеро убытков);

даты принятия к учету бордеро премий и бордеро убытков.

Учетной политикой перестраховщика должны быть установлены критерии отнесения договоров к соответствующим группам для целей учета (например, критерии отнесения договоров перестрахования к краткосрочным или долгосрочным). К таким критериям относятся не только сроки (период) перестрахования, но и условия договоров. Например, критерием отнесения договора к краткосрочному могут быть соответствие периода риска периоду несения ответственности, возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор по письменному уведомлению либо зафиксированная в договоре возможность изменения ставки страховой премии или лимита ответственности при наступлении

определенных обстоятельств. Договоры, которые не содержат таких условий, могут быть отнесены к долгосрочным договорам. На практике чаще всего используются такие критерии, как период страхования и период риска.

14.13. По краткосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме перестрахования начисление страховой премии происходит на дату начала несения ответственности по договору перестрахования (на дату начала периода перестрахования) в размере, указанном в договоре. В случае если дата начала несения ответственности является открытой и указывается в документе, направляемом перестраховщику перестрахователем и содержащем предложение принять участие в перестраховании соответствующих рисков, с указанием необходимой информации по рискам и условиям перестрахования (далее – перестраховочный слип) или ином документе, то тогда страховая премия может признаваться на дату акцепта такого документа. В случае если дата начала несения ответственности перестраховщика по договору более ранняя, чем дата акцепта, то страховая премия может признаваться на дату акцепта. Порядок признания страховой премии должен быть отражен в учетной политике страховщика.

14.14. По долгосрочным договорам, принятым в перестрахование, при факультативной форме перестрахования страховая премия признается по первому страховому году (периоду несения ответственности) так же, как и по краткосрочным договорам, а за каждый последующий страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года) страховая премия признается на дату начала соответствующего страхового года в соответствии с установленным в договоре графиком платежей.

14.15. По договорам, принятым в перестрахование, при облигаторной форме перестрахования страховая премия признается на дату, когда ее размер может быть достоверно определен либо оценен по условиям договора или бордеро премий перестрахователя. Датой признания, соответственно, является либо дата начала несения ответственности по договору, если она определена, либо дата принятия перестраховщиком условий бордеро премий перестрахователя. При отсутствии информации от перестрахователя на отчетную дату о заключенных им договорах страхования, попадающих под действие договоров перестрахования, страховщик использует данные, полученные на основании актуарной оценки, или информацию, полученную после отчетной даты, и проводит корректировки сумм страховой премии до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством страховщика. Такой информацией могут быть бордеро премий, уведомления и прочая информация, доступная страховщику.

14.16. В случае если договором перестрахования предусмотрена восстановительная премия, доход в виде восстановительной премии признается на дату, когда сумма такой премии может быть определена и у страховщика возникает право согласно условиям договора перестрахования на получение восстановительной премии от перестрахователя. Указанные доходы признаются в размере, установленном в договоре перестрахования.

14.17. По договорам, принятым в ретроцессию, страховая премия начисляется в порядке, аналогичном начислению страховой премии по договорам, принятым в перестрахование, на дату начала несения ответственности, указанной в договоре, либо на дату акцепта документов ретроцедента ретроцессионером, если дата начала несения ответственности является открытой (например, началу несения ответственности перестраховщика предшествует оговоренное событие – погрузка или отправка товара).

14.18. Порядок признания доходов и расходов по договорам, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок и наличием непризнанных ранее страховых премий прошлых периодов, аналогичен порядку учета для договоров прямого страхования (пункты 14.6–14.8 настоящего Положения).

14.19. Бухгалтерский учет страховых премий по договорам, переданным в перестрахование, зависит от условий договоров перестрахования и формы осуществления перестрахования (пункт 14.11 настоящего Положения). По некоторым договорам, переданным в перестрахование, страховая премия может начисляться частями, соответствующими страховым годам либо периодам возникновения ответственности.

14.20. При передаче договоров страхования в перестрахование страховщик продолжает учитывать в бухгалтерском учете обязательства по таким договорам страхования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, для целей настоящего Положения включают в себя: страховые премии (взносы), подлежащие уплате перестраховщику по заключенным договорам перестрахования, увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров, переданных в перестрахование, уменьшение страховой премии в связи с ошибочными начислениями страховой премии (взносов) по договорам текущего отчетного периода, переданным в перестрахование.

14.21. Страховые премии по краткосрочным договорам факультативного перестрахования относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу. Страхо-

вые премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным договорам страховые премии признаются в тех же периодах, в которых признаются страховые премии по соответствующим договорам страхования (договорам, принятым в перестрахование), ответственность по которым была передана в перестрахование.

14.22. По договорам пропорционального облигаторного перестрахования начисление страховой премии происходит в размере, предусмотренном этими договорами, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие таких договоров облигаторного перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования страховые премии начисляются исходя из сумм страховых премий и сроков договоров прямого страхования, попадающих под действие договоров облигаторного перестрахования. Например, договор пропорционального перестрахования рисков смерти по договорам страхования жизни заключен на неопределенный срок с указанием того, что период перестрахования соответствует срокам несения ответственности по договорам страхования, ответственность по которым передается в перестрахование. По такому договору облигаторного перестрахования страховая премия будет признаваться пропорционально страховой премии по договорам прямого страхования в течение срока действия этих договоров прямого страхования.

14.23. По договорам пропорционального облигаторного перестрахования, по которым дата начала несения ответственности является открытой, страховая премия признается в соответствии со сроками признания страховой премии по договорам страхования, попадающими под действие договора пропорционального облигаторного перестрахования. В случае если размер страховой премии невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о своем портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Указанные методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов. Начисленные ранее страховые премии по договорам пропорционального облигаторного перестрахования должны корректироваться в тех отчетных периодах, в которых сумма страховой премии будет достоверно определена.

14.24. Если договор пропорционального облигаторного перестрахования подписан позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности, то начисления по такому договору проводятся по дате подписания договора перестрахования сторонами (формализованного акцепта перестраховщиком, дате перестраховочного слипа).

14.25. Начисление страховой премии в отчетном периоде по договорам непропорционального облигаторного перестрахования происходит в размере минимальной депозитной премии (суммы страховой премии, подлежащей выплате перестраховщику при заключении договора непропорционального облигаторного перестрахования и не подлежащей возврату или уменьшению), если она установлена договором перестрахования, увеличенной на:

дополнительную страховую премию по бордеро премий перестрахователя, сформированному до окончания отчетного периода или относящемуся к отчетному периоду, но полученному после окончания отчетного периода и до даты утверждения (подписания) бухгалтерской (финансовой) отчетности;

дополнительную страховую премию, рассчитанную по ставке перерасчета, установленной в договоре;

дополнительную страховую премию, рассчитанную перестрахователем на основании имеющейся у него информации по страховым выплатам и произошедшим убыткам в случае заключения договоров на базе эксцедента убытков и убыточности или иной информации, позволяющей оценить страховую премию текущего периода.

Способы оценки должны быть установлены в учетной политике страховщика в зависимости от условий заключаемых им договоров перестрахования.

14.26. В случае если размер страховой премии по договору непропорционального облигаторного перестрахования невозможно определить на основании условий договора и имеющейся у перестрахователя информации о портфеле договоров страхования, допускается использование актуарных статистических методов оценки страховой премии. Такие методы допустимы, если имеется достаточное количество данных для осуществления расчетов. Начисленные ранее страховые премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования должны корректироваться в тех отчетных периодах, в которых сумма страховой премии будет достоверно определена.

14.27. В случае если по договорам перестрахования предусмотрена восстановительная премия, расход в виде восстановительной премии признается на дату, когда сумма такой премии может быть определена и возникает обязательство по уплате восстановительной премии перестраховщику. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договором перестрахования.

14.28. По договорам перестрахования, переданным в ретроцессию, страховая премия начисляется в порядке, аналогичном начислению страховой премии по договорам, переданным в перестрахование.

14.29. Порядок признания доходов и расходов по договорам, переданным в перестрахование в связи с изменением условий договора, расторжением договора, обнаружением ошибок и наличием

непризнанных ранее страховых премий прошлых отчетных периодов, аналогичен порядку учета для договоров прямого страхования (пункты 14.6–14.8 настоящего Положения).

14.30. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по страховым премиям (взносам) по договорам страхования, сострахования и перестрахования представлены в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 15. Порядок учета страховых премий по инвестиционным договорам с НВПДВ**

15.1. Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования жизни (пункт 14.5 настоящего Положения). Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, учитываются аналогично страховым премиям (взносам) по договорам страхования, переданным в перестрахование (пункты 14.19–14.29 настоящего Положения).

15.2. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по премиям (взносам) по инвестиционным договорам с НВПДВ, а также по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, представлены в таблице 8 приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 16. Порядок учета выплат по договорам страхования жизни и состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни**

16.1. Для целей настоящего Положения выплатами по страхованию жизни признаются:

- выплаты по договорам страхования;
- выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на урегулирование убытков;
- выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ.

Для целей настоящего Положения состоявшиеся убытками по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются:

- выплаты по договорам страхования;
- выплаты по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на урегулирование убытков;
- результат изменения резервов убытков и оценок будущих поступлений от суброгаций и регрессных требований, дохода от реализации годных остатков, а также результат изменения доли перестраховщиков в указанных резервах и оценках.

16.2. В качестве доходов, уменьшающих выплаты по страховой деятельности, произведенных в отчетном периоде, для целей настоящего Положения признаются следующие доходы страховщика:

доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование;

доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков;

доход по суброгации и регрессным требованиям; доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков;

доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ.

При этом доход по суброгации и регрессным требованиям, а также доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков уменьшается на расходы страховщика в виде:

доли перестраховщика в доходе по суброгации и регрессным требованиям;

доли перестраховщика в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

16.3. Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования для целей настоящего Положения включаются:

суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая;

суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты;

суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других;

суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай (в соответствии с требованиями пункта 37.3 настоящего Положения);

суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика;

выкупные суммы, выплаченные по договорам страхования жизни в связи с досрочным расторжением договоров страхования жизни;

суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения за-

долженности страхователя по оплате очередного страхового взноса;

суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

16.4. Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. По договорам комбинированного страхования, содержащего в себе риски, относящиеся к страхованию жизни, и риски, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, выплата признается отдельно по каждому из указанных рисков.

16.5. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.

16.6. Авансы, выданные медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.

16.7. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете страховых выплат по договорам страхования, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

16.8. Признание и отражение в бухгалтерском учете страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай производится в соответствии с главой 37 настоящего Положения.

16.9. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, представляют собой расходы, понесенные страховщиком в связи с выплаченными (зачтенными) перестрахователям суммами в соответствии с условиями договора перестрахования.

16.10. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете на дату фактической оплаты возмещений или, в случае проведения взаимозачета, на дату получения бордера убытков.

16.11. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете выплат по договорам страхования, принятым в перестрахование, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

16.12. Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы страховщика, свя-

занные с организацией необходимых мероприятий, направленных на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования.

16.13. Расходы на урегулирование убытков страховщика делятся на прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. Такими расходами могут быть:

расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующими экспертами, командировочные расходы) и прочие;

компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;

взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Такими расходами могут быть расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков и другие.

16.14. Перечень расходов на урегулирование убытков, а также критерии их отнесения к прямым и косвенным устанавливаются в учетной политике страховщика.

16.15. Признание прямых расходов на урегулирование убытков в бухгалтерском учете производится на дату, когда данные расходы считаются понесенными (например, расходы на оплату услуг экспертов признаются по мере оказания соответствующих услуг). Косвенные расходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с порядком, установленным в учетной политике страховщика.

16.16. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете расходов на урегулирование убытков, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

## Глава 17. Порядок учета выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ

17.1. Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ представляют собой расходы страховщика, связанные с осуществлением выплат по условиям договора, а также расходы в виде выплат в связи с досрочным расторжением договоров. Состав выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ вклю-

чает в себя выплаты, перечисленные в пункте 16.3 настоящего Положения.

17.2. Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ признаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для договоров страхования в пунктах 16.4–16.6 настоящего Положения.

17.3. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете выплат по инвестиционным договорам с НВПДВ, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 18. Порядок учета доли перестраховщика в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков**

18.1. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход страховщика в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, и договорам, принятым в перестрахование, ответственность по которым была передана в перестрахование.

18.2. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам факультативного перестрахования и пропорционального облигаторного перестрахования признается в бухгалтерском учете на дату признания выплаты по договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы перестраховщику в размере, определяемом условиями договоров перестрахования.

18.3. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам непропорционального облигаторного перестрахования признается на дату направления страховщиком перестраховщику бордеро убытков в соответствующем этим документам размере, если эти документы направлены страховщиком перестраховщику и перестраховщиком приняты их условия до окончания отчетного периода.

Если бордеро убытков не оформлены или их условия не приняты перестраховщиком, то начисление доли перестраховщика в страховых выплатах определяется расчетным путем на основании условий договора перестрахования и отражается на отчетную дату.

Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в страховых выплатах может быть определена с использованием актуарных методов при условии наличия репрезентативных исторических данных и отражена на отчетную дату.

18.4. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

18.5. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков представляет собой доход страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.

18.6. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков признается на дату признания соответствующего расхода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования. Если условия договора не позволяют определить долю перестраховщиков достоверно, то доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордеро премий или бордеро убытков.

18.7. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

#### **Глава 19. Порядок учета дохода по суброгации и регрессным требованиям**

19.1. Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащую получению страховщиком от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

19.2. Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода, при этом должна учитываться вероятность получения дохода в соответствии с МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 9н (далее – МСФО (IFRS) 15). Документом, предоставляющим страховщику право на получение соответствующего дохода, может являться вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

19.3. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям представляет собой часть дохода по суброгации и регрессным требованиям, подлежащую уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

19.4. Доля перестраховщиков в доходе по суброгации и регрессным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

19.5. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете начислений доходов по суброгации и регрессным требованиям, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

#### Глава 20. Порядок учета дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков

20.1. Доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков представляет собой доход, начисленный страховщиком в связи с получением застрахованного имущества, переданного страховщику страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты.

20.2. Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую у страховщика возникло право на получение данного дохода. Подтверждением права страховщика на получение соответствующего дохода может служить заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

20.3. Доля перестраховщиков в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков представляет собой расход страховщика в виде части дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, подлежащего уплате перестраховщику, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таком доходе.

20.4. Доля перестраховщиков в доходе от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков признается на дату признания соответствующего дохода в бухгалтерском учете страховщика.

20.5. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, а также долей перестраховщиков в них, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

#### Глава 21. Порядок учета доли перестраховщика в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ

21.1. Доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ представляет собой доход страховщика (компенсацию) по выплатам, произведенным страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ.

21.2. Доля перестраховщиков в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным до-

говорам с НВПДВ, признается на дату признания выплаты по инвестиционному договору с НВПДВ, ответственность по которому передана в перестрахование. Если условия договора не позволяют достоверно определить долю перестраховщиков в выплатах, произведенных страховщиком по инвестиционным договорам с НВПДВ, то она может быть оценена актуарными методами либо не начислена до оформления бордера премий или бордера убытков.

21.3. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доли перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ, представлены в таблице 9 приложения к настоящему Положению.

#### Глава 22. Аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование

22.1. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные.

22.2. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена.

Примерами прямых аквизиционных расходов по договорам страхования являются:

вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования;

вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования;

расходы на проведение предстраховой экспертизы;

расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования;

расходы на приобретение бланков строгой отчетности;

другие аналогичные расходы.

Примерами косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования являются:

расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика;

расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отно-

шении сотрудников, заключающих договоры страхования;

операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие);

иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования.

К прямым и косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования могут относиться расходы на привлечение новых членов в общество взаимного страхования (вознаграждение прочим посредникам за заключение договоров страхования).

22.3. Страховщик устанавливает состав и классификацию аквизиционных расходов, а также метод распределения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования в учетной политике.

22.4. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования должна соответствовать дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования устанавливается в учетной политике страховщика. Допускается капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования (пункт 23.2 настоящего Положения) и признание соответствующего расхода по мере их амортизации.

22.5. Расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме. При этом по долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования могут признаваться единовременно.

22.6. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится.

22.7. Страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных расходов по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по

которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной информации оценить суммы, подлежащие начислению в отчетном периоде, и (или) путем сбора необходимой информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период руководством страховщика.

Страховщику необходимо установить в учетной политике, каким образом он проводит оценку размера аквизиционных расходов по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду.

22.8. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежит корректировке в бухгалтерском учете указанного отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

22.9. По инвестиционным договорам с НВПДВ аквизиционные расходы признаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном в пунктах 22.1–22.8 настоящего Положения.

22.10. Для целей настоящего Положения аквизиционными расходами по договорам, принятым в перестрахование, признаются расходы страховщика на заключение либо перезаключение договоров, принятых в перестрахование. Аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, подразделяются на прямые и косвенные.

22.11. В состав прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения включаются вознаграждение страховым брокерам, перестраховочная комиссия.

22.12. В состав косвенных аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, для целей настоящего Положения включаются расходы, аналогичные косвенным расходам, указанным в пункте 22.2 настоящего Положения.

22.13. Страховщик в учетной политике устанавливает порядок классификации аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные, а также определяет состав таких расходов.

22.14. Прямые аквизиционные расходы по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Указанные расходы

признаются в суммах, предусмотренных соответствующими договорами с посредниками или договорами перестрахования.

22.15. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, признаются в порядке, аналогичном порядку, установленному в пункте 22.6 настоящего Положения.

22.16. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение изменения аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Порядок осуществления начислений аналогичен порядку, установленному в пункте 22.7 настоящего Положения.

22.17. Порядок отражения в бухгалтерском учете изменения аквизиционных расходов в связи с ошибочными начислениями аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, осуществляется страховщиком в порядке, предусмотренном в пункте 22.8 настоящего Положения.

22.18. Для целей настоящего Положения аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика.

22.19. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

22.20. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

22.21. Доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, и возникшие в связи с ошибочными начислениями, отражаются в порядке, предусмотренном в пункте 22.8 настоящего Положения.

22.22. В соответствии с настоящим Положением страховщик должен обеспечить своевременное и корректное отражение аквизиционных доходов по договорам перестрахования, которые относятся к отчетному периоду. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финан-

совой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, он должен осуществить необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Порядок осуществления соответствующих начислений аналогичен порядку, установленному в пункте 22.7 настоящего Положения.

22.23. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, и аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

### **Глава 23. Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование**

23.1. В зависимости от учетной политики страховщик может проводить капитализацию аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование.

Для целей настоящего Положения отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования.

23.2. В случае если страховщик капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, капитализация должна проводиться с учетом следующих требований:

прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;

допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, договора, принятого в перестрахование, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование;

методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование. Эквивалентный учет подразумевает отражение в составе доходов страхового обязательства (высвобождение страхового обязательства), кото-

рое должно сопровождаться пропорциональным признанием связанных с получением дохода расходов. При этом для оценки отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни рекомендуется применять предположения, аналогичные используемым для оценки обязательств по этим договорам, тем самым обеспечивая эквивалентность доходов и расходов, признаваемых по договорам страхования жизни. Для договоров страхования иного, чем страхование жизни, рекомендованным методом оценки величины отложенных аквизиционных расходов является произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Страховщик может установить в учетной политике иные методы, позволяющие оценивать величину отложенных аквизиционных расходов.

Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены или исполнены.

При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, величина отложенных аквизиционных расходов также должна быть пересмотрена.

В случае если страховщику не представляется возможным оценить отложенные аквизиционные расходы, они принимаются равными нулю.

23.3. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в связи с изменением отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

23.4. Для целей настоящего Положения отложенными аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной по договорам, переданным в перестрахование, признаваемые страховщиком в качестве дохода в течение действия договора, переданного в перестрахование.

23.5. К формированию отложенных аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, предъявляются требования, аналогичные установленным пунктом 23.2 настоящего Положения. Отложенные аквизиционные доходы признаются в составе доходов страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

23.6. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете отложенных аквизиционных доходов и расходов по договорам страхования жизни и договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлены в таблице 10 приложения к настоящему Положению.

## Раздел VI. Активы и обязательства (кроме страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах) по страхованию и перестрахованию

### Глава 24. Состав активов и обязательств, связанных со страхованием и перестрахованием

24.1. Активами, связанными со страхованием и перестрахованием, являются:

дебиторская задолженность по страховым премиям;

дебиторская задолженность по суброгациям и регрессным требованиям;

дебиторская задолженность страховщиков по ПВУ;

дебиторская задолженность перестраховщиков по страховым выплатам;

депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

депо убытков по рискам, переданным в перестрахование;

другие активы.

24.2. Обязательствами, связанными со страхованием и перестрахованием, являются:

кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам;

кредиторская задолженность по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование;

предоплаты и переплаты по страховым премиям;

кредиторская задолженность страховщиков по ПВУ;

депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

депо убытков по рискам, принятым в перестрахование;

другие обязательства.

### Глава 25. Порядок учета расчетов по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ

25.1. Порядок признания доходов и расходов по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ установлен в разделе V настоящего Положения.

25.2. Поступление страховых премий по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

25.3. В случае если страховые премии по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ поступают страховщику от страховых агентов и страховых брокеров, задолженность страховых агентов и страховых брокеров по страховым премиям отражается на счетах расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами в корреспонденции со счетами расчетов по страховым премиям со страхователями.

25.4. В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание вознаграждения из суммы перечисляемой страховой премии по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ, данное удержание отражается в корреспонденции со счетами расчетов со страховыми агентами или страховыми брокерами по вознаграждению путем уменьшения задолженности страхового агента или страхового брокера по страховой премии на сумму удержанного вознаграждения.

25.5. Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в соответствии с требованиями главы 31 настоящего Положения.

#### **Глава 26. Порядок учета расчетов по операциям страхования**

26.1. Порядок начисления страховых премий, выплат и вознаграждения по операциям страхования установлен в разделе V настоящего Положения.

26.2. В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров страхования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности со страховщиком по операциям страхования. Допускается взаимозачет в случае подписания сторонами договора страхования соглашения о таком зачете. Дебиторская и кредиторская задолженности с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.

26.3. Дебиторская задолженность по операциям страхования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в порядке, предусмотренном главой 31 настоящего Положения.

#### **Глава 27. Порядок учета расчетов со страховыми посредниками по вознаграждениям**

27.1. Порядок признания вознаграждений страховых агентов и брокеров установлен в главе 22 настоящего Положения.

27.2. Оплата вознаграждений страховым посредникам отражается по дебету счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. В случае проведения взаимозачетов со страховыми агентами и страховыми брокерами, предусматривающих удержание вознаграждения из суммы перечисляемой страховой премии, данное удержание отражается в корреспонденции со счетами расчетов со страховыми агентами или страховыми брокерами по вознаграждению путем уменьшения задолженности страхового агента или страхового брокера на сумму удержанного вознаграждения.

27.3. В случае создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам, относящаяся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, может быть списана в соответствии с требованиями главы 31 настоящего Положения. Условия и порядок списания, а также возможность последующего восстановления должны быть установлены в учетной политике страховщика.

#### **Глава 28. Порядок учета расчетов по операциям перестрахования**

28.1. Страховщик должен учитывать отдельно: активы, связанные с перестрахованием, и соответствующие страховые обязательства;

доходы или расходы по договорам перестрахования и доходы или расходы по соответствующим договорам страхования.

28.2. Порядок признания в бухгалтерском учете страховых премий и перестраховочных комиссий по договорам перестрахования в составе доходов и расходов, а также доли перестраховщиков в страховых выплатах, установлен в разделе V настоящего Положения.

28.3. В зависимости от учетной политики страховщика и условий договоров перестрахования страховщик может производить взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности с перестраховщиком по договорам перестрахования. Взаимозачет допускается в случае подписания соглашения о таком зачете сторонами договора перестрахования. Дебиторская и кредиторская задолженность с разными контрагентами не зачитывается, если условиями расчетов это не предусмотрено.

28.4. Депо премий и депо убытков по договорам перестрахования учитываются на отдельных лицевых счетах. Порядок отражения в бухгалтерском учете начисления процентов на депо премий и депо убытков установлен в главе 38 настоящего Положения. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций депонирования и начисления процентов, представлены в таблице 11 приложения к настоящему Положению.

28.5. Дебиторская задолженность по договорам перестрахования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение в соответствии с требованиями главы 31 настоящего Положения.

#### **Глава 29. Порядок учета расчетов по суброгациям и регрессным требованиям**

29.1. Порядок признания в бухгалтерском учете дохода по суброгации и регрессным требованиям, предъявленным страховщиком по договорам стра-

хования, установлен в главе 19 настоящего Положения.

29.2. Получение денежных средств по суброгации и регрессным требованиям отражается по кредиту счетов расчетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

29.3. Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение, в порядке, предусмотренном главой 31 настоящего Положения.

### **Глава 30. Порядок учета активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженных в иностранной валюте**

30.1. Стоимость активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности пересчитывается в рубли.

Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет стоимости активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования производится по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату совершения операции в иностранной валюте, если иной курс не предусмотрен договором страхования.

Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности указанный пересчет производится на каждую отчетную дату.

30.2. Для целей бухгалтерского учета страховые премии, полученные авансом в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату фактического получения аванса.

Страховщик не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету.

### **Глава 31. Обесценение активов по страхованию и перестрахованию**

31.1. Активы по страхованию и перестрахованию в соответствии с МСФО (IAS) 39 должны быть проверены на наличие признаков обесценения на конец каждого отчетного периода. Если актив по страхованию или перестрахованию обесценился, то необходимо уменьшить его балансовую стоимость и признать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка.

31.2. В соответствии с МСФО (IAS) 39 активы по страхованию обесцениваются и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение наличия обесценения в результате

одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива, и такое событие, приводящее к убытку, влияет на ожидаемые будущие денежные потоки по активам по страхованию, сумма которых может быть надежно оценена. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не признаются вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

31.3. Объективными подтверждениями наличия обесценения активов для целей настоящего Положения являются следующие события:

значительные финансовые затруднения должника;

нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии;

возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника;

низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником;

и другие.

31.4. Согласно МСФО (IAS) 39, страховщик оценивает, существует ли объективное подтверждение наличия обесценения отдельно по индивидуально значительной дебиторской задолженности, включая депо премий и депо убытков. Также отдельно может оцениваться дебиторская задолженность, индивидуально незначительная. По дебиторской задолженности, по которой были выявлены признаки обесценения, создается резерв под обесценение, и она не участвует в дальнейшей портфельной оценке резерва под обесценение по группам кредитного риска. Порядок и подход к тестированию отдельных позиций дебиторской задолженности определяется в учетной политике страховщика.

31.5. Страховщик оценивает дебиторскую задолженность на портфельной основе по группам кредитного риска (например, по валютам, срокам погашения, видам страхования и прочим критериям). Будущие потоки денежных средств в группе совместно оцениваемых активов по страхованию рассчитываются на основе прошлого опыта возникновения убытков от обесценения по активам, имеющим характеристики кредитного риска, схожие с таковыми в группе. В случае недостаточности собственного опыта страховщик может использовать альтернативные методы, установленные в учетной политике, применять профессиональные суждения. Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе наблюдаемых текущих данных. Методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, должны быть установлены в учетной политике страховщика и не менее одного раза в год должны пересматриваться для того, чтобы сократить различия между расчетной величиной убытков от обесценения активов и фактической величиной убытков от обесценения активов. Например, при анализе на предмет обесценения дебитор-

ской задолженности по страховым премиям может быть использован анализ сроков погашения просроченных платежей по страховым премиям.

На основании статистических данных рассчитывается вероятность погашения задолженности при определенной просрочке платежа, определяются периоды просрочки с аналогичными вероятностями (далее – период просрочки). Дебиторская задолженность по страховым премиям разбивается на группы по периодам просрочки, резерв под обесценение рассчитывается исходя из вероятности получения просроченных платежей.

31.6. Если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, то ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение. Такая бухгалтерская запись не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость актива по страхованию превысила его балансовую стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. Сумма корректировки должна быть признана в составе прибыли или убытка текущего периода.

31.7. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по страхованию, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

31.8. При невозможности взыскания актива по страхованию, по которому ранее был создан резерв под обесценение, указанный актив списывается за счет сформированного резерва.

31.9. Одновременно с обесценением дебиторской задолженности по страхованию может быть признано списание связанного с ней обязательства (кредиторской задолженности) по страхованию. Списание обязательств возможно только в индивидуальном порядке для каждого обязательства, при этом сумма списания не может превышать сумму обесценения связанного с ним актива (дебиторской задолженности) по каждой отдельной паре. Например, при обесценении дебиторской задолженности по страховой премии по договору страхования возможно пропорциональное списание относящейся к этой дебиторской задолженности части кредиторской задолженности перед страховым посредником по этому договору страхования.

Методика и допущения, используемые при расчете суммы списания обязательств по страхованию, должны быть установлены в учетной политике страховщика. При этом для списания кредиторской задолженности может применяться тот же процент обесценения, который применяется и к обесцененной связанной с ней дебиторской задолженности.

31.10. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете списания обязательств по страхованию, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

31.11. Тестирование на обесценение отложенных аквизиционных расходов проходит в рамках проверки адекватности обязательств (глава 11 настоящего Положения).

31.12. Согласно МСФО (IFRS) 4 актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует возникшее в результате события, которое произошло после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, объективное свидетельство того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, и влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, надежно оценено.

31.13. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по страхованию. При этом используемая методика оценки может отличаться. Например, перестрахователь может использовать информацию об изменении рейтинга финансовой устойчивости перестраховщика для оценки обесценения активов, связанных с перестрахованием. Снижение рейтинга может свидетельствовать об обесценении задолженности перестраховщика.

31.14. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете обесценения активов по перестрахованию в виде дебиторской задолженности перестраховщика, включая депо премий, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

31.15. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат) и не рассматриваются вопросы, связанные с изменением соответствующего обязательства (соответствующих страховых резервов) по договору страхования.

## Раздел VII. Прочие операции, связанные с особенностями осуществления деятельности страховщиков

### Глава 32. Порядок учета при приобретении и передаче портфеля договоров страхования

32.1. Приобретение и передача портфеля договоров страхования осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

32.2. На дату приобретения портфеля договоров страхования страховщик должен:

оценить по справедливой стоимости приобретаемые обязательства и приобретаемые активы по договорам страхования;

рассчитать разницу между оплаченной стоимостью портфеля договоров страхования и превышением справедливой стоимости приобретенных активов над справедливой стоимостью приобретенных обязательств по договорам страхования (далее – результат от операции приобретения портфеля договоров страхования).

32.3. В целях корректного отражения в бухгалтерском учете операции по приобретению портфеля договоров страхования страховщик должен проанализировать, является ли приобретение портфеля договоров страхования объединением бизнеса в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 50н, приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н (далее – МСФО (IFRS) 3).

Если страховщик приобретает определенные технологии и процессы, связанные с приобретенным портфелем договоров страхования, то такое приобретение портфеля договоров страхования может являться объединением бизнеса (например, при передаче портфеля договоров определенного вида страхования могут также передаваться исключительные права работы с определенным каналом продаж, лицензии на отдельно лицензируемые виды деятельности, клиентская база, информационные технологии, используемые для ведения учета и сопровождения договоров страхования и убытков, методологии работы с клиентами и прочее).

32.4. Если операция по приобретению портфеля договоров страхования является объединением бизнеса, то для учета приобретенного портфеля договоров страхования применяются положения МСФО (IFRS) 3.

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств больше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования, положительный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов на дату его приобретения.

В случае когда превышение справедливой стоимости приобретаемых активов, связанных со страхованием, над справедливой стоимостью приобретаемых страховых обязательств меньше оплаченной стоимости портфеля договоров страхования

с учетом компенсации недостаточности активов, отрицательный результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в качестве гудвила.

Гудвил подлежит проверке на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 36н, приказом Минфина России № 135н, приказом Минфина России № 9н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 91н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 6 июля 2015 года) (далее – МСФО (IAS) 36), на дату признания, а также на каждый последующий годовой отчетный период.

32.5. Если приобретение договоров страхования не является объединением бизнеса, то результат от операции приобретения портфеля договоров страхования признается в составе доходов или расходов на дату приобретения портфеля договоров страхования.

32.6. Страховщик может использовать расширенное представление, при котором справедливая стоимость обязательств по приобретенным договорам страхования с учетом доли перестраховщика по приобретенным договорам страхования разделяется на две составляющие:

обязательство, оцененное в соответствии с учетной политикой страховщика по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования;

нематериальный актив, представляющий разницу между справедливой стоимостью приобретенных прав по договорам страхования и перестрахования и принимаемых на себя обязанностей по договорам страхования и перестрахования и суммой обязательства, оцененного в соответствии с учетной политикой страховщика, по выпускаемым им договорам страхования и перестрахования. Последующая оценка этого нематериального актива должна соответствовать оценке связанного с ним страхового обязательства. Данный нематериальный актив исключается из сферы применения МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 38 “Нематериальные активы”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2014 года № 127н “О введении документов Международных стандар-

тов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), приказом Минфина России № 151н, приказом Минфина России № 9н, а также нормативными актами Банка России в отношении учета нематериальных активов и подлежит амортизации в течение срока, соответствующего продолжительности действия приобретенных договоров страхования и перестрахования.

32.7. В бухгалтерском учете приобретенные активы, связанные со страхованием, и приобретенные страховые обязательства учитываются на соответствующих балансовых счетах на дату приобретения портфеля договоров страхования.

Гудвил и нематериальный актив учитываются на счетах по учету нематериальных активов.

Результат от операции приобретения портфеля договоров страхования учитывается на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию на дату приобретения портфеля договоров страхования (таблица 13 приложения к настоящему Положению).

32.8. Порядок бухгалтерского учета в случае принятия от передающей страховой организации портфеля договоров страхования при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации, представлен в таблице 14 приложения к настоящему Положению.

32.9. В случае если страховщик продает или передает портфель договоров страхования, признание передаваемых страховых обязательств и активов, связанных со страхованием, прекращается на дату передачи портфеля договоров страхования. На дату передачи портфеля договоров страхования отражается разница между балансовой стоимостью указанных активов и обязательств на счетах по учету прочих доходов и расходов по страхованию.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выбытию портфеля договоров страхования представлено в таблице 15 приложения к настоящему Положению.

### Глава 33. Порядок бухгалтерского учета операций по договорам без значительного страхового риска

33.1. Договоры, заключаемые страховщиками, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств, по которым услуги оказываются исходя из размера взноса, учитываются как сервисные в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Примером сервисных договоров является договор добровольного медицинского страхования, по

которому медицинские услуги оказываются в пределах уплаченной премии.

33.2. Частным случаем сервисных договоров являются посреднические договоры, по которым признается только часть взноса – вознаграждение.

33.3. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете операций по договорам без значительного страхового риска, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

### Глава 34. Особенности учета операций по ОМС

34.1. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по ОМС, поступление средств целевого финансирования (далее – целевые средства) отражает в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

34.2. Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией, учитываются на счете № 48203 “Фонд оплаты медицинских услуг”.

34.3. Авансы, выданные медицинской организации страховой медицинской организацией, отражаются страховой медицинской организацией как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций.

34.4. Факты использования целевых средств, а также отражения результатов реэкспертизы отражаются как уменьшение обязательств на счете № 48203 “Фонд оплаты медицинских услуг” и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается на счете № 48203 “Фонд оплаты медицинских услуг” как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по ОМС.

34.5. Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат.

34.6. При невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС страховая медицинская организация в бухгалтерском учете начисляет следующие виды пени и штрафов:

штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных), если представляется возможным определить сумму штрафа – на дату возникновения обязательства вследствие невыполнения (ненадлежащего

выполнения) условий договора о финансовом обеспечении ОМС;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, если представляется возможным определить сумму пени – на дату возникновения обязательства вследствие неоплаты или несвоевременной оплаты медицинской помощи.

34.7. В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, у медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности у юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, создается резерв под обесценение в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации. При невозможности взыскания указанной дебиторской задолженности она списывается за счет сформированного резерва.

Если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение.

34.8. Корреспонденции и символы, используемые для отражения операций по ОМС в бухгалтерском учете, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

#### Глава 35. Особенности учета операций по ПВУ

35.1. Отражение операций по ПВУ между страховщиками при расчете по каждому требованию представлено в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

35.2. Возмещение сумм оплаченных убытков при использовании методов расчетов, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, признается завершенным в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

страховщиком потерпевшего осуществлена выплата потерпевшему и получено ее возмещение в размере средних сумм страховых выплат от страховщика причинителя вреда (через клиринговую компанию или других посредников);

страховщиком причинителя вреда страховая выплата признана расходом, и возмещение направлено страховщику потерпевшего в виде компенсации (через клиринговую организацию или других посредников).

35.3. Положительные и отрицательные разницы, образовавшиеся в результате взаиморасчетов по операциям ПВУ и возникающие при осуществлении расчетов по ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, представляют собой прочие доходы и прочие расходы страховщика.

35.4. Отражение расчетов между страховщиками по операциям ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат представлено в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

35.5. Остатки задолженности по операциям ПВУ, по которым расчеты не завершены на отчетную дату, переносятся в следующий отчетный период.

35.6. В случаях исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о ПВУ или осуществления в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур, применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности страховщик, осуществивший ПВУ, при отражении требований к профессиональному объединению страховщиков по компенсационной выплате в размере, установленном соглашением о ПВУ, использует бухгалтерские записи таблицы 12 приложения к настоящему Положению.

35.7. В случае восстановления у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, лицензии на осуществление страховой деятельности, в связи с отзывом которой профессиональным объединением страховщиков ранее была выплачена компенсация, при отражении обязательств перед профессиональным объединением страховщиков используются бухгалтерские записи таблицы 12 приложения к настоящему Положению.

#### Глава 36. Особенности учета отчислений от страховых премий

36.1. В соответствии с учетной политикой страховщика расходы в виде отчислений от страховых премий, производимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут быть классифицированы в качестве аквизиционных расходов. В таком случае страховщик должен обеспечить выполнение требований, указанных в пунктах 22.4–22.8 настоящего Положения.

36.2. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете отчис-

лений от страховых премий, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

### Глава 37. Особенности учета списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений

37.1. Списания по инкассо с расчетных счетов страховщиков, произведенные на основании судебных решений, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай для корректного отнесения данных сумм в состав расходов признаются как актив.

37.2. При получении необходимой информации для идентификации списаний по инкассо и соотнесения их с договором страхования, страховым случаем указанные суммы списываются на расходы как выплаты по договорам страхования и дополнительные расходы на урегулирование убытков в части государственной пошлины, штрафов, компенсации независимой экспертизы, компенсации морального вреда и иных расходов.

37.3. Если на конец отчетного периода невозможно идентифицировать договоры страхования и фактически осуществленные списания по инкассо с расчетных счетов страховщика на основании решения суда, то суммы списаний по инкассо переносятся на счета прибыли или убытка в составе страховых выплат с последующим восстановлением в этих же суммах в составе дебиторской задолженности на начало следующего отчетного периода для последующего соотнесения с договорами страхования и признания в виде страховой выплаты и расходов на урегулирование убытков.

37.4. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете списаний по инкассо, произведенных на основании судебных решений, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

### Глава 38. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо премий и депо убытков по операциям перестрахования

38.1. Доходы и расходы по депонированным суммам по договорам, принятым и переданным в перестрахование, признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

доходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете методом начисления в соответствии с условиями договоров перестрахования на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты процентов, если она наступает до окончания отчетного периода;

суммы определяются исходя из депонированных сумм и указанных в договоре процентов;

расходы в виде процентов по депонированным суммам признаются в бухгалтерском учете по мере того, как указанные расходы считаются понесенными;

начисление производится в размере, который можно установить исходя из условий договора либо из бордеро убытков.

38.2. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов по депо премий и депо убытков по операциям перестрахования, представлены в таблице 11 приложения к настоящему Положению.

### Глава 39. Особенности отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в виде танъем по договорам перестрахования

39.1. Доходы в виде танъемы по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату, когда сумма дохода может быть определена и у страховщика возникает право на получение танъемы от перестраховщика. Указанные доходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату выставления счета перестраховщику.

39.2. Расходы в виде танъемы по договорам, принятым в перестрахование, признаются на дату, когда сумма расхода может быть определена и у страховщика возникает обязательство по уплате танъемы перестрахователю. Указанные расходы признаются в размере, предусмотренном договорами перестрахования, на дату акцепта счета перестрахователя перестраховщиком.

39.3. Корреспонденции и символы, используемые для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов в виде танъем, представлены в таблице 12 приложения к настоящему Положению.

### Глава 40. Заключительные положения

40.1. При применении настоящего Положения страховщики руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

40.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение**  
к Положению Банка России  
от 4 сентября 2015 года № 491-П  
“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета  
в страховых организациях  
и обществах взаимного страхования,  
расположенных на территории  
Российской Федерации”

### Отражение операций в бухгалтерском учете

В настоящем приложении приведены типовые бухгалтерские записи страховщика. При необходимости страховщик может использовать другие бухгалтерские записи, если они не будут противоречить настоящему Положению и требованиям законодательства Российской Федерации.

В графе 5 таблиц настоящего приложения указаны символы доходов и расходов страховщика, установленные Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282 (“Вестник Банка России” от 6 ноября 2015 года № 97–98).

### Отражение страховых резервов по страхованию жизни

Таблица 1

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Математический резерв				
1.1	По регуляторным требованиям				
1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33601	24101	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33601	№ 71407	14101	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33603	№ 71407	14102	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33603	24102	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33602	24102	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33602	№ 71407	14102	2.3.1
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33604	24103	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33604	№ 71407	14103	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33606	№ 71407	14104	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33606	24104	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33605	24104	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33605	№ 71407	14104	2.3.1
3	Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33607	24105	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33607	№ 71407	14105	2.3.1

1	2	3	4	5	6
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33609	№ 71407	14106	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33609	24106	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33608	24106	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33608	№ 71407	14106	2.3.1
4	Резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям				
4.1	По регуляторным требованиям				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33610	24107	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33610	№ 71407	14107	2.3.1
4.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33612	№ 71407	14108	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33612	24108	2.3.1
4.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33611	24108	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33611	№ 71407	14108	2.3.1
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)				
5.1	По регуляторным требованиям				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33613	24109	2.3.1
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33613	№ 71407	14109	2.3.1
5.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
5.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33615	№ 71407	14110	2.3.1
5.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33615	24110	2.3.1
5.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
5.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33614	24110	2.3.1
5.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33614	№ 71407	14110	2.3.1
6	Выравнивающий резерв				
6.1	По регуляторным требованиям				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33616	24111	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33616	№ 71407	14111	2.3.1
7	Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни				
7.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33618	24113	2.3.2
7.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33618	№ 71407	14113	2.3.2
8	РНП по договорам страхования жизни				
8.1	По регуляторным требованиям				
8.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71402	№ 33104	21501	2.3.1
8.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33104	№ 71401	11501	2.3.1
8.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
8.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33106	№ 71401	11502	2.3.1
8.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71402	№ 33106	21502	2.3.1

1	2	3	4	5	6
8.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
8.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71402	№ 33105	21502	2.3.1
8.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33105	№ 71401	11502	2.3.1
9	Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни				
9.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33619	24114	2.3.1
9.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33619	№ 71407	14114	2.3.1

### Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни

Таблица 2

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Доля перестраховщиков в математическом резерве				
1.1	По регуляторным требованиям				
1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34501	№ 71407	14301	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34501	24301	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34503	24302	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34503	№ 71407	14302	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34502	№ 71407	14302	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34502	24302	2.3.1
2	Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34504	№ 71407	14303	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34504	24303	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34506	24304	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34506	№ 71407	14304	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34505	№ 71407	14304	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34505	24304	2.3.1
3	Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34507	№ 71407	14305	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34507	24305	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34509	24306	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34509	№ 71407	14306	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34508	№ 71407	14306	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34508	24306	2.3.1

1	2	3	4	5	6
4	Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям				
4.1	По регуляторным требованиям				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34510	№ 71407	14307	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34510	24307	2.3.1
4.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34512	24308	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34512	№ 71407	14308	2.3.1
4.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34511	№ 71407	14308	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34511	24308	2.3.1
5	Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве				
5.1	По регуляторным требованиям				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34513	№ 71407	14309	2.3.1
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 34513	24309	2.3.1
6	Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни				
6.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34515	24311	2.3.2
6.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34515	№ 71407	14311	2.3.2
7	Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования жизни				
7.1	По регуляторным требованиям				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34004	№ 71401	11601	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71402	№ 34004	21601	2.3.1
7.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
7.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71402	№ 34005	21602	2.3.1
7.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34005	№ 71401	11602	2.3.1
7.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
7.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34006	№ 71401	11602	2.3.1
7.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71402	№ 34006	21602	2.3.1

### Отражение страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 3

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	РНП по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
1.1	По регуляторным требованиям				
1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71404	№ 33101	22301	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33101	№ 71403	12301	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33103	№ 71403	12302	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71404	№ 33103	22302	2.3.1

1	2	3	4	5	6
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки в соответствии с требованиями главы 7 настоящего Положения				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71404	№ 33102	22302	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33102	№ 71403	12302	2.3.1
2	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33201	25501	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33201	№ 71409	15401	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33203	№ 71409	15402	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 33203	25502	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33202	25502	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33202	№ 71409	15402	2.3.1
3	Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33301	25503	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33301	№ 71409	15403	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33303	№ 71409	15404	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 33303	25504	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33302	25504	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33302	№ 71409	15404	2.3.1
4	Резерв расходов на урегулирование убытков				
4.1	Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по требованиям настоящего Положения				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33401	25505	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33401	№ 71409	15405	2.3.1
4.2	Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по требованиям настоящего Положения				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33402	25506	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33402	№ 71409	15406	2.3.1
5	РНР				
5.1	По требованиям настоящего Положения				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33501	25507	2.3.2
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33501	№ 71409	15407	2.3.2
6	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям				
6.1	По требованиям настоящего Положения				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33701	№ 71409	15801	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 33701	25801	2.3.1
7	Оценка будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
7.1	По требованиям настоящего Положения				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33702	№ 71409	15802	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 33702	25802	2.3.1

1	2	3	4	5	6
8	Стабилизационный резерв по договорам страхования				
8.1	Формирование резерва в соответствии с регуляторными требованиями				
8.1.1	Начисление	№ 71410	№ 33801	25601	2.3.1
8.1.2	Списание	№ 33801	№ 71409	15501	2.3.1
8.2	Корректировка стабилизационного резерва по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
8.2.1	Начисление	№ 33805	№ 71409	15501	2.3.1
8.2.2	Списание	№ 71410	№ 33805	25601	2.3.1
9	Прочие резервы страховщиков				
9.1	По регуляторным требованиям				
9.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 33803	25602	2.3.1
9.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33803	№ 71409	15502	2.3.1
9.2	Корректировка прочих резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
9.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33805	№ 71409	15502	2.3.1
9.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 33805	25602	2.3.1

**Отражение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному,  
чем страхование жизни**

Таблица 4

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Доля перестраховщиков в РНП по договорам страхования иному, чем страхование жизни				
1.1	По регуляторным требованиям				
1.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34001	№ 71403	12401	2.3.1
1.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71404	№ 34001	22401	2.3.1
1.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению				
1.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71404	№ 34002	22402	2.3.1
1.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34002	№ 71403	12402	2.3.1
1.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до оценки по настоящему Положению				
1.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34003	№ 71403	12402	2.3.1
1.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71404	№ 34003	22402	2.3.1
2	Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков				
2.1	По регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34101	№ 71409	15601	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 34101	25701	2.3.1
2.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 34102	25702	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34102	№ 71409	15602	2.3.1
2.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34103	№ 71409	15602	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 34102	25702	2.3.1

1	2	3	4	5	6
3	Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков				
3.1	По регуляторным требованиям				
3.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34201	№ 71409	15603	2.3.1
3.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 34201	25703	2.3.1
3.2	Корректировка по уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 34202	25704	2.3.1
3.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34202	№ 71409	15604	2.3.1
3.3	Корректировка по увеличению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки				
3.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34203	№ 71409	15604	2.3.1
3.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 34203	25704	2.3.1
4	Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
4.1	По требованиям настоящего Положения				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34301	№ 71409	15605	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 34301	25705	2.3.1
5	Доля перестраховщиков в РНР				
5.1	По требованиям настоящего Положения				
5.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 34401	№ 71409	15606	2.3.2
5.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71410	№ 34401	25706	2.3.2
6	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессным требованиям				
6.1	По требованиям настоящего Положения				
6.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 34601	25901	2.3.1
6.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34601	№ 71409	15901	2.3.1
7	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
7.1	По требованиям настоящего Положения				
7.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71410	№ 34602	25902	2.3.1
7.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34602	№ 71409	15902	2.3.1

**Отражение обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ и доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ**

Таблица 5

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ				
1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 33001	24201	2.3.1
1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 33001	№ 71407	14201	2.3.1
2	Корректировка резервов, начисленных по регуляторным требованиям				
2.1	Корректировка математического резерва, начисленного по регуляторным требованиям				
2.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33603	№ 71407	14102	2.3.1
2.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33603	24102	2.3.1
2.2	Корректировка резерва на обслуживание страховых обязательств, начисленного по регуляторным требованиям				
2.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33606	№ 71407	14104	2.3.1
2.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33606	24104	2.3.1

1	2	3	4	5	6
2.3	Корректировка резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям				
2.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33609	№ 71407	14106	2.3.1
2.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33609	24106	2.3.1
2.4	Корректировка резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленного по регуляторным требованиям				
2.4.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33612	№ 71407	14108	2.3.1
2.4.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33612	24108	2.3.1
2.5	Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), начисленного по регуляторным требованиям				
2.5.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33615	№ 71407	14110	2.3.1
2.5.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33615	24110	2.3.1
2.6	Корректировка выравнивающего резерва, начисленного по регуляторным требованиям				
2.6.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33617	№ 71407	14112	2.3.1
2.6.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33617	24112	2.3.1
3	Доля перестраховщика в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ				
3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 33901	№ 71407	14401	2.3.1
3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 71408	№ 33901	24401	2.3.1
4	Корректировка доли перестраховщиков в резервах, начисленной по регуляторным требованиям				
4.1	Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве, начисленной по регуляторным требованиям				
4.1.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34502	24302	2.3.1
4.1.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34502	№ 71407	14302	2.3.1
4.2	Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств, начисленной по регуляторным требованиям				
4.2.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34505	24304	2.3.1
4.2.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34505	№ 71407	14304	2.3.1
4.3	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям				
4.3.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34508	24306	2.3.1
4.3.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34508	№ 71407	14306	2.3.1
4.4	Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям, начисленной по регуляторным требованиям				
4.4.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34511	24308	2.3.1
4.4.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34511	№ 71407	14308	2.3.1
4.5	Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве, начисленной по регуляторным требованиям				
4.5.1	Начисление (сумма на конец отчетного периода)	№ 71408	№ 34514	24310	2.3.1
4.5.2	Списание (сумма на начало отчетного периода)	№ 34514	№ 71407	14310	2.3.1

## Отражение операций по инвестиционным договорам без НДС

Таблица 6

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по инвестиционным договорам без НДС				
1.1	Первоначальное признание обязательства по инвестиционным договорам без НДС	№ 202, № 205	№ 35103	–	
1.2	Начисление процентов по инвестиционным договорам без НДС	№ 71101	№ 35103	28201	2.3.1
1.3	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 71103	№ 35103	28202	2.3.1
1.4	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 35103	№ 71104	18201	2.3.1
1.5	Увеличение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 71508	№ 35103	28203	2.3.1
1.6	Уменьшение справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 35103	№ 71507	18202	2.3.1
1.7	Прекращение признания обязательства по инвестиционным договорам без НДС	№ 35103	№ 202, № 205	–	2.3.1
2	Доля перестраховщика в обязательствах по инвестиционным договорам без НДС				
2.1	Первоначальное признание доли перестраховщиков в обязательствах	№ 35201	№ 202, № 205	–	
2.2	Начисление процентов по доле перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НДС	№ 35201	№ 71001	18301	2.3.1
2.3	Начисление корректировки, увеличивающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 35201	№ 71005	18302	2.3.1
2.4	Начисление корректировки, уменьшающей долю перестраховщиков в амортизированной стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 71006	№ 35201	28301	2.3.1
2.5	Увеличение доли перестраховщиков в справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 35201	№ 71501	18303	2.3.1
2.6	Уменьшение доли перестраховщиков в справедливой стоимости обязательств по инвестиционным договорам без НДС	№ 71502	№ 35201	28302	2.3.1
2.7	Прекращение признания	№ 202, № 205	№ 35201	–	2.3.1

## Отражение выделения встроенных производных финансовых инструментов и отделения депозитных составляющих

Таблица 7

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Выделение встроенных производных финансовых инструментов				
1.1	Выделение встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, при первоначальном признании	№ 71401, № 71403	№ 52702	11101, 11102, 11201, 11202, 12101, 12102	2.1.4, 2.2.2, 2.3.3
1.2	Положительная переоценка встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 71509	18501, 18502, 19501	2.2.2, 2.3.3

1	2	3	4	5	6
1.3	Отрицательная переоценка встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	№ 71510	№ 52702	28501, 28502, 29601	2.1.4, 2.2.2, 2.3.3
1.4	Прекращение признания встроенных производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	№ 52702	№ 202, № 205	–	2.2.2
2	Отделение депозитных составляющих				
2.1	Первоначальное признание	№ 202, № 205	№ 35101	–	2.1.4
2.2	Начисление процентов на депозитную составляющую	№ 71101	№ 35101	28101	2.2.2, 2.3.3
2.3	Начисление корректировки, увеличивающей амортизированную стоимость депозитной составляющей	№ 71103	№ 35101	28102	2.2.2, 2.3.3
2.4	Начисление корректировки, уменьшающей амортизированную стоимость депозитной составляющей	№ 35101	№ 71104	18101	2.2.2, 2.3.3
2.5	Увеличение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 71508	№ 35101	28103	2.2.2, 2.3.3
2.6	Уменьшение справедливой стоимости депозитной составляющей	№ 35101	№ 71507	18102	2.2.2, 2.3.3
2.7	Прекращение признания	№ 35101	№ 202, № 205	–	2.2.2

### Отражение страховой премии по договорам страхования и перестрахования

Таблица 8

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Страховые премии по договорам страхования жизни				
1.1	Страховые премии текущего периода	№ 48001, № 48002	№ 71401	11101	2.1.3
1.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 48001, № 48002	№ 71401	11103	2.2.1
1.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	№ 48001, № 48002	№ 71401	11105	2.2.1
1.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 71402	№ 48001, № 48002	21101	2.2.1
1.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	№ 71402	№ 48001, № 48002	21103	2.2.1
1.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 71402	№ 48001, № 48002	21105	2.2.1
1.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	№ 71402	№ 48001, № 48002	21107	2.2.1
1.8	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 48001, № 48002	№ 71401	11101	2.2.1
1.9	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 71401	№ 48001, № 48002	11101	2.2.1
1.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 71402	№ 48001, № 48002	21107	2.2.1

1	2	3	4	5	6
1.11	Страховые премии к получению от страховых агентов	№ 48015, № 48016	№ 48001, № 48002	–	2.2.1
1.12	Страховые премии к получению от страховых брокеров	№ 48017, № 48018	№ 48001, № 48002	–	2.2.1
2	Страховые премии по операциям сострахования				
2.1	У ведущей страховой организации				
2.1.1	Начисление доходов (расходов) по страховым премиям (взносам), причитающимся в связи с операциями сострахования, аналогично договорам прямого страхования (бухгалтерские записи 1 и 3 настоящей таблицы)				
2.1.2	Доходы (расходы) по страховым премиям (взносам), причитающимся к поступлению в связи с операциями сострахования и приходящимся на долю участников договора страхования				
2.1.2.1	Увеличение страховой премии по договорам страхования жизни	№ 48001, № 48002	№ 48005, № 48006	–	2.1.3
2.1.2.2	Уменьшение страховой премии по договорам страхования жизни	№ 48005, № 48006	№ 48001, № 48002	–	2.2.1
2.1.2.3	Увеличение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 48003, № 48004	№ 48005, № 48006	–	2.1.3
2.1.2.4	Уменьшение страховой премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 48005, № 48006	№ 48003, № 48004	–	2.2.1
2.2	У других участников договора страхования				
2.2.1	По страхованию жизни				
2.2.1.1	Страховые премии текущего периода	№ 48005, № 48006	№ 71401	11101	2.1.3
2.2.1.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 48005, № 48006	№ 71401	11103	2.2.1
2.2.1.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	№ 48005, № 48006	№ 71401	11105	2.2.1
2.2.1.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 71402	№ 48005, № 48006	21101	2.2.1
2.2.1.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной премией	№ 71402	№ 48005, № 48006	21103	2.2.1
2.2.1.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 71402	№ 48005, № 48006	21105	2.2.1
2.2.1.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	№ 71402	№ 48005, № 48006	21107	2.2.1
2.2.2	По страхованию иному, чем страхование жизни				
2.2.2.1	Страховые премии текущего периода	№ 48005, № 48006	№ 71403	12101	2.1.3
2.2.2.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 48005, № 48006	№ 71403	12103	2.2.1
2.2.2.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	№ 48005, № 48006	№ 71403	12105	2.2.1
2.2.2.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 71404	№ 48005, № 48006	22101	2.2.1
2.2.2.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	№ 71404	№ 48005, № 48006	22103	2.2.1
2.2.2.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 71404	№ 48005, № 48006	22105	2.2.1
2.2.2.7	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена	№ 71404	№ 48005, № 48006	22107	2.2.1
2.2.2.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	№ 71404	№ 48005, № 48006	22109	2.2.1

1	2	3	4	5	6
3	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
3.1	Страховые премии текущего периода	№ 48003, № 48004	№ 71403	12101	2.1.3
3.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 48003, № 48004	№ 71403	12103	2.2.1
3.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов	№ 48003, № 48004	№ 71403	12105	2.2.1
3.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора	№ 71404	№ 48003, № 48004	22101	2.2.1
3.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией	№ 71404	№ 48003, № 48004	22103	2.2.1
3.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением договора страхования в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 71404	№ 48003, № 48004	22105	2.2.1
3.7	Расторжения (суммы, подлежащие выплате страхователю) в случае, если страховая премия была уплачена	№ 71404	№ 48003, № 48004	22107	2.2.1
3.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов	№ 71404	№ 48003, № 48004	22109	2.2.1
3.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 48003, № 48004	№ 71403	12101	2.2.1
3.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 71403	№ 48003, № 48004	12101	2.2.1
3.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 71404	№ 48003, № 48004	22109	2.2.1
3.12	Страховые премии к получению от страховых агентов	№ 48015, № 48016	№ 48003, № 48004	–	2.2.1
3.13	Страховые премии к получению от страховых брокеров	№ 48017, № 48018	№ 48003, № 48004	–	2.2.1
4	Страховые премии по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование (в том числе восстановительная премия)				
4.1	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	№ 48007, № 48008	№ 71401	11102	2.1.3
4.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	№ 48007, № 48008	№ 71401	11104	2.2.1
4.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	№ 48007, № 48008	№ 71401	11106	2.2.1
4.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	№ 71402	№ 48007, № 48008	21102	2.2.1
4.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, принятым в перестрахование	№ 71402	№ 48007, № 48008	21104	2.2.1
4.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 71402	№ 48007, № 48008	21106	2.2.1
4.7	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	№ 71402	№ 48007, № 48008	21108	2.2.1
4.8	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 48007, № 48008	№ 71401	11102	2.2.1
4.9	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 71401	№ 48007, № 48008	11102	2.2.1

1	2	3	4	5	6
4.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 71402	№ 48007, № 48008	21108	2.2.1
4.11	Страховые премии к получению от страховых агентов	№ 48015, № 48016	№ 48007, № 48008	–	2.2.1
4.12	Страховые премии к получению от страховых брокеров	№ 48017, № 48018	№ 48007, № 48008	–	2.2.1
5	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование (в том числе восстановительная премия)				
5.1	Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование	№ 48009, № 48010	№ 71403	12102	2.1.3
5.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	№ 48009, № 48010	№ 71403	12104	2.2.1
5.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	№ 48009, № 48010	№ 71403	12106	2.2.1
5.4	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	№ 71404	№ 48009, № 48010	22102	2.2.1
5.5	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, принятым в перестрахование	№ 71404	№ 48009, № 48010	22104	2.2.1
5.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 71404	№ 48009, № 48010	22106	2.2.1
5.7	Расторжение договоров, принятых в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	№ 71404	№ 48009, № 48010	22108	2.2.1
5.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	№ 71404	№ 48009, № 48010	22110	2.2.1
5.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 48009, № 48010	№ 71403	12102	2.2.1
5.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 71403	№ 48009, № 48010	12102	2.2.1
5.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 71404	№ 48009, № 48010	22110	2.2.1
5.12	Страховые премии к получению от страховых агентов	№ 48015, № 48016	№ 48009, № 48010	–	2.2.1
5.13	Страховые премии к получению от страховых брокеров	№ 48017, № 48018	№ 48009, № 48010	–	2.2.1
6	Страховые премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование				
6.1	Страховые премии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия)	№ 71402	№ 48011, № 48012	21301	2.1.3
6.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	№ 71402	№ 48011, № 48012	21302	2.2.1
6.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	№ 71402	№ 48011, № 48012	21303	2.2.1
6.4	Расторжения по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	№ 48011, № 48012	№ 71401	11301	2.2.1
6.5	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	№ 48011, № 48012	№ 71401	11302	2.2.1
6.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 48011, № 48012	№ 71401	11303	2.2.1

1	2	3	4	5	6
6.7	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договорам, переданным в перестрахование	№ 48011, № 48012	№ 71401	11304	2.2.1
6.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	№ 48011, № 48012	№ 71401	11305	2.2.1
6.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 71402	№ 48011, № 48012	21301	2.2.1
6.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 48011, № 48012	№ 71402	21301	2.2.1
6.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 48011, № 48012	№ 71401	11305	2.2.1
7	Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование				
7.1	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование (в том числе восстановительная премия)	№ 71404	№ 48013, № 48014	22201	2.1.3
7.2	Увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	№ 71404	№ 48013, № 48014	22202	2.2.1
7.3	Увеличение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	№ 71404	№ 48013, № 48014	22203	2.2.1
7.4	Расторжение по договорам, переданным в перестрахование, в случае, если страховая премия была уплачена	№ 48013, № 48014	№ 71403	12201	2.2.1
7.5	Уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	№ 48013, № 48014	№ 71403	12202	2.2.1
7.6	Уменьшение страховой премии в связи с досрочным прекращением договоров, переданных в перестрахование, в случае, если страховая премия не была уплачена	№ 48013, № 48014	№ 71403	12203	2.2.1
7.7	Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией по договору, переданному в перестрахование	№ 48013, № 48014	№ 71403	12204	2.2.1
7.8	Уменьшение страховой премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	№ 48013, № 48014	№ 71403	12205	2.2.1
7.9	Доначисление страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 71404	№ 48013, № 48014	22201	2.2.1
7.10	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 48013, № 48014	№ 71404	22201	2.2.1
7.11	Списание доначислений страховых премий, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 48013, № 48014	№ 71403	12205	2.2.1
8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ				
8.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ текущего периода	№ 48032, № 48033	№ 71401	11201	2.1.3
8.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с изменением условий договора	№ 48032, № 48033	№ 71401	11203	2.2.1
8.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, не учтенное в прошлых периодах	№ 48032, № 48033	№ 71401	11205	2.2.1
8.4	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с изменением условий договора	№ 71402	№ 48032, № 48033	21201	2.2.1
8.5	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с ошибочно начисленной премией по договору	№ 71402	№ 48032, № 48033	21203	2.2.1
8.6	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ в связи с досрочным расторжением договора в случае, если премия не была уплачена	№ 71402	№ 48032, № 48033	21205	2.2.1

1	2	3	4	5	6
8.7	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, не учтенное в прошлых периодах	№ 71402	№ 48032, № 48033	21207	2.2.1
8.8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ к получению от страховых агентов	№ 48015, № 48016	№ 48032, № 48033	–	2.2.1
8.9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ к получению от страховых брокеров	№ 48017, № 48018	№ 48032, № 48033	–	2.2.1
9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование				
9.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, текущего периода	№ 48034, № 48035	№ 71401	11202	2.1.3
9.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора	№ 48034, № 48035	№ 71401	11204	2.2.1
9.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	№ 48034, № 48035	№ 71401	11206	2.2.1
9.4	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с изменением условий договора по договорам	№ 71402	№ 48034, № 48035	21202	2.2.1
9.5	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с ошибочно начисленной премией по договору	№ 71402	№ 48034, № 48035	21204	2.2.1
9.6	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, в связи с досрочным расторжением договора в случае, если премия не была уплачена	№ 71402	№ 48034, № 48035	21206	2.2.1
9.7	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	№ 71402	№ 48034, № 48035	21208	2.2.1
9.8	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, к получению от страховых агентов	№ 48015, № 48016	№ 48034, № 48035	–	2.2.1
9.9	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, принятым в перестрахование, к получению от страховых брокеров	№ 48017, № 48018	№ 48034, № 48035	–	2.2.1
10	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование				
10.1	Премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, текущего периода	№ 71402	№ 48036, № 48037	21401	2.1.3
10.2	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора	№ 71402	№ 48036, № 48037	21402	2.2.1
10.3	Увеличение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, прошлых периодов, не учтенные ранее	№ 71402	№ 48036, № 48037	21403	2.2.1
10.4	Доход в виде возврата по расторгнутым инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	№ 48036, № 48037	№ 71401	11401	2.2.1
10.5	Уменьшение премии в связи с изменением условий по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	№ 48036, № 48037	№ 71401	11402	2.2.1
10.6	Уменьшение премии в связи с досрочным прекращением инвестиционных договоров с НВПДВ, переданным в перестрахование в случае, если премия не была уплачена	№ 48036, № 48037	№ 71401	11403	2.2.1
10.7	Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование	№ 48036, № 48037	№ 71401	11404	2.2.1
10.8	Уменьшение премии по инвестиционным договорам с НВПДВ, переданным в перестрахование, не учтенное в прошлых периодах	№ 48036, № 48037	№ 71401	11405	2.2.1

## Отражение выплат по договорам страхования и перестрахования

Таблица 9

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Выплаты по договорам страхования жизни				
1.1	Оплата денежными средствами				
1.1.1	Выплаты по договорам страхования жизни	№ 71406	№ 202, № 205	23101	2.2.4
1.1.2	Выкупные суммы по договорам страхования жизни	№ 71406	№ 202, № 205	23103	2.2.4
1.1.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов)	№ 71406	№ 202, № 205	23105	2.2.4
1.2	Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая	№ 71406	№ 48015, № 48016, № 48017, № 48018	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.3	Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса	№ 71406	№ 48001, № 48002	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.4	Выплаты, осуществленные через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 71406	№ 48005, № 48006	23101, 23103, 23105	2.2.4
1.5	Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях	№ 71406	№ 60301	23101, 23103, 23105	2.2.4
2	Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
2.1	Оплата денежными средствами	№ 71410	№ 202, № 205	25101	2.2.4
2.2	Суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая	№ 71410	№ 48015, № 48016, № 48017, № 48018	25101	2.2.4
2.3	Признание выплат по страховым случаям по счетам медицинским организациям, станциям технического обслуживания, сервисным компаниям	№ 71410	№ 48101, № 48102, № 48103, № 48104, № 48105, № 48106	25101	2.2.4
2.4	Суммы, удержанные из страхового возмещения, или страховые суммы в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса	№ 71410	№ 48003, № 48004	25101	2.2.4
2.5	Выплаты, осуществленные через ведущую страховую организацию по операциям сострахования	№ 71410	№ 48005, № 48006	25101	2.2.4
2.6	Суммы начисленных налогов со страховых выплат в случае, если страховщик выступает налоговым агентом в установленных законодательством случаях	№ 71410	№ 60301, № 60302	25101	2.2.4
3	Выплаты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование				
3.1	Оплата денежными средствами				
3.1.1	Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование	№ 71406	№ 202, № 205	23102	2.2.4
3.1.2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	№ 71406	№ 202, № 205	23104	2.2.4
3.1.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование	№ 71406	№ 202, № 205	23106	2.2.4

1	2	3	4	5	6
3.2	Расчеты с перестрахователем на нетто-основе				
3.2.1	Выкупные суммы по договорам, принятым в перестрахование	№ 71406	№ 48007, № 48008	23102	2.2.4
3.2.2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	№ 71406	№ 48007, № 48008	23104	2.2.4
3.2.3	Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам, принятым в перестрахование	№ 71406	№ 48007, № 48008	23106	2.2.4
4	Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование				
4.1	Оплата денежными средствами	№ 71410	№ 202, № 205	25102	2.2.4
4.2	При расчетах с перестрахователем на нетто-основе	№ 71410	№ 48009, № 48010	25102	2.2.4
5	Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования жизни				
5.1	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	№ 71406	№ 60305, № 60306	23301	2.2.4
5.2	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	№ 71406	№ 60335, № 60336	23302	2.2.4
5.3	Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков	№ 71406	№ 60414	23304	2.2.4
5.4	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	№ 71406	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	23303	2.2.4
5.5	Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями	№ 71406	№ 48001, № 48002	23304	2.2.4
5.6	Прочие расходы по урегулированию убытков	№ 71406	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	23304	2.2.4
6	Расходы на урегулирование убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
6.1	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	№ 71410	№ 60305, № 60306	25201	2.2.4
6.2	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	№ 71410	№ 60335, № 60336	25202	2.2.4
6.3	Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков	№ 71410	№ 60414	25204	2.2.4
6.4	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	№ 71410	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	25203	2.2.4
6.5	Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями	№ 71410	№ 48003, № 48004	25204	2.2.4
6.6	Прочие расходы по урегулированию убытков	№ 71410	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	25204	2.2.4
7	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ				
7.1	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ денежными средствами	№ 71406	№ 202, № 205	23201, 23203	2.2.4
7.2	Выплаты по инвестиционным договорам с НВПДВ на основе взаимозачета	№ 71406	№ 48032, № 48033	23201, 23203	2.2.4
7.3	Выплаты в связи с расторжениями инвестиционных договоров с НВПДВ денежными средствами	№ 71406	№ 202, № 205	23202, 23204	2.2.4
7.4	Выплаты в связи с расторжениями инвестиционных договоров с НВПДВ на основе взаимозачета	№ 71406	№ 48032, № 48033	23202, 23204	2.2.4

1	2	3	4	5	6
8	Доля перестраховщиков в страховых выплатах				
8.1	Доля перестраховщиков в страховых выплатах по страхованию жизни				
8.1.1	Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования жизни	№ 48011, № 48012	№ 71405	13101	2.2.4
8.1.2	Доля перестраховщика в выкупных суммах по договорам страхования жизни	№ 48011, № 48012	№ 71405	13102	2.2.4
8.2	Доля перестраховщиков в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ				
8.2.1	Доля перестраховщика в выплатах по инвестиционным договорам с НВПДВ	№ 48036, № 48037	№ 71405	13201	2.2.4
8.2.2	Доля перестраховщика в выплатах в связи с расторжением инвестиционных договоров с НВПДВ	№ 48036, № 48037	№ 71405	13202	2.2.4
8.3	Доля перестраховщиков в страховых выплатах по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
8.3.1	Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования	№ 48013, № 48014	№ 71409	15101	2.2.4
8.3.2	Доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование	№ 48013, № 48014	№ 71409	15102	2.2.4
9	Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков				
9.1	По договорам страхования жизни				
9.1.1	Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	№ 48011, № 48012	№ 71405	13301	2.2.4
9.1.2	Доля в прочих расходах по урегулированию убытков	№ 48011, № 48012	№ 71405	13302	2.2.4
9.2	По договорам страхования иного, чем страхование жизни				
9.2.1	Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	№ 48013, № 48014	№ 71409	15201	2.2.4
9.2.2	Доля в прочих расходах по урегулированию убытков	№ 48013, № 48014	№ 71409	15202	2.2.4
10	Доход по суброгации и регрессным требованиям, доход от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков				
10.1	Компенсация расходов страховщика по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование				
10.1.1	Доходы по суброгации и регрессным требованиям	№ 48025, № 48009, № 48010	№ 71409	15701	2.2.4
10.1.2	Доходы от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 611, № 619, № 620	№ 71409	15702	2.2.4
10.2	Доля перестраховщиков в доходах по компенсации расходов страховщика				
10.2.1	Доля перестраховщика в доходах по суброгации и регрессным требованиям	№ 71410	№ 48013, № 48014	25401	2.2.4
10.2.2	Доля перестраховщика в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков	№ 71410	№ 48013, № 48014	25402	2.2.4

**Отражение аквизиционных расходов и доходов,  
отложенных аквизиционных доходов и расходов**

Таблица 10

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Аквизиционные расходы по операциям страхования жизни				
1.1	Вознаграждение страховым агентам	№ 71412	№ 48005, № 48006, № 48021, № 48022	26101	2.1.7, 2.2.6
1.2	Суммы удержанного страховыми агентами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	№ 48021, № 48022	№ 48015, № 48016	–	2.2.6
1.3	Вознаграждение страховым брокерам	№ 71412	№ 48005, № 48006, № 48023, № 48024	26102	2.1.7, 2.2.6
1.4	Суммы удержанного страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	№ 48023, № 48024	№ 48017, № 48018	–	2.2.6
1.5	Расходы на рекламу	№ 71412	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	26103	2.1.7, 2.2.6
1.6	Расходы на оплату труда работников	№ 71412	№ 60305, № 60306	26104	2.1.7, 2.2.6
1.7	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	№ 71412	№ 60335, № 60336	26105	2.1.7, 2.2.6
1.8	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования	№ 71412	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	26106	2.1.7, 2.2.6
1.9	Расходы на предстраховую экспертизу	№ 71412	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	26107	2.1.7, 2.2.6
1.10	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	№ 71412	№ 61003	26112	2.1.7, 2.2.6
1.11	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	№ 71412	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	26108	2.1.7, 2.2.6
1.12	Увеличение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов	№ 71412	№ 48021, № 48022, № 48023, № 48024	26109, 26110	2.2.6
1.13	Уменьшение вознаграждений страховым агентам и страховым брокерам прошлых периодов	№ 48021, № 48022, № 48023, № 48024	№ 71411	16101, 16102	2.2.6
1.14	Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 71412	№ 48021, № 48022	26101	2.2.6
1.15	Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 71412	№ 48023, № 48024	26102	2.2.6

1	2	3	4	5	6
1.16	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 48021, № 48022	№ 71412	26101	2.2.6
1.17	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 48021, № 48022	№ 71411	16101	2.2.6
1.18	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 48023, № 48024	№ 71412	26102	2.2.6
1.19	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 48023, № 48024	№ 71411	16102	2.2.6
2	Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни				
2.1	Вознаграждение страховым агентам	№ 71414	№ 48005, № 48006, № 48021, № 48022	27101	2.1.7, 2.2.6
2.2	Суммы удержанного страховыми агентами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	№ 48021, № 48022	№ 48015, № 48016	–	2.2.6
2.3	Вознаграждение страховым брокерам	№ 71414	№ 48005, № 48006, № 48023, № 48024	27102	2.1.7, 2.2.6
2.4	Суммы удержанного страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования из сумм страховых премий, уплаченных страхователями	№ 48023, № 48024	№ 48017, № 48018	–	2.2.6
2.5	Расходы на рекламу	№ 71414	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	27103	2.1.7, 2.2.6
2.6	Расходы на оплату труда работников	№ 71414	№ 60305, № 60306	27104	2.1.7, 2.2.6
2.7	Расходы на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	№ 71414	№ 60335, № 60336	27105	2.1.7, 2.2.6
2.8	Расходы на освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования	№ 71414	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	27106	2.1.7, 2.2.6
2.9	Расходы на предстраховую экспертизу	№ 71414	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	27107	2.1.7, 2.2.6
2.10	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	№ 71414	№ 61003	27112	2.1.7, 2.2.6
2.11	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	№ 71414	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	27108	2.1.7, 2.2.6
2.12	Увеличение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов	№ 71414	№ 48021, № 48022, № 48023, № 48024	27109, 27110	2.2.6

1	2	3	4	5	6
2.13	Уменьшение вознаграждений страховым агентам и брокерам прошлых периодов	№ 48021, № 48022, № 48023, № 48024	№ 71413	17101, 17102	2.2.6
2.14	Доначисление вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 71414	№ 48021, № 48022	27101	2.2.6
2.15	Доначисление вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в конце отчетного периода	№ 71414	№ 48023, № 48024	27102	2.2.6
2.16	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 48021, № 48022	№ 71414	27101	2.2.6
2.17	Списание доначислений вознаграждений страховым агентам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 48021, № 48022	№ 71413	17101	2.2.6
2.18	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного периода	№ 48023, № 48024	№ 71414	27102	2.2.6
2.19	Списание доначислений вознаграждений страховым брокерам, по которым нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в начале следующего отчетного года	№ 48023, № 48024	№ 71413	17102	2.2.6
3	Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования				
3.1	По договорам страхования жизни				
3.1.1	Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование	№ 71412	№ 48007, № 48008	26111	2.1.7, 2.2.6
3.1.2	Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование	№ 48011, № 48012	№ 71411	16201	2.1.7, 2.2.6
3.2	По договорам страхования иного, чем страхование жизни				
3.2.1	Расход по комиссиям по договорам, принятым в перестрахование	№ 71414	№ 48009, № 48010	27111	2.1.7, 2.2.6
3.2.2	Доход по комиссиям по договорам, переданным в перестрахование	№ 48013, № 48014	№ 71413	17201	2.1.7, 2.2.6
4	Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования жизни				
4.1	Увеличение отложенных расходов по договорам страхования жизни	№ 35301	№ 71411	16301	2.1.7, 2.2.6
4.2	Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	№ 35304	№ 71411	16302	2.2.6
4.3	Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования жизни	№ 71412	№ 35301	26201	2.1.7, 2.2.6
4.4	Увеличение отложенных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	№ 71412	№ 35304	26202	2.1.7, 2.2.6
5	Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни				
5.1	Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 35302	№ 71413	17301	2.1.7, 2.2.6
5.2	Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	№ 35306	№ 71413	17302	2.1.7, 2.2.6
5.3	Уменьшение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 71414	№ 35302	27201	2.1.7, 2.2.6
5.4	Увеличение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	№ 71414	№ 35306	27202	2.1.7, 2.2.6

**Отражение депонирования премий и убытков  
и начисления процентов на депо премий и убытков**

Таблица 11

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	По договорам, принятым в перестрахование				
1.1	Депонирование премии	№ 48019, № 48020	№ 48007, № 48008, № 48009, № 48010	–	2.2.7
1.2	Депонирование убытка	№ 48019, № 48020	№ 48007, № 48008, № 48009, № 48010	–	2.2.7
1.3	Начисление процентов на депо премии	№ 48019, № 48020	№ 71415, № 71417	18701, 19701	2.2.7
1.4	Начисление процентов на депо убытков	№ 48019, № 48020	№ 71415, № 71417	18701, 19701	2.2.7
1.5	Высвобождение депонированных премий	№ 48007, № 48008, № 48009, № 48010	№ 48019, № 48020	–	2.2.7
1.6	Высвобождение депонированных убытков	№ 48007, № 48008, № 48009, № 48010	№ 48019, № 48020	–	2.2.7
2	По договорам, переданным в перестрахование				
2.1	Депонирование премии	№ 48011, № 48012, № 48013, № 48014	№ 48019, № 48020	–	2.2.7
2.2	Депонирование убытка	№ 48011, № 48012, № 48013, № 48014	№ 48019, № 48020	–	2.2.7
2.3	Начисление процентов на депо премии	№ 71416, № 71418	№ 48019, № 48020	28701, 29801	2.2.7
2.4	Начисление процентов на депо убытков	№ 71416, № 71418	№ 48019, № 48020	28701, 29801	2.2.7
2.5	Высвобождение депонированных премий	№ 48019, № 48020	№ 48011, № 48012, № 48013, № 48014	–	2.2.7
2.6	Высвобождение депонированных убытков	№ 48019, № 48020	№ 48011, № 48012, № 48013, № 48014	–	2.2.7

**Отражение прочих операций, связанных с особенностями  
осуществления деятельности страховщика**

Таблица 12

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Обесценение активов по страхованию и перестрахованию				
1.1	По страхованию жизни				
1.1.1	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования	№ 71416	№ 48027	28401	2.3.4
1.1.2	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования	№ 71416	№ 48027	28402, 28403	2.3.4
1.1.3	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования	№ 48027	№ 71415	18401	2.3.4
1.1.4	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования	№ 48027	№ 71415	18402, 18403	2.3.4
1.1.5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	№ 48015, № 48016, № 48017, № 48018, № 48021, № 48022, № 48023, № 48024	№ 71415	18404	2.3.4
1.1.6	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования	№ 48007, № 48008, № 48011, № 48012	№ 71415	18405, 18406	2.3.4
1.2	По страхованию иному, чем страхование жизни				
1.2.1	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования	№ 71418	№ 48027	29501	2.3.4
1.2.2	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям перестрахования	№ 71418	№ 48027	29502, 29503	2.3.4
1.2.3	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования	№ 48027	№ 71417	19401	2.3.4
1.2.4	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования	№ 48027	№ 71417	19402, 19403	2.3.4
1.2.5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	№ 48015, № 48016, № 48017, № 48018, № 48021, № 48022, № 48023, № 48024	№ 71417	19404	2.3.4
1.2.6	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования	№ 48009, № 48010, № 48013, № 48014	№ 71417	19405, 19406	2.3.4
1.2.7	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования	№ 71418	№ 48027	29501	2.3.4
2	Операции по договорам без значительного страхового риска				
2.1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	№ 60322, № 60323	№ 71417	19101	2.1.7

1	2	3	4	5	6
2.2	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	№ 71418	№ 60322, № 60323	29101	2.1.7
3	Учет операций по ОМС				
3.1	Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее – ТФОМС)				
3.1.1	Начисление средств к получению от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	№ 48201, № 48202	№ 48203	–	2.1.7
3.1.2	Средства, поступившие от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС	№ 205	№ 48201, № 48202	–	2.1.7
3.1.3	Начисление причитающихся к получению от медицинских организаций средств в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	№ 48204, № 48205	№ 48203	–	2.1.7
3.1.4	Получение средств от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, в том числе при реэкспертизе	№ 205	№ 48204, № 48205	–	2.1.7
3.1.5	Начисление средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 48206	№ 48203	–	2.1.7
3.1.6	Получение средств от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	№ 205	№ 48206	–	2.1.7
3.2	Оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь				
3.2.1	Начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, а также отражение результатов реэкспертизы	№ 48203	№ 48205	–	2.1.7
3.2.2	Фактическая оплата	№ 48205	№ 205	–	2.1.7
3.2.3	Авансирование медицинских организаций	№ 48204	№ 205	–	2.1.7
3.2.4	Зачет авансов	№ 48205	№ 48204	–	2.1.7
3.3	Неиспользованные суммы целевых средств				
3.3.1	Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств	№ 48203	№ 48201, № 48202	–	2.1.7
3.3.2	Фактическая оплата	№ 48201, № 48202	№ 205	–	2.1.7
3.4	Начисление доходов страховой медицинской организации				
3.4.1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	№ 48201, № 48202	№ 71417	19201	2.1.7
3.4.2	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи, в том числе при реэкспертизе	№ 48203	№ 71417	19202	2.1.7
3.4.3	Доход от выполнения условий финансового обеспечения ОМС	№ 48201, № 48202	№ 71417	19203	2.1.7
3.4.4	Доход от экономии годового объема средств	№ 48201, № 48202	№ 71417	19204	2.1.7
3.4.5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	№ 48203	№ 71417	19205	2.1.7
3.5	Пени и штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС				
3.5.1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	№ 71418	№ 48201, № 48202	29201	2.1.7
3.5.2	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	№ 71418	№ 48204, № 48205	29202	2.1.7
3.6	Обесценение дебиторской задолженности				
3.6.1	Создание резерва под обесценение	№ 71418	№ 48207	29203	2.1.7
3.6.2	Восстановление резерва под обесценение	№ 48207	№ 71417	19206	2.1.7

1	2	3	4	5	6
4	Учет операций по ПВУ				
4.1	Осуществление расчетов между страховщиками по операциям ПВУ путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию				
4.1.1	У страховщика потерпевшего				
4.1.1.1	Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 48031	–	2.2.5
4.1.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 202, № 205	–	2.2.5
4.1.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	–	2.2.5
4.1.1.4	Поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в счет возмещения расчетов по ПВУ, осуществленных страховщиком потерпевшего	№ 205	№ 47432, № 47433	–	2.2.5
4.1.2	У страховщика причинителя вреда				
4.1.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	№ 71410	№ 47434, № 47435	25101	2.2.5
4.1.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего в счет расчетов по ПВУ	№ 47434, № 47435	№ 205	–	2.2.5
4.2	Осуществление расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных по результатам клиринговой сессии				
4.2.1	У страховщика потерпевшего				
4.2.1.1	Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 48031	–	2.2.5
4.2.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 202, № 205	–	2.2.5
4.2.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	–	2.2.5
4.2.1.4	Поступление денежных средств (через клиринговую компанию) в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего, расчетов по ПВУ, исходя из фиксированных сумм выплат, установленных по результатам клиринговой сессии	№ 205	№ 47432, № 47433	–	2.2.5
4.2.1.5	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершенным расчетам	№ 71418	№ 47432	29301	2.2.5
4.2.1.6	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершенным расчетам	№ 47433	№ 71417	19301	2.2.5
4.2.2	У страховщика причинителя вреда				
4.2.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	№ 71410	№ 47434, № 47435	25101	2.2.5
4.2.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего (через клиринговую компанию) в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему	№ 47434, № 47435	№ 205	–	2.2.5
4.3	При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям ПВУ, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, установленных заранее				
4.3.1	У страховщика потерпевшего				
4.3.1.1	Начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке ПВУ	№ 47432, № 47433	№ 48031	–	2.2.5

1	2	3	4	5	6
4.3.1.2	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 202, № 205	–	2.2.5
4.3.1.3	Возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества от имени страховщика причинителя вреда в соответствии с правилами обязательного страхования	№ 48031	№ 60311, № 60312, № 60322, № 60323	–	2.2.5
4.3.1.4	Поступление денежных средств (через посредника или напрямую) в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего ПВУ исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат	№ 205	№ 47432, № 47433	–	2.2.5
4.3.1.5	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершённым расчетам	№ 71418	№ 47432	29301	2.2.5
4.3.1.6	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершённым расчетам	№ 47433	№ 71417	19301	2.2.5
4.3.2	У страховщика причинителя вреда				
4.3.2.1	Страховая выплата на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда	№ 71410	№ 47434, № 47435	25101	2.2.5
4.3.2.2	Фактическая оплата страховщику потерпевшего (через посредника или напрямую) в счет осуществленного им ПВУ потерпевшему, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат	№ 47434, № 47435	№ 205	–	2.2.5
4.3.2.3	На конец отчетного периода дебетовое сальдо по завершённым расчетам	№ 71410	№ 47434	25101	2.2.5
4.3.2.4	На конец отчетного периода кредитовое сальдо по завершённым расчетам	№ 47435	№ 71409	15302	2.2.5
4.4	Обесценение дебиторской задолженности страховщика причинителя вреда в счет возмещения осуществленного страховщиком потерпевшего ПВУ				
4.4.1	Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение	№ 71418	№ 47425	29501	2.2.5
4.4.2	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение	№ 47425	№ 71417	19401	2.2.5
4.5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков в случае лишения страховщика причинителя вреда лицензии или его банкротства				
4.5.1	У страховщика потерпевшего				
4.5.1.1	Отражение задолженности по компенсационным выплатам профессионального объединения страховщиков в размере, установленном соглашением о ПВУ	№ 47436	№ 47432	–	2.2.5
4.5.1.2	Сумма полученной компенсационной выплаты (от профессионального объединения страховщиков) страховщиком потерпевшего в счет осуществленного им ПВУ	№ 205	№ 47436	–	2.2.5
4.6	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков в случае восстановления лицензии у страховщика причинителя вреда				
4.6.1	У страховщика причинителя вреда				
4.6.1.1	Отражение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков	№ 47435	№ 47437	–	2.2.5
4.6.1.2	Погашение задолженности перед профессиональным объединением страховщиков по расчетам со страховщиком потерпевшего в счет осуществления им ПВУ потерпевшему	№ 47437	№ 205	–	2.2.5
5	Расчеты по отчислениям от страховых премий, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации				
5.1	Отражение расхода по отчислениям от страховых премий				
5.1.1	По обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	№ 71418	№ 60303	29401	2.2.7
5.1.2	По обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	№ 71418	№ 60303	29402	2.2.7

1	2	3	4	5	6
5.1.3	По сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой	№ 71418	№ 60303	29403	2.2.7
5.1.4	По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	№ 71418	№ 60303	29404	2.2.7
5.1.5	По иным видам страхования	№ 71418	№ 60303	29405	2.2.7
5.2	Отражение фактической оплаты начисленных отчислений от страховых премий в союзы, ассоциации страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации	№ 60303	№ 205	–	2.2.7
6	Списания по инкассо по судебным решениям				
6.1	Списание по судебному решению	№ 48028	№ 205	–	2.2.7
6.2	Соотнесение с договором страхования, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков для страховщика причинителя вреда	№ 71406, № 71410	№ 48028	23101, 23304, 23305, 25101, 25203, 25204, 25205	2.2.7
6.3	Соотнесение с договором страхования для страховщика потерпевшего по ПВУ	№ 48031	№ 48028	–	2.2.5
6.4	Соотнесение с договором страхования для страховщика причинителя вреда по ПВУ	№ 47434, № 47435	№ 48028	–	2.2.5
6.5	Отражение для страховщика потерпевшего расходов, которые не подлежат возмещению страховщиком причинителя вреда по ПВУ, в части списаний по инкассо	№ 71418	№ 47432, № 47433	29302	2.2.5
6.6	Отражение для страховщика причинителя вреда доходов, которые подлежат возмещению страховщиком потерпевшего по ПВУ, в части списаний по инкассо	№ 47434, № 47435	№ 71409	15703	2.2.5
6.7	Расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода	№ 71406, № 71410	№ 48030	23401, 25301	2.2.7
6.8	Доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода	№ 48030	№ 71405, № 71409	13401, 15301	2.2.7
7	Прочие доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования				
7.1	Доходы в виде тантьем по договорам, переданным в перестрахование				
7.1.1	Начисление дохода в виде тантьем по страхованию жизни	№ 48011	№ 71415	18702	2.2.7
7.1.2	Начисление дохода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 48013	№ 71417	19702	2.2.7
7.2	Расходы в виде тантьем по договорам, принятым в перестрахование				
7.2.1	Начисление расхода в виде тантьем по страхованию жизни	№ 71416	№ 48008	28702	2.2.7
7.2.2	Начисление расхода в виде тантьем по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 71418	№ 48010	29802	2.2.7
7.3	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию	№ 48101, № 48102	№ 71417	19703	2.2.7
7.4	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования, переданным в перестрахование				
7.4.1	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование	№ 71416	№ 48011, № 48012	28703	2.2.7
7.4.2	Начисление расхода по комиссии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	№ 71418	№ 48013, № 48014	29803	2.2.7

## Отражение операций по приобретению портфеля договоров страхования

Таблица 13

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Оплата по операции приобретения портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 205	–	2.1.6
2	Признание активов и обязательств по договорам страхования, приобретенным в составе портфеля договоров страхования				
2.1	Признание активов, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	№ 202, № 203, № 205, № 501–503, № 506, № 507, № 512–515, № 619	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2.2	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	№ 48001, № 48007	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2.3	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	№ 48003, № 48009	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2.4	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования	№ 34004, № 34501, № 34504, № 34507, № 34510, № 34513	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2.5	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученных в результате приобретения портфеля договоров страхования	№ 34001, № 34101, № 34201	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2.6	Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям	№ 60311, № 60312	№ 33104, № 33601, № 33604, № 33607, № 33610, № 33613, № 33616	–	2.1.6
2.7	Признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	№ 60311, № 60312	№ 33101, № 33201, № 33301	–	2.1.6
3	Признание корректировок доли перестраховщиков в страховых резервах, признание активов и обязательств по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования в соответствии с настоящим Положением				
3.1	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	№ 34006, № 34503, № 34506, № 34509, № 34512, № 34515	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.2	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	№ 60311, № 60312	№ 34005, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514	–	2.1.6

1	2	3	4	5	6
3.3	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	№ 33901	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.4	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 34003, № 34103, № 34203, № 34301, № 34401	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.5	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 60311, № 60312	№ 34002, № 34102, № 34202	–	2.1.6
3.6	Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 34601, № 34602	–	2.1.6
3.7	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	№ 35201	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4	Признание корректировок обязательств по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
4.1	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по страхованию жизни	№ 60311, № 60312	№ 33105, № 33602, № 33605, № 33608, № 33611, № 33614, № 33618	–	2.1.6
4.2	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по страхованию жизни	№ 33106, № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4.3	Признание обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	№ 60311, № 60312	№ 33001	–	2.1.6
4.4	Признание резервов на урегулирование убытков и РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением	№ 60311, № 60312	№ 33401, № 33402, № 33501	–	2.1.6
4.5	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 60311, № 60312	№ 33102, № 33202, № 33302	–	2.1.6
4.6	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	№ 33103, № 33203, № 33303	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4.7	Признание оценки будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 33701, № 33702	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4.8	Признание депозитной составляющей по договорам страхования	№ 60311, № 60312	№ 35101	–	2.1.6
4.9	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 52702	–	2.1.6
4.10	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 52701	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4.11	Признание обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	№ 60311, № 60312	№ 35103	–	2.1.6
5	Признание нематериального актива в соответствии с пунктом 32.6 настоящего Положения	№ 60901	№ 60311, № 60312		2.1.6

1	2	3	4	5	6
6	Признание финансовых результатов и гудвила				
6.1	Признание гудвила	№ 60905	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
6.2	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни	№ 71416	№ 60311, № 60312	28601	2.1.6
6.3	Признание расхода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	№ 71418	№ 60311, № 60312	29701	2.1.6
6.4	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования жизни	№ 60311, № 60312	№ 71415	18601	2.1.6
6.5	Признание дохода от операций по приобретению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	№ 60311, № 60312	№ 71417	19601	2.1.6

**Отражение операций по принятию от передающей страховой организации портфеля договоров страхования при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации**

Таблица 14

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Получение денежными средствами компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования	№ 205	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2	Начисление дебиторской задолженности по компенсации недостаточности активов по обязательным видам страхования	№ 60322, № 60323	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3	Признание активов и обязательств по договорам передачи портфеля договоров страхования				
3.1	Признание активов, полученных в результате передачи портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	№ 202, № 203, № 205, № 501–503, № 506, № 507, № 512–515, № 619	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.2	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	№ 48001, № 48007	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.3	Признание активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	№ 48003, № 48009	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.4	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	№ 34004, № 34501, № 34504, № 34507, № 34510, № 34513	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.5	Признание активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученным в составе портфеля договоров страхования	№ 34001, № 34101, № 34201	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3.6	Признание страховых резервов по страхованию жизни по регуляторным требованиям	№ 60311, № 60312	№ 33104, № 33601, № 33604, № 33607, № 33610, № 33613, № 33616	–	2.1.6

1	2	3	4	5	6
3.7	Признание страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	№ 60311, № 60312	№ 33101, № 33201, № 33301	–	2.1.6
4	Признание корректировок доли перестраховщика в страховых резервах по договорам, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
4.1	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	№ 34006, № 34503, № 34506, № 34509, № 34512, № 34515	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4.2	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	№ 60311, № 60312	№ 34005, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514	–	2.1.6
4.3	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	№ 33901	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4.4	Признание корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 34003, № 34103, № 34203, № 34301, № 34401	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
4.5	Признание корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 60311, № 60312	№ 34002, № 34102, № 34202	–	2.1.6
4.6	Признание доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 34601, № 34602	–	2.1.6
4.7	Признание доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	№ 35201	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
5	Признание корректировок обязательств по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением				
5.1	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования жизни	№ 60311, № 60312	№ 33105, № 33602, № 33605, № 33608, № 33611, № 33614, № 33618	–	2.1.6
5.2	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования жизни	№ 33106, № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
5.3	Признание обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	№ 60311, № 60312	№ 33001	–	2.1.6
5.4	Признание резервов на урегулирование убытков и РНР по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приобретенным в составе портфеля договоров страхования, в соответствии с настоящим Положением	№ 60311, № 60312	№ 33401, № 33402, № 33501	–	2.1.6
5.5	Признание корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 60311, № 60312	№ 33102, № 33202, № 33302	–	2.1.6

1	2	3	4	5	6
5.6	Признание корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 33103, № 33203, № 33303	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
5.7	Признание оценки будущих поступлений по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 33701, № 33702	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
5.8	Признание депозитной составляющей по договорам страхования, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 35101	–	2.1.6
5.9	Признание встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 52702	–	2.1.6
5.10	Признание встроенных производных инструментов (актив) по договорам, принятым в составе портфеля договоров страхования	№ 52701	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
5.11	Признание обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	№ 60311, № 60312	№ 35103	–	2.1.6
6	Признание нематериального актива в соответствии с пунктом 32.6 настоящего Положения	№ 60901	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
7	Признание финансовых результатов и гудвила				
7.1	Признание гудвила	№ 60905	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
7.2	Признание расхода от операций по получению портфеля договоров страхования жизни	№ 71416	№ 60311, № 60312	28601	2.1.6
7.3	Признание расхода от операций по получению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	№ 71418	№ 60311, № 60312	29701	2.1.6
7.4	Признание дохода от операций по получению портфеля договоров страхования жизни	№ 60311, № 60312	№ 71415	18601	2.1.6
7.5	Признание дохода от операций по получению портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	№ 60311, № 60312	№ 71417	19601	2.1.6

## Отражение операций по выбытию портфеля договоров страхования

Таблица 15

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Получение оплаты по операции продажи портфеля договоров страхования	№ 205	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2	Прекращение признания активов и обязательств по договорам продажи и передачи портфеля договоров страхования				
2.1	Прекращение признания активов, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования (кроме доли перестраховщиков в страховых резервах)	№ 60311, № 60312	№ 202, № 203, № 205, № 501–503, № 506, № 507, № 512–515, № 619	–	2.1.6
2.2	Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 48001, № 48007	–	2.1.6
2.3	Прекращение признания активов в виде дебиторской задолженности по страховым премиям по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданных в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 48003, № 48009	–	2.1.6

1	2	3	4	5	6
2.4	Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 34004, № 34501, № 34504, № 34507, № 34510, № 34513	–	2.1.6
2.5	Прекращение признания активов в виде доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в результате продажи и передачи портфеля договоров страхования	№ 60311, № 60312	№ 34001, № 34101, № 34201	–	2.1.6
2.6	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования жизни по регуляторным требованиям	№ 33104, № 33601, № 33604, № 33607, № 33610, № 33613, № 33616	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
2.7	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по регуляторным требованиям	№ 33101, № 33201, № 33301	№ 60311, № 60312	–	2.1.6
3	Прекращение признания активов по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования				
3.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	№ 71416	№ 34006, № 34503, № 34506, № 34509, № 34512, № 34515	28601	2.1.6
3.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования жизни	№ 34005, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514	№ 71415	18601	2.1.6
3.3	Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам с НВПДВ	№ 71416	№ 33901	28601	2.1.6
3.4	Прекращение признания корректировок, увеличивающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 71418	№ 34003, № 34103, № 34203, № 34301, № 34401	29701	2.1.6
3.5	Прекращение признания корректировок, уменьшающих доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 34002, № 34102, № 34202	№ 71417	19601	2.1.6
3.6	Прекращение признания доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по договорам, переданным в составе портфеля договоров страхования	№ 34601, № 34602	№ 71417	19601	2.1.6
3.7	Прекращение признания доли перестраховщиков в обязательствах по инвестиционным договорам без НВПДВ	№ 71416	№ 35201	28601	2.1.6
3.8	Прекращение признания отложенных аквизиционных расходов	№ 71416, № 71418	№ 35301, № 35302	28601, 29701	2.1.6
4	Прекращение признания обязательств по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования				
4.1	Прекращение признания корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования жизни	№ 33105, № 33602, № 33605, № 33608, № 33611, № 33614, № 33618	№ 71415	18601	2.1.6

1	2	3	4	5	6
4.2	Прекращение признания корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования жизни	№ 71416	№ 33106, № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617	28601	2.1.6
4.3	Прекращение признания обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ	№ 33001	№ 71415	18601	2.1.6
4.4	Прекращение признания корректировок, увеличивающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 33102, № 33202, № 33302,	№ 71417	19601	2.1.6
4.5	Прекращение признания корректировок, уменьшающих страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	№ 71418	№ 33103, № 33203, № 33303	29701	2.1.6
4.6	Прекращение признания страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не передаваемых в составе портфеля договоров страхования (резервы расходов на урегулирование убытков, РНР)	№ 33401, № 33402, № 33501	№ 71417	19601	2.1.6
4.7	Прекращение признания оценки будущих поступлений по договорам, переданным в составе портфеля договоров страхования	№ 71418	№ 33701, № 33702	29701	2.1.6
4.8	Прекращение признания депозитной составляющей по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	№ 35101	№ 71415, № 71417	18601, 19601	2.1.6
4.9	Прекращение признания встроенных производных инструментов (актив) по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	№ 71416, № 71418	№ 52701	28601, 29701	2.1.6
4.10	Прекращение признания встроенных производных инструментов (обязательство) по договорам страхования, переданным в составе портфеля договоров страхования	№ 52702	№ 71415, № 71417	18601, 19601	2.1.6
4.11	Прекращение признания обязательств по инвестиционным договорам без НВПДВ	№ 35103	№ 71415	18601	2.1.6
4.12	Прекращение признания отложенных аквизиционных доходов	№ 35304, № 35306	№ 71415, № 71417	18601, 19601	2.1.6
5	Признание финансовых результатов				
5.1	Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни	№ 71416	№ 60311, № 60312	28601	2.1.6
5.2	Признание расхода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	№ 71418	№ 60311, № 60312	29701	2.1.6
5.3	Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования жизни	№ 60311, № 60312	№ 71415	18601	2.1.6
5.4	Признание дохода от операций по продаже и передаче портфеля договоров страхования иного, чем страхование жизни	№ 60311, № 60312	№ 71417	19601	2.1.6

**Отражение валютной переоценки дебиторской и кредиторской задолженности  
по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 16

№ п/п	Описание	Дебет счета	Кредит счета	Символ	Подпункт настоящего Положения
1	2	3	4	5	6
1	Отражение дохода от валютной переоценки	№ 48001 – № 48025, № 48032 – № 48037, № 48101 – № 48106	№ 71511	37201, 37202, 37203, 37204, 37205, 37206	2.2.3
2	Отражение расхода от валютной переоценки	№ 71512	№ 48001 – № 48025, № 48032 – № 48037, № 48101 – № 48106	46201, 46202, 46203, 46204, 46205, 46206	2.2.3

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
15 октября 2015 года  
Регистрационный № 39335

22 сентября 2015 года

№ 492-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **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**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 сентября 2015 года № 26) Банк России устанавливает для некредитных финансовых организаций порядок 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.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Бухгалтерский учет должен обеспечить формирование достоверной информации об основных средствах, нематериальных активах, инвестиционном имуществе, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, запасах, средствах труда и

предметах труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имуществе и (или) его годных остатках, полученном в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитной финансовой организации и изменениях в их составе.

1.2. Некредитной финансовой организацией в учетной политике должны быть определены способы ведения бухгалтерского учета объектов 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, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества.

1.3. Некредитная финансовая организация должна иметь правила документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с объектами 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, должна назначить лиц, ответственных за документальное оформление операций с данными объектами и сохранность указанных объектов.

1.4. В целях настоящего Положения под справедливой стоимостью объектов 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, понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (далее – МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (“Российская газета” от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года).

Некредитная финансовая организация при необходимости определяет методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

1.5. Все операции с объектами 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, подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.6. Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, 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 страхо-

вателя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.7. Объекты 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, подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой некредитной финансовой организации.

1.8. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 “Затраты по займам” (далее – МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам”), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 91н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 6 июля 2015 года).

1.9. Некредитная финансовая организация должна на конец каждого отчетного года оценить, нет ли каких-либо признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 “Обесценение активов”

(далее – МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н<sup>1</sup>.

Некредитная финансовая организация также должна на конец каждого отчетного года определить наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Если такие признаки были выявлены, а также в случаях, предусмотренных настоящим Положением, некредитная финансовая организация должна проверить активы на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”.

## Глава 2. Бухгалтерский учет основных средств

2.1. В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения некредитной финансовой организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

2.2. Некредитная финансовая организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятель-

ности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

2.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Некредитная финансовая организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях настоящего Положения, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

2.4. Как правило, инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

2.5. Под сроком полезного использования в целях настоящего Положения понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой за-

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года), от 11 июня 2015 года № 91н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 6 июля 2015 года).

траты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

2.6. Некредитная финансовая организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования настоящего Положения к их агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

2.7. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров некредитная финансовая организация определяет при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

2.8. Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

№ 60404 “Земля”;

№ 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”;

№ 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается сумма, которую некредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержден-

ных в учетной политике, некредитная финансовая организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 60404 “Земля”.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

Некредитная финансовая организация определяет порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К видам затрат, в частности, могут относиться: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

2.9. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

2.10. Некредитная финансовая организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными пунктом 2.1 настоящего Положения, по мере возникновения таких затрат.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление)

и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации (далее – готов к использованию).

2.11. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

2.12. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения – на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

2.13. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется в следующем порядке.

2.13.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60312 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” или № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” (далее – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками)

Кредит счета по учету денежных средств: расчетный счет в кредитной организации, банке-нерезиденте, специальный счет или касса (далее – счет по учету денежных средств).

2.13.2. При поступлении объекта основных средств, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 “Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам”, № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества” и других.

2.13.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”.

2.13.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при включении налога на добавленную стоимость (далее – НДС) в стоимость основного средства осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” (на сумму НДС, относимую на стоимость основного средства).

2.13.5. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, включаются в стоимость этого основного средства и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 42317 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц”, № 42617 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов”, № 42709 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства”, № 42809 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 42909 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации”, № 43009 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Фе-

дерации и органов местного самоуправления”, № 43109 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43209 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43309 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43409 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43509 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43609 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43709 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций”, № 43809 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций”, № 43909 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций” или № 44009 “Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов” (далее – счет по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам).

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость основного средства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 52018 “Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций” или № 52318 “Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей”.

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 42318 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц”, № 42618 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов”, № 42718 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства”, № 42818 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых

органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 42918 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации”, № 43018 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”, № 43118 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43218 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43318 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности”, № 43418 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43518 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43618 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности”, № 43718 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций”, № 43818 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций”, № 43918 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций” или № 44018 “Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов” (далее – счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств).

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”, лицевой счет “Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям” или “Обязательства по процентам по выпущенным векселям”.

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”.

Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному

списанию на счет № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” исходя из срока обращения облигаций или векселя до даты готовности объекта к использованию и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”, лицевой счет “Премия по выпущенным облигациям” или “Премия по выпущенным векселям”

Кредит счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”.

2.14. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам”.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

2.14.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по соответствующим Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 09.10.2015 № 39282 (“Вестник Банка России” от 6 ноября 2015 года № 97–98), символам ОФР подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу ме-

жду процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”) в корреспонденции со счетом № 60311 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” или № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” (далее также – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).

2.14.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

2.15. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть некредитной финансовой организацией оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы некредитная финансовая организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Некредитная финансовая организация при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфические для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода” подраздела “Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера”)

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

2.16. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 “Основные средства”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н<sup>1</sup>. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал некре-

дитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

2.17. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных объектов основных средств осуществляется в следующем порядке.

2.17.1. При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (если объект не готов к использованию)

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля” (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от безвозмездно полученного имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”).

При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (если объект не готов к использованию)

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля” (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 10614 “Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками”.

2.17.2. Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 “Обязательства

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 30 октября 2014 года № 127н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года), от 11 июня 2015 года № 91н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 6 июля 2015 года).

по выплате краткосрочных вознаграждений работникам”, № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”, № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества” и других.

2.17.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18. Бухгалтерский учет основных средств, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в порядке, установленном пунктом 2.16 настоящего Положения.

2.18.1. При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля” (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

и

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является основное средство, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

2.18.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” подлежит отнесению на счет № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) основных средств” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по выбытию (реализации) основных средств” подраздела

“Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) соответственно.

2.18.3. Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в порядке, определенном подпунктом 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18.4. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.19. Бухгалтерский учет основных средств, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, осуществляется в следующем порядке.

2.19.1. При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

2.19.2. Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 “Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам”, № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”, № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества” и других.

2.19.3. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.20. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от оприходования излишков имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”);

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

В случае если объект готов к использованию (или используется на дату выявления при инвентаризации неучтенного объекта) осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.21. Для последующей оценки основных средств некредитная финансовая организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости. Группы однородных основных средств определяются в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

2.22. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

2.23. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств некредитная финансовая организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств”, переоценке не подлежат.

2.24. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть исполь-

зованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

2.25. Некредитная финансовая организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки основного средства:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

2.26. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.27. При корректировке стоимости объекта, отраженной на балансовом счете № 60401 “Основные средства (кроме земли)” на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации, отраженной на балансовом счете № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”, переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.27.1. Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”.

2.27.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”

Кредит счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”.

2.27.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)” в корреспонденции со счетом № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке” в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке” (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по уценке основных средств” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

2.27.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от дооценки основных средств после их уценки” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

2.28. При уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60401 “Основные средства (кроме земли)” объекта основных средств до

его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 2.27.1, 2.27.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и 2.27.4 пункта 2.27 настоящего Положения. Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете № 60404 “Земля”, при переоценке отражается в аналогичном порядке.

2.29. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.30. Некредитная финансовая организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств;

переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 “Нераспределенная прибыль” или на балансовый счет № 10901 “Непокрытый убыток”.

2.31. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке некредитной финансовой организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению

окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.31.1. При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта основных средств, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта основных средств, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”);

увеличение обязательств

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.31.2. При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

Некредитная финансовая организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под рас-

четной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы некредитная финансовая организация применяла к данному объекту основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, то это превышение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”).

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”);

уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”.

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”;

увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера”)

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

2.31.3. Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”);

увеличение обязательств

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера”)

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

2.32. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится.

2.32.1. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по обесценению основных средств” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”.

2.32.2. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке” в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”, в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 2.32.1 настоящего пункта.

2.32.3. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.33. На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

2.33.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

2.33.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке” (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

2.33.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.34. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств некредитная финансовая организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства;

количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.

2.35. Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

2.36. Выбранный метод начисления амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, кроме случаев изменения

в структуре потребления этих будущих экономических выгод.

2.37. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

2.38. Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”.

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Амортизация по основным средствам” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”)

Кредит счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”.

2.39. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

2.40. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

2.41. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

2.42. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

2.42.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

2.42.2. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года,

следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.42.3. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

2.43. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

2.44. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.47 настоящего Положения. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу “Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

2.45. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Положения.

2.46. В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, некредитная финансовая организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента на дату их возникновения при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то некредитная финансовая организация для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

2.47. При проведении регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения частями (компонентами) объекта основных средств, некредитная финансовая организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств на дату их возникновения. Любая недоамортизиро-

ванная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения.

2.48. С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств некредитная финансовая организация должна прекратить его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

2.49. Некредитная финансовая организация должна прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

2.50. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

2.51. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в некредитной финансовой организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель некредитной финансовой организации либо иное уполномоченное лицо во внутренних документах.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;
- установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;
- выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за

изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем некредитной финансовой организации или уполномоченным им должностным лицом.

2.52. Учет выбытия основных средств ведется на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

2.53. На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) основных средств” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по выбытию (реализации) основных средств” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

2.53.1. По дебету счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”, или № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (если объект не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

2.53.2. По кредиту счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражаются:

выручка от реализации объекта основного средства, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств (в случае несоответствия объекта основного средства критериям, установленным в главе 5 настоящего Положения);

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”, или № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (если объект не готов к использованию); сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками; справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом № 61002 “Запасные части”, № 61009 “Инвентарь и принадлежности” или № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества”;

накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”;

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

2.53.3. При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом № 60305 “Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам”, № 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам” или № 60323 “Расчеты с прочими дебиторами”;

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом № 60323 “Расчеты с прочими дебиторами” или № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

### Глава 3. Бухгалтерский учет нематериальных активов

3.1. В целях настоящего Положения нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен принести некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

3.2. При выполнении условий, установленных пунктом 3.1 настоящего Положения, к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права и другое.

3.3. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием некредитной финансовой организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала некредитной финансовой организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящей главы не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

3.4. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

№ 60901 “Нематериальные активы”;

№ 60903 “Амортизация нематериальных активов”;

№ 60905 “Деловая репутация”;

№ 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”.

Амортизацией является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

3.5. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в некредитной финансовой организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

3.6. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации.

3.7. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”.

3.8. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

3.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

3.9.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

3.9.2. При получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

3.9.3. При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”.

3.9.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при включении налога на добавленную стоимость в стоимость нематериального актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счета № 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” (на сумму НДС, включаемую в стоимость нематериального актива).

3.9.5. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стои-

мость нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость нематериального актива, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счета № 52018 “Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций” или № 52318 “Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей”.

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”, лицевой счет “Обязательства по процентам (купонам) по выпущенным облигациям” или “Обязательства по процентам по выпущенным векселям”.

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”.

Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”, лицевой счет “Премия по выпущенным облигациям” или “Премия по выпущенным векселям”

Кредит счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”.

3.10. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных некредитной финансовой организацией, осуществляется в следующем порядке.

3.10.1. Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 “Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам” и других, с которых производились затраты (расчеты).

3.10.2. Затраты, произведенные некредитной финансовой организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимо-

сти нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.

Под исследованиями в целях настоящего Положения понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые некредитной финансовой организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.3. Затраты некредитной финансовой организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

некредитная финансовая организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;

нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

некредитная финансовая организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;

некредитная финансовая организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

некредитная финансовая организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях настоящего Положения понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.4. Если некредитная финансовая организация, исходя из критериев, определенных подпунктами 3.10.2, 3.10.3 настоящего пункта, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

3.10.5. Затраты, первоначально признанные некредитной финансовой организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в

составе первоначальной стоимости нематериального актива.

3.10.6. Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства некредитной финансовой организации отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый счет № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы на исследования и разработку” подраздела “Организационные и управленческие расходы”).

3.11. При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 “Затраты по займам”.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

3.11.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтиро-

вания, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

3.11.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

3.12. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 “Нематериальные активы”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н<sup>1</sup>. В случае если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

3.13. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

3.13.1. При признании нематериального актива осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы” (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от безвозмездно полученного имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”).

3.13.2. При признании нематериального актива, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы” (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 10614 “Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками”.

3.13.3. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 “Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам” и других.

3.13.4. При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.14. Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

3.14.1. При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы” (если нематериальный актив готов к использованию)

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 30 октября 2014 года № 127н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года).

или

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” (если нематериальный актив не готов к использованию)

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

и

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”;

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется в порядке, определенном подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения.

3.14.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” подлежит отнесению на балансовый счет № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) соответственно.

3.14.3. При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.15. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от оприходования излишков имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”)

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

3.16. Для последующей оценки нематериальных активов некредитная финансовая организация применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам) либо по переоцененной стоимости. Группы однородных нематериальных активов определяются в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.18 настоящего Положения.

3.17. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости нематериальный актив, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого нематериального актива на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

3.18. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов некредитная финансовая организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна определяться исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов и отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости некредитная финансовая организация руководствуется положениями МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”.

Если активный рынок нематериального актива, относящегося к группе однородных нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, отсутствует, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов”, переоценке не подлежат.

3.19. Некредитная финансовая организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки нематериального актива:

пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

3.20. Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.21. При корректировке стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете № 60901 “Нематериальные активы” на дату переоценки, и накопленной по нематериальному активу амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

3.21.1. Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”.

3.21.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”

Кредит счета № 60903 “Амортизация нематериальных активов”.

3.21.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60903 “Амортизация нематериальных активов” в корреспонденции со счетом № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке” в корреспонденции со счетом № 60901 “Нематериальные активы”;

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке” (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по уценке нематериальных активов” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60901 “Нематериальные активы”.

3.21.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60901 “Нематериальные активы” в корреспонденции со счетом № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

3.22. При уменьшении стоимости нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) нематериального актива осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60903 “Амортизация нематериальных активов”

Кредит счета № 60901 “Нематериальные активы”.

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60901 “Нематериальные активы” нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 3.21.1, 3.21.3

(за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и 3.21.4 пункта 3.21 настоящего Положения.

3.23. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

3.24. Некредитная финансовая организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов;

переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 “Нераспределенная прибыль” или на балансовый счет № 10901 “Непокрытый убыток”.

3.25. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

3.25.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по обесценению нематериальных активов” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60901 “Нематериальные активы”.

3.25.2. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по переоцененной

стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке” в корреспонденции со счетом № 60901 “Нематериальные активы” в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов. Если сумма убытка от обесценения нематериального актива превышает остаток прироста стоимости этого нематериального актива, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 3.25.1 настоящего пункта.

3.25.3. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.26. На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

3.26.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

3.26.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от восстановления убытков от

обесценения нематериальных активов” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке” (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

3.26.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.27. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено настоящим Положением.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

3.28. Срок полезного использования нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из:

срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды;

количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности некредитной финансовой организации.

3.29. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

3.30. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования

некредитная финансовая организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов некредитная финансовая организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

3.31. Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

3.32. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

3.32.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

3.32.2. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

3.32.3. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

3.33. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

3.34. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

3.35. При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Амортизация по нематериальным активам” подраздела “Амортизация по основным средствам и нематериальным активам”)

Кредит счета № 60903 “Амортизация нематериальных активов”.

3.36. Некредитная финансовая организация должна прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен принести ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

3.37. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

прекращения срока действия права некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

перехода права некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);

прекращения использования вследствие морального износа;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;

иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

3.38. Учет нематериальных активов, по которым принято решение о прекращении их использования и продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

3.39. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию некредитной финансовой организацией создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 2.51 настоящего Положения.

3.40. Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему нематериальному активу.

3.40.1. На дату выбытия нематериального актива открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71801 “Доходы,

связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

По дебету счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражаются:

стоимость выбывающего нематериального актива, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60901 “Нематериальные активы” или № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” (если нематериальный актив не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием нематериального актива, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

3.40.2. По кредиту счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражаются:

выручка от реализации нематериального актива, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств (в случае несоответствия нематериального актива критериям, установленным в главе 5 настоящего Положения для долгосрочных активов, предназначенных для продажи);

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60901 “Нематериальные активы” или № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” (если нематериальный актив не готов к использованию);

сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

накопленная амортизация по выбывающему нематериальному активу в корреспонденции со счетом № 60903 “Амортизация нематериальных активов”.

3.41. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) при объединении бизнеса в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 3 “Объединения бизнеса” (далее – МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса”), введенным в действие на территории Российской Федерации прика-

зом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н<sup>1</sup>.

3.41.1. В целях настоящего Положения стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 3 “Объединения бизнеса”.

3.41.2. Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 “Деловая репутация”. Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов”. При наличии признаков обесценения некредитная финансовая организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по обесценению нематериальных активов” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60905 “Деловая репутация”.

3.41.3. Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации

качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы некредитной финансовой организации (в ОФР по символу “Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”).

3.41.4. Деловая репутация переоценке не подлежит.

#### Глава 4. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества

4.1. В целях настоящего Положения инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности некредитной финансовой организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года).

техническими нормами и требованиями, некредитная финансовая организация учитывает указанные части объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) и утверждает их в учетной политике.

4.2. Объектами инвестиционного имущества являются:

здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено;

здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

4.3. Для определения соответствия объекта статусу инвестиционного имущества некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики инвестиционного имущества, установленные пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

4.4. Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

4.5. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 61901 “Инвестиционное имущество – земля”;

№ 61902 “Инвестиционное имущество – земля, переданная в аренду”;

№ 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”;

№ 61904 “Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду”;

№ 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”;

№ 61906 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду”;

№ 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”;

№ 61908 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду”;

№ 61909 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)”;

№ 61910 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду”;

№ 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”.

Аналитический учет инвестиционного имущества ведется по инвентарным объектам.

4.6. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается его справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если

справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов инвестиционного имущества, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению объекта инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке.

4.6.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

4.6.2. При поступлении объекта инвестиционного имущества, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 “Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам”, № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества” и других.

4.6.3. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению объекта инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого объекта и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”, лицевой счет “Обязательства по процентам (купоном) по выпу-

щенным облигациям” или “Обязательства по процентам по выпущенным векселям”.

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”.

Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 “Выпущенные облигации” или № 52308 “Выпущенные векселя”, лицевой счет “Премия по выпущенным облигациям” или “Премия по выпущенным векселям”

Кредит счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость инвестиционного имущества, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 52018 “Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций” или № 52318 “Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей”.

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость инвестиционного имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость инвестиционного имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

4.6.4. При признании объекта инвестиционного имущества, полученного по договору дарения (безвозмездно), осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от безвозмездно полученного

имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”).

4.6.5. При признании объекта инвестиционного имущества, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 10614 “Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками”.

4.6.6. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта инвестиционного имущества с использованием счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта.

При признании объекта инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества” (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости” или № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости” (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость некредитная финансовая организация имеет возможность надежно определить)

или

Дебет счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля” или № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)” (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость невозможно надежно определить)

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

и

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит балансового счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является инвестиционное имущество, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 4.22 настоящего Положения.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету

(кредиту) счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” подлежит отнесению на счет № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества” подраздела “Доходы по операциям с инвестиционным имуществом”) или № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”) соответственно.

4.6.7. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

Затраты по доставке и доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию относятся на увеличение его первоначальной стоимости в порядке, установленном подпунктом 4.6.2 настоящего пункта.

4.6.8. При готовности объекта инвестиционного имущества к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”, или № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”, или № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”, или № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”.

4.7. После первоначального признания инвестиционного имущества некредитная финансовая организация выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 “Инвестиционное имущество” (далее – МСФО (IAS) 40 “Инвестиционное имущество”), введенным в действие на территории Российской Федерации

приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н<sup>1</sup>.

Выбранная модель учета инвестиционного имущества утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется последовательно ко всему инвестиционному имуществу, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 4.11.4 пункта 4.11 настоящего Положения.

4.8. По объекту инвестиционного имущества, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, некредитная финансовая организация оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы некредитная финансовая организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Оценка и признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, а также их проверка на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку, осуществляются в порядке, аналогичном установленному пунктами 2.15 и 2.31 настоящего Положения.

4.9. Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества в целях настоящего Положения понимается сумма, которую некредитная финансовая организация получила бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества является несущественной исходя из критериев существенности,

утвержденных в учетной политике, некредитная финансовая организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется некредитной финансовой организацией при их признании.

Начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по объектам инвестиционного имущества отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации. Соответствующие расходы отражаются в ОФР по символу “Амортизация по инвестиционному имуществу” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”.

4.10. Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения.

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.11. Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется некредитной финансовой организацией, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется МСФО (IAS) 40 “Инвестиционное имущество”.

Некредитная финансовая организация устанавливает порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Периодичность определения справедливой стоимости инвестиционного имущества определяется

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года), от 11 июня 2015 года № 91н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 6 июля 2015 года).

некредитной финансовой организацией и утверждается в учетной политике. При этом справедливая стоимость инвестиционного имущества должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Некредитная финансовая организация оценивает инвестиционное имущество по справедливой стоимости в следующем порядке.

4.11.1. При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное.

4.11.2. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества.

4.11.3. В случаях, указанных в пунктах 4.17 и 4.18 настоящего Положения, справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.

4.11.4. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой некредитная финансовая организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости, некредитная финансовая организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости.

Если некредитная финансовая организация ранее отражала объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, она должна и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

4.11.5. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества относятся на балансовый счет № 71701 “Доходы

по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества” подраздела “Доходы по операциям с инвестиционным имуществом”) или на балансовый счет № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”) в том периоде, в котором они возникли.

4.11.6. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

4.11.7. Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.12. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляется в следующем порядке.

4.12.1. При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Амортизация по инвестиционному имуществу” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”)

Кредит счета № 61909 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)”.

4.12.2. Последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному подпунктом 2.31.1 пункта 2.31 настоящего Положения.

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта инвестиционного имущества со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

Если объект инвестиционного имущества полностью амортизирован, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному подпунктом 2.31.3 пункта 2.31 настоящего Положения.

4.12.3. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества некредитная финансовая организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по обесценению инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”)

Кредит счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”, № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”.

4.12.4. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”, № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества” подраздела “Доходы по операциям с инвестиционным имуществом”).

4.13. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке.

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества отражаются следующими бухгалтерскими записями:

превышение справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета

Дебет счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости” или № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества” подраздела “Доходы по операциям с инвестиционным имуществом”);

превышение стоимости объекта инвестиционного имущества отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”)

Кредит счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости” или № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”.

4.14. Если классифицированный в качестве инвестиционного имущества объект находится в стадии сооружения (строительства), бухгалтерский учет такого объекта осуществляется на балансовом счете № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”. Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

При поступлении оборудования, инвентаря и принадлежностей, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

4.15. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения.

4.16. Когда некредитная финансовая организация учитывает объекты инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава инвестиционного имущества, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

4.16.1. При переводе объекта основных средств в состав инвестиционного имущества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”

Кредит счета № 60404 “Земля”

или

Дебет счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

и

Дебет счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”

Кредит счета № 61909 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)”.

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов инвестиционного имущества, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимае-

мом им участке осуществляется в порядке, установленном пунктом 4.12 настоящего Положения.

4.16.2. При переводе объекта инвестиционного имущества в состав основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60404 “Земля”

Кредит счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”

или

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

и

Дебет счета № 61909 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)”

Кредит счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”.

4.16.3. При переводе объекта инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”

или

на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту

Дебет счета № 61909 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)”

Кредит счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта инвестиционного имущества и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта инвестиционного имущества (за вычетом накопленной амортизации)

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”);

на сумму остатка на счете № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”.

4.16.4. При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

Кредит счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”.

4.17. При переводе объектов основных средств, инвестиционного имущества, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, некредитная финансовая организация производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

4.17.1. Перевод объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации

Дебет счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”).

На дату перевода в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”.

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” в корреспонденции со счетом № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от дооценки основных средств после их уценки” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете балансового счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке” (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по уценке основных средств” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 “Земля”, при переоценке отражается в аналогичном порядке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

или

Дебет счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”

Кредит счета № 60404 “Земля”.

4.17.2. Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”, переносится на балансовый счет № 10801 “Нераспределенная прибыль” при выбытии объекта инвестиционного имущества в порядке, установленном пунктом 2.30 настоящего Положения (перевод инвестиционного имущества в состав основных средств выбытием не является).

4.17.3. При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства), некредитная финансовая организация производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта инвестиционного имущества на дату готовности к использованию. Результаты оценки отражаются в следующем порядке:

увеличение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества

Дебет счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества” подраздела “Доходы по операциям с инвестиционным имуществом”);

уменьшение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”)

Кредит счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”.

После отражения результатов оценки вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”.

4.18. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для прода-

жи, за первоначальную стоимость данного объекта некредитная финансовая организация принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта инвестиционного имущества.

4.18.1. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”

или

Дебет счета № 60404 “Земля”

Кредит счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”.

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств.

4.18.2. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”

или

Дебет счета № 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые

как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”.

4.19. Инвестиционное имущество, переданное в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 4.1–4.18 настоящего Положения, на балансовых счетах:

№ 61902 “Инвестиционное имущество – земля, переданная в аренду”;

№ 61904 “Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду”;

№ 61906 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду”;

№ 61908 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду”;

№ 61910 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду”.

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов инвестиционного имущества отражаются в ОФР по символу “Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества” подраздела “Доходы по операциям с инвестиционным имуществом”.

4.20. После окончания срока действия договора аренды объекты инвестиционного имущества, переданные в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся:

на балансовые счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”, № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”, сумма накопленной амортизации – на балансовый счет № 61909 “Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)”, если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

на балансовые счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”, № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”, если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по справедливой стоимости;

на балансовые счета № 60404 “Земля”, № 60401 “Основные средства (кроме земли)”, сумма накопленной амортизации – на балансовый счет № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”, № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи” при изменении способа использования объекта.

4.21. Восстановление объектов инвестиционного имущества может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

4.21.1. Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу “Расходы по ремонту инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”).

4.21.2. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества осуществляется в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Положения.

4.22. Выбытие объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения (за исключением отражения доходов (расходов) от выбытия). Доходы от выбытия инвестиционного имущества отражаются в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества” подраздела “Доходы по операциям с инвестиционным имуществом”, расходы – по символу “Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества” подраздела “Расходы по операциям с инвестиционным имуществом”. При этом по кредиту балансового счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражается также определенная договором купли-продажи выручка от реализации объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

## Глава 5. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

5.1. В целях настоящего Положения объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные 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, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством про-

должающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем некредитной финансовой организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

некредитная финансовая организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Требования настоящей главы распространяются на:

объекты недвижимости (включая землю), полученные по договорам отступного, залога, при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

5.2. Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в пункте 5.1 настоящего Положения, может превысить 12 месяцев при условии следования некредитной финансовой организации решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

5.3. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовых счетах:

№ 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

№ 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”.

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

5.6. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные пунктом 5.1 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

5.7. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

5.7.1. При переводе объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 60404 “Земля”

или

на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту

Дебет счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств (за вычетом накопленной амортизации)

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”);

на сумму остатка на счете № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

5.7.2. При переводе объектов нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60903 “Амортизация нематериальных активов”

Кредит счета № 60901 “Нематериальные активы”

и

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 60901 “Нематериальные активы”.

5.7.3. При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 4.16.3 пункта 4.16 настоящего Положения.

5.7.4. Признание средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату их перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 62101 “Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”.

5.8. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями настоящего Положения по видам активов.

5.8.1. Перевод объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации

Дебет счета № 60414 “Амортизация основных средств (кроме земли)”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации

Дебет счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера” подраздела “Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера”).

На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”.

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” в корреспонденции со счетом № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от дооценки основных средств после их уценки” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке” (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по уценке основных средств” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 “Земля”, при переоценке отражается в аналогичном порядке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”.

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта основных средств, отраженного на балансовом счете № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”, осуществляется в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.30 настоящего Положения (при этом перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

5.8.2. Перевод объектов нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта нематериального актива уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту (в случае ее наличия) и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60903 “Амортизация нематериальных активов”

Кредит счета № 60901 “Нематериальные активы”.

На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта нематериальных активов.

Увеличение стоимости переводимого объекта нематериальных активов в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”.

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта нематериальных активов, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60901 “Нематериальные активы” в корреспонденции со счетом № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта нематериальных активов в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”

Кредит счета № 60901 “Нематериальные активы”.

При превышении суммы уценки объекта нематериальных активов над остатком на лицевом счете № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке” (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по уценке нематериальных активов” подраздела “Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”) в корреспонденции со счетом № 60901 “Нематериальные активы”.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 60901 “Нематериальные активы”.

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта нематериальных активов, отраженного на балансовом счете № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”, осуществляется в соответствии с пунктом 3.24 настоящего Положения (при этом перевод объекта нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

5.9. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, некредитная финансовая организация на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затраты, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике.

5.9.1. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, некредитная финансовая организация должна учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки

дисконтирования” раздела “Процентные расходы”) в корреспонденции со счетом № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

5.9.2. Некредитная финансовая организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи” подраздела “Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи”) в корреспонденции со счетом № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

5.9.3. Некредитная финансовая организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи” в корреспонденции со счетом № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи” подраздела “Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи”).

5.10. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется.

При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 4.18.2 пункта 4.18 настоящего Положения.

После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, некредитная финансовая

организация продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.

Некредитная финансовая организация в соответствии с МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” при необходимости устанавливает порядок определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Периодичность определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется некредитной финансовой организацией и утверждается в учетной политике. При этом справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается следующими бухгалтерскими записями:

превышение справедливой стоимости объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета

Дебет счета № 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи” подраздела “Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи”);

превышение стоимости объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи” подраздела “Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи”)

Кредит счета № 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”.

5.11. Если некредитная финансовая организация признала объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия, определенные пунктом 5.1 настоящего Положения, не удовлетворяются, то некредитная финансовая организация должна прекратить признание актива в этом качестве.

5.12. Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости

за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; ценности использования объекта.

Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

5.13. Бухгалтерский учет объектов (ранее переведенных из состава основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи), признание которых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращается, осуществляется в следующем порядке.

5.13.1. В случае если объект основных средств ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

При превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения:

на сумму превышения

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие расходы” подраздела “Прочие расходы” раздела “Расходы по другим операциям”)

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

При превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

на сумму превышения

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие доходы” подраздела “Прочие доходы” раздела “Доходы по другим операциям”);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в порядке, установленном главой 2 настоящего Положения.

5.13.2. В случае если объект нематериальных активов ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

При превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения:

на сумму превышения

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие расходы” подраздела “Прочие расходы” раздела “Расходы по другим операциям”)

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

При превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие доходы” подраздела “Прочие доходы” раздела “Доходы по другим операциям”);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

5.13.3. В случае если объект инвестиционного имущества ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

При превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения:

на сумму превышения

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие расходы” подраздела “Прочие расходы” раздела “Доходы по другим операциям”)

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

или

Дебет счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

При превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие доходы” подраздела “Прочие доходы” раздела “Доходы по другим операциям”);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

или

Дебет счета № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав инвестиционного имущества оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов инвестиционного имущества, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 4 настоящего Положения.

5.13.4. В случае если объекты основных средств ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

на сумму превышения (в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке)

Дебет счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

на сумму превышения (превышающую остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке)

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие расходы” подраздела “Прочие расходы” раздела “Расходы по другим операциям”)

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи

на сумму превышения (за вычетом суммы уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы)

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 10601 “Прирост стоимости основных средств при переоценке”;

В случае если по объекту отражена на счете № 71802 уценка, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи” в корреспонденции со счетом № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от дооценки основных средств после их уценки” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” или № 60404 “Земля”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объ-

екта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит счета № 61501 “Резервы – оценочные обязательства некредитного характера”.

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

5.13.5. В случае если объекты нематериальных активов ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

на сумму превышения (в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости нематериальных активов при переоценке)

Дебет счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

на сумму превышения (превышающую остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости нематериальных активов при переоценке)

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Прочие расходы” подраздела “Прочие расходы” раздела “Расходы по другим операциям”)

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи

на сумму превышения (за вычетом суммы уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы)

Дебет счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 10611 “Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке”;

В случае если по объекту отражена на счете № 71802 уценка, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи” в корреспонденции со счетом № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки” подраздела “Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами”).

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы”

Кредит счета № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”.

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

5.13.6. В случае если объект инвестиционно-го имущества ранее учитывался по справедливой стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости”

Кредит счета № 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”

или

Дебет счета № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”

Кредит счета № 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”.

5.14. Учет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

5.15. На дату выбытия объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи”

подраздела “Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи”) или № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи” подраздела “Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи”).

5.15.1. По дебету счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи” или № 62003 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости”;

затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

5.15.2. По кредиту счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражаются:

выручка от реализации объекта долгосрочного актива, предназначенного для продажи, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств;

выплаченные имуществом дивиденды акционерам в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам;

выплаченная имуществом действительная стоимость доли участника общества с ограниченной ответственностью в уставном капитале общества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами.

## Глава 6. Бухгалтерский учет запасов

6.1. В целях настоящего Положения в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются:

активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;

товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

6.2. Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 61002 “Запасные части”;

№ 61003 “Бланки строгой отчетности”;

№ 61008 “Материалы”;

№ 61009 “Инвентарь и принадлежности”;

№ 61010 “Издания”;

№ 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества”;

№ 61014 “Товары”.

Далее указанные счета именуются как “балансовый счет второго порядка, открытый на счете № 610 “Запасы”.

На счете № 61002 “Запасные части” учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в пункте 2.1 с учетом пункта 2.5 настоящего Положения.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61003 “Бланки строгой отчетности” учитываются бланки строгой отчетности.

На счете № 61008 “Материалы” учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете, в частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

На счете № 61009 “Инвентарь и принадлежности” учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.

На счете № 61010 “Издания” учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности.

На счете № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества” учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества.

На счете № 61014 “Товары” учитываются товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи.

Порядок аналитического учета запасов определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

6.3. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у некредитной финансовой организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

6.4. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах некредитной финансовой организации в бухгалтерском учете.

6.5. Запасы признаются на дату перехода к некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением некредитной финансовой организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

6.6. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее – по себестоимости).

6.7. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

6.8. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

6.9. Операции по приобретению запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При оплате запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

При получении запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 “Запасы”

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, персоналом по оплате труда, внебюджетными фондами.

6.10. Порядок отражения в бухгалтерском учете объектов, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество определяется в соответствии с главой 8 “Бухгалтерский учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество” настоящего Положения.

6.11. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего установленного договором дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

6.11.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету № 71103 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (в ОФР по соответствующему символу подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные расходы”) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

6.11.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

6.12. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

справедливая стоимость полученных запасов;  
суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств). Бухгалтерский учет запасов, оставшихся от выбытия основных средств и других активов, осуществляется в соответствии с подпунктом 2.53.2 пункта 2.53 настоящего Положения.

6.13. Бухгалтерский учет запасов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление запасов, признаваемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату их получения, с использованием счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

6.13.1. Себестоимостью запасов, полученных некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

6.13.2. При признании запасов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 “Запасы” (по получаемым по договору мены запасам)

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

и

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образувавшееся сальдо со счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” подлежит отнесению на счет № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финан-

совой организации”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер” подраздела “Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации”) соответственно.

6.14. При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 “Запасы”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от оприходования излишков имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”)

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 “Запасы”

Кредит счета № 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

6.15. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

При признании запасов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 “Запасы”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от безвозмездно полученного имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”).

При признании запасов, полученных безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 “Запасы”

Кредит счета № 10614 “Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками”.

6.16. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты некредитной финансовой организации на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.17. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 “Запасы”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н<sup>1</sup>:

по себестоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения, или по чистой цене продажи.

6.18. Методика расчета чистой цены продажи определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Периодичность оценки чистой цены продажи определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах и выполняется на конец каждого отчетного года.

6.19. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, некредитная финансовая организация вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества”:

по средневзвешенной стоимости;

ФИФО (“первым поступил – первым выбыл”).

Способ оценки определяется некредитной финансовой организацией в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности некредитной финансовой организации, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

6.20. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года).

запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Средневзвешенная стоимость может рассчитываться на периодической основе или по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

6.21. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

6.22. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Расходы по списанию стоимости запасов” подраздела “Организационные и управленческие расходы”)

Кредит счета № 61002 “Запасные части”, № 61008 “Материалы”, № 61009 “Инвентарь и принадлежности”, № 61010 “Издания” или № 61003 “Бланки строгой отчетности”.

Некредитная финансовая организация определяет порядок списания запасов на расходы при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

6.23. При передаче запасов ответственным лицом некредитной финансовой организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении инвестиционного имущества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества”

Кредит счета № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества”.

6.24. Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;

иных случаев.

Учет выбытия запасов ведется на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.

6.25. При выбытии запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 “Запасы”.

При этом по кредиту балансового счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражается выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

Сальдо на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”, отражающее финансовый результат по операции выбытия запасов, подлежит закрытию на соответствующий балансовый счет № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”) или № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” (в ОФР по символу “Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер” подраздела “Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации”).

## Глава 7. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

7.1. Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные некредитной финансовой организацией в результате прекращения обязательств должников (заемщиков) по заключенным договорам отступного, залога.

7.2. Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назна-

чение которых не определено, является справедливой стоимостью за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее – чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддается надежной оценке, то оценка объектов производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

7.3. Единица бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, устанавливается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога, надлежащий контроль их наличия и движения.

7.4. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах № 62101 “Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено” и № 62102 “Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено” до даты определения руководством некредитной финансовой организации дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

При этом под средствами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным главами 2 и 3 настоящего Положения для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным главой 6 настоящего Положения для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат

бухгалтерскому учету в порядке, определенном главами 2, 4 и 5 настоящего Положения, в качестве объектов основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства некредитной финансовой организации в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При признании объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)”, № 60404 “Земля”, № 61901 “Инвестиционное имущество – земля”, № 61903 “Инвестиционное имущество (кроме земли)”, № 61905 “Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости”, № 61907 “Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости” или № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счетов по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору.

7.5. При признании средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62101 “Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено” или № 62102 “Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”

Кредит счетов по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору.

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

7.6. После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, некредитная финансовая организация на конец от-

четного квартала производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Периодичность проведения оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике.

При этом на конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация должна проверить, не снизилась ли существенно справедливая стоимость объекта, классифицированного в качестве средства труда, полученного по договору отступного, залога, назначение которого не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

7.6.1. Некредитная финансовая организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено” подраздела “Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”) в корреспонденции со счетом № 62101 “Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”.

7.6.2. Некредитная финансовая организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62101 “Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено” в корреспонденции со счетом № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено” подраздела “Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”) (в пределах суммы убытка от уменьшения справедливой стоимости, ранее признанного в составе расходов).

7.7. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, некредитная финансовая организация на конец каждого отчетного года производит их оценку по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

чистая стоимость возможной продажи.

Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике. При этом на конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация должна проверить, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного в качестве предмета труда, полученного по договору отступного, залога, назначение которого не определено, по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

7.7.1. В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по дого-

ворам отступного, залога, назначение которых не определено” подраздела “Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”)

Кредит счета № 62102 “Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”.

7.7.2. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного некредитной финансовой организацией снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до их чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. При восстановлении ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62102 “Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено” подраздела “Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”).

7.7.3. Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение.

7.8. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступ-

ного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства некредитной финансовой организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенным пунктами 2.1, 3.1, 5.1, 6.1 настоящего Положения.

7.9. Бухгалтерский учет перевода средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

7.9.1. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 “Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”.

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

7.9.2. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав нематериальных активов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60901 “Нематериальные активы” (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 “Вложения в создание и приобретение нематериальных активов” (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 “Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”.

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

7.9.3. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и дальнейший бухгалтерский учет переведенного объекта осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 5 настоящего Положения.

7.10. Бухгалтерский учет перевода предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется в следующем порядке.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61002 “Запасные части”, или № 61008 “Материалы”, или № 61009 “Инвентарь и принадлежности”, или № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества”

Кредит счета № 62102 “Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”.

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав запасов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 6 настоящего Положения.

7.11. Выбытие средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения.

7.12. Выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктом 6.22 настоящего Положения.

## **Глава 8. Бухгалтерский учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество**

8.1. Под имуществом и (или) его годными остатками в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные некредитной финансовой организацией, являющейся страховщиком (перестраховщиком), при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. При первоначальном признании объектов имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество (далее – имущество и (или) его годные остатки), производится их оценка по предполагаемой цене, по которой объекты могут быть проданы,

за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи).

8.3. Единица бухгалтерского учета имущества и (или) его годных остатков устанавливается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, и надлежащий контроль их наличия и движения.

8.4. До даты определения руководством некредитной финансовой организации, являющейся страховщиком (перестраховщиком), дальнейших намерений в отношении использования полученного имущества либо его продажи объекты имущества и (или) его годных остатков (кроме объектов недвижимости), учитываются на балансовом счете № 61101 “Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”.

8.5. Объекты недвижимости, полученные некредитной финансовой организацией, являющейся страховщиком (перестраховщиком), при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае их соответствия критериям признания, установленным для основных средств пунктом 2.1 главы 2, для инвестиционного имущества пунктами 4.1 и 4.2 главы 4 или для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, пунктом 5.1 главы 5 настоящего Положения, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, инвестиционного имущества или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства некредитной финансовой организации в отношении указанных объектов.

При этом первоначальной стоимостью таких объектов недвижимости, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то некредитная финансовая организация определяет ценность использования объекта как дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и (или) в результате его выбытия.

При признании объектов недвижимости осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета второго порядка на счете № 604 “Основные средства”, № 619 “Инвестиционное имущество” или № 62001 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от безвозмездно полученного имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”) или счета № 71409 “Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование” (в ОФР по символу “Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков” подраздела “Компенсация расходов страховщика” раздела “Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование”).

Порядок отнесения финансового результата от операций с указанным имуществом на доходы и расходы по страховой деятельности либо на доходы и расходы по другим операциям устанавливается некредитной финансовой организацией, являющейся страховщиком (перестраховщиком), при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

8.6. При признании имущества и (или) его годных остатков осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61101 “Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”

Кредит счета № 71801 “Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности” (в ОФР по символу “Доходы от безвозмездно полученного имущества” подраздела “Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации”) или счета № 71409 “Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование” (в ОФР по символу “Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков” подраздела “Компенсация расходов страховщика” раздела “Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование”).

Аналитический учет имущества и (или) его годных остатков ведется по единицам бухгалтерского учета.

8.7. Объекты имущества и (или) его годных остатков подлежат оценке по наименьшей из балансовой и чистой стоимости возможной продажи на конец отчетного года. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Периодичность проведения оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике. При этом на конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация должна проверить, не снизилась ли

существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного в качестве имущества и (или) его годных остатков, по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

8.7.1. В случае превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по снижению стоимости имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество” подраздела “Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”)

Кредит счета № 61101 “Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”.

8.7.2. В последующем при оценке объектов имущества и (или) его годных остатков возможно восстановление ранее признанного некредитной финансовой организацией снижения стоимости до их чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков.

При восстановлении ранее признанного снижения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61101 “Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”

Кредит счета № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество” подраздела “Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”).

8.8. Оценка объектов имущества и (или) его годных остатков может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных объектов, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной

литературе, и тому подобное. При оценке объектов имущества и (или) его годных остатков некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение.

8.9. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав объектов основных средств либо в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства некредитной финансовой организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенным пунктами 2.1, 6.1 настоящего Положения.

8.9.1. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода, и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 “Основные средства (кроме земли)” (если объект готов к использованию)

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 61101 “Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”.

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

8.9.2. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав запасов осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода, и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61002 “Запасные части”, или № 61008 “Материалы”, или № 61009 “Инвентарь и принадлежности”, или № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества”

Кредит счета № 61101 “Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”.

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав запасов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 6 настоящего Положения.

8.10. Выбытие объектов имущества и (или) его годных остатков осуществляется с учетом следующего.

Учет выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков ведется на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

На дату выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”, который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71701 “Доходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Доходы от выбытия (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество” подраздела “Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”) или № 71702 “Расходы по другим операциям” (в ОФР по символу “Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество” подраздела “Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”).

8.10.1. По дебету счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 61101 “Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”;

затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

8.10.2. По кредиту счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

## Глава 9. **Заключительные положения**

9.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44,

ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

9.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными нако-

пительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
15 октября 2015 года  
Регистрационный № 39330

1 октября 2015 года

№ 493-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 сентября 2015 года № 28) Банк России устанавливает для некредитных финансовых организаций, расположенных на территории Российской Федерации, порядок бухгалтерского учета операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада, операций по погашению (возврату) выданных займов и депозитов.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Положения под выдачей (размещением) некредитной финансовой организа-

цией денежных средств по договору займа понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и клиентом некредитной финансовой организации (далее – заемщик) договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410). Под выдачей (размещением) некредитной финансовой организацией денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между некредитной финансовой организацией и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.2. Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада может осуществляться как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

1.3. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета или выдачи из кассы.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств некредитной финансовой организацией по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый некредитной финансовой организации в кредитной организации.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является дата передачи заемщиком денежных средств в кассу некредитной финансовой организации или дата зачисления на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся займодавцем по договору займа.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы депозита является дата зачисления (возврата) кредитной организацией денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации, являющейся вкладчиком по договору банковского вклада.

1.4. В бухгалтерском учете операции по выдаче (размещению) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада отражаются на основании первичных учетных документов, в том числе документов, подтверждающих передачу некредитной финансовой организацией денежных средств со своего банковского счета или из кассы, либо при выполнении условий договора, определяющих порядок предоставления займа или внесения на счет по депозиту.

1.5. Операции по возврату займа, депозита отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, подтверждающих поступление денежных средств на банковский счет некредитной финансовой организации или в ее кассу либо при выполнении условий договора, определяющих порядок возврата займа, депозита.

1.6. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)<sup>1</sup> (далее – МСФО (IAS) 39).

1.7. В целях настоящего положения под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

1.8. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или договора банковского вклада срок погашения (возврата) займа или банковского вклада стал более одного года, то некредитные финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о применении метода ЭСП на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

1.9. Некредитные финансовые организации могут не применять метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения “до возникновения”.

1.10. Процентными доходами в целях настоящего Положения признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

1.11. Прочими доходами в целях настоящего Положения признаются доходы (за исключением

<sup>1</sup> С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 13 февраля 2015 года).

процентных доходов), непосредственно связанные с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа и включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, выплаченные заемщиком по договору займа, которые являются неотъемлемой частью ЭСП.

1.12. Прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, в целях настоящего Положения признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей (размещением) денежных средств по указанным договорам и являются неотъемлемой частью ЭСП.

1.13. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, некредитными финансовыми организациями формируются резервы под обесценение. Порядок формирования резервов под обесценение, соответствующий требованиям МСФО (IAS) 39, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

1.14. Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада определяется при необходимости некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада. При наличии специального генерального соглашения (договора), составленного в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, по которому выдаются (размещаются) денежные средства частями, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной отдельной части.

1.15. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется некредитной финансовой организацией не реже одного раза в квартал. Периодичность расчета амортизированной стоимости утверждается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

1.16. При расчете ЭСП некредитные финансовые организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа или договором банковского вклада. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным указанными договорами, некредитные финансовые организации могут использовать профессиональное суждение при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения денежных средств. В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого сро-

ка обращения денежных средств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или сроком обращения по указанным договорам, некредитная финансовая организация использует предусмотренные договором займа или договором банковского вклада денежные потоки и срок обращения.

1.17. При расчете ЭСП учитываются за период действия договора все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) некредитной финансовой организацией по договору займа или договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.

1.18. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада некредитная финансовая организация на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Некредитная финансовая организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой некредитной финансовой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. Некредитная финансовая организация может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада.

1.19. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа или договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа или договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу или банковскому вкладу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход, если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.

1.20. Применяя метод ЭСП, некредитная финансовая организация амортизирует процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), включенные в расчет ЭСП, в течение ожидаемого срока действия договора займа или договора банковского вклада.

Суммы, являющиеся неотъемлемой частью ЭСП, могут амортизироваться в течение более короткого периода, если договор займа или договор банковского вклада имеет плавающую процентную ставку и если эти суммы относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки.

В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки. При этом в расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада по методу ЭСП включаются все денежные потоки.

1.21. По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭСП в результате пересмотра потоков денежных средств.

По договору займа или договору банковского вклада с плавающей процентной ставкой на дату установления новой процентной ставки осуществляется пересчет ЭСП и денежных потоков. Пересчет ЭСП осуществляется исходя из амортизированной стоимости, рассчитанной на дату установления новой процентной ставки, и ожидаемых денежных потоков. Дальнейший расчет амортизированной стоимости договора займа или договора банковского вклада осуществляется с применением новой ЭСП.

1.22. Некредитная финансовая организация может пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

1.23. Корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой в отчетном периоде для расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов депозитов, от процентной ставки, установленной договором займа или договором банковского вклада.

1.24. В целях настоящего Положения отчетной датой является последний день квартала.

## Глава 2. Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) и возврату денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

2.1. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете отражаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) некредитной финансовой организацией по указанным договорам.

Выдача (размещение) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20601 “Депозиты в кредитных организациях”, № 20602 “Депозиты в банках-нерезидентах”, № 48501 “Займы, выданные юридическим лицам”, № 48601 “Займы, выданные физическим лицам”, № 48701 “Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим

лицам”, № 48801 “Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам”, № 48901 “Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам”, № 49001 “Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам”, № 49101 “Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам”, № 49201 “Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам – нерезидентам”, № 49301 “Займы, выданные индивидуальным предпринимателям”, № 49401 “Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям” или № 49501 “Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету размещенных денежных средств)

Кредит счета второго порядка для учета денежных средств, относящегося к балансовым счетам первого порядка № 202 “Денежные средства” или № 205 “Расчетные счета в кредитных организациях”, или счета № 30602 “Расчеты некредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами” (далее – счет по учету денежных средств или расчетов).

2.2. Прочие расходы (затраты по сделке), понесенные некредитной финансовой организацией, в том числе до даты совершения операции по выдаче (размещению) денежных средств, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71003 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы” (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) подраздела “Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы” раздела “Процентные доходы”)

Кредит счета № 20605 “Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях”, № 20606 “Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах”, № 48505 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам”, № 48605 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам”, № 48705 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам”, № 48805 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам”, № 48905 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам”, № 49005 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам”, № 49105 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам”, № 49205 “Начисленные расходы, связанные

с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам”, № 49305 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям”, № 49405 “Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям” или № 49505 “Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств).

2.3. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.

2.3.1. По договору займа или договору банковского вклада признается расход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП выше первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого расхода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующим символам ОФР подразделов “По депозитам размещенным”, “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По операциям с прочими средствами, предоставленными физическим лицам”, “По операциям по займам выданным” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”)

Кредит счета № 20611 “Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях”, № 20612 “Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах”, № 48508 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам”, № 48608 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам”, № 48708 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48808 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48908 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49008 “Корректировки, уменьшающие стои-

мость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49108 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49208 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49308 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям”, № 49408 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям” или № 49508 “Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств).

2.3.2. По договору займа или договору банковского вклада признается доход, если подлежащая применению рыночная ставка в качестве ЭСП ниже первоначально рассчитанной и признанной нерыночной ЭСП.

Сумма признаваемого дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20609 “Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях”, № 20610 “Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах”, № 48507 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам”, № 48607 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам”, № 48707 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48807 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48907 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49007 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49107 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49207 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49307 “Кор-

ректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям”, № 49407 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям” или № 49507 “Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств)

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций с размещенными депозитами”, “Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования”, “Доходы от операций с прочими средствами, предоставленными физическим лицам”, “Доходы от операций по займам выданным” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

2.4. При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада в случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора следующими бухгалтерскими записями:

2.4.1. Сумма корректировки, увеличивающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 71005 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (по соответствующему символу ОФР подраздела “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” раздела “Процентные доходы”).

2.4.2. Сумма корректировки, уменьшающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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” (по соответствующим символам ОФР подраздела “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” раздела “Процентные доходы”)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

2.5. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода. Некредитная финансовая организация вправе начислять процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или договору банковского вклада в течение месяца. Периодичность и порядок начисления процентных доходов, прочих доходов и прочих расходов (затрат по сделке) определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта.

Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20603 “Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях”, № 20604 “Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах”, № 48502 “Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам”, № 48602 “Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам”, № 48702 “Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48802 “Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48902 “Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49002 “Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49102 “Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49202 “Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49302 “Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям”, № 49402 “Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуаль-

ным предпринимателям” или № 49502 “Начисленные проценты по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам)

Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Процентные доходы” раздела “Процентные доходы”).

2.6. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 20613 “Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях”, № 20614 “Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах”, № 48509 “Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам”, № 48609 “Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам”, № 48709 “Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48809 “Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48909 “Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49009 “Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49109 “Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49209 “Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49309 “Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям”, № 49409 “Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям” или № 49509 “Расчеты по процентам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам).

2.7. Суммы начисленного в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения и полученного в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения процентного дохода, относящегося к текущему месяцу, списываются со счетов расчетов по процентам по размещенным средствам следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по процентам по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

2.8. Получение некредитной финансовой организацией денежных средств от заемщика в оплату прочих доходов по договору займа отражается бухгалтерской записью (на полную сумму полученных

прочих доходов, в том числе относящихся к будущим периодам, – на аванс полученный):

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 48504 “Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам”, № 48604 “Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам”, № 48704 “Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48804 “Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48904 “Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49004 “Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49104 “Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49204 “Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49304 “Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям”, № 49404 “Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям” или № 49504 “Расчеты по прочим доходам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)).

2.9. Начисление прочих доходов по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 48503 “Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам”, № 48603 “Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам”, № 48703 “Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48803 “Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48903 “Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49003 “Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49103 “Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49203 “Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49303 “Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям”, № 49403 “Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям” или № 49503 “Начисленные прочие

доходы по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам)

Кредит счета № 71002 “Комиссионные доходы” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Комиссионные доходы” раздела “Процентные доходы”).

2.10. Списание оплаченной (полученной от заемщика) суммы прочих доходов, относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов по прочим доходам по займам (микрозаймам)

Кредит счета по учету начисленных прочих доходов по займам (микрозаймам).

2.11. Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке) за текущий месяц, связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

Перечисление денежных средств некредитной финансовой организацией в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, в том числе в счет будущих периодов, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20607 “Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях”, № 20608 “Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах”, № 48506 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам”, № 48606 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам”, № 48706 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам”, № 48806 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам”, № 48906 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам”, № 49006 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам”, № 49106 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам”, № 49206 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам”, № 49306 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям”, № 49406 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе

целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям” или № 49506 “Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств)

Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.

2.12. Списание суммы прочих расходов (затрат по сделке), относящейся к текущему месяцу, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

2.13. Частичный возврат выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

2.14. По состоянию на каждую отчетную дату формирование резерва под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленного резерва под обесценение, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующим символам ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам размещенным” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”)

Кредит счета № 20615 “Резервы под обесценение по депозитам в кредитных организациях”, № 20616 “Резервы под обесценение по депозитам в банках-нерезидентах”, № 48510 “Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам”, № 48610 “Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам”, № 48710 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам”, № 48810 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам”, № 48910 “Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49010 “Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49110 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам”, № 49210 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам”, № 49310 “Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуаль-

ным предпринимателям”, № 49410 “Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям” или № 49510 “Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребителю кооперативу второго уровня” (далее – счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам).

Восстановление (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующим символам ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам размещенным” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

2.15. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов в установленных пунктом 1.23 настоящего Положения случаях осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов следующими бухгалтерскими записями:

2.15.1. Корректировка, увеличивающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 71005 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (по соответствующему символу ОФР подраздела “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” раздела “Процентные доходы”).

2.15.2. Корректировка, уменьшающая процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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” (по соответствующим символам ОФР подраздела “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” раздела “Процентные доходы”)

Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств.

2.16. При возврате займа или депозита в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно.

По состоянию на дату возврата займа или депозита некредитная финансовая организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или банковского вклада и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Положения.

Возврат заемщиком или кредитной организацией денежных средств по договору займа или договору банковского вклада в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

2.16.1. Начисление процентного дохода по договору займа или договору банковского вклада с даты последнего начисления процентного дохода, начисленного в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, по дате возврата займа или депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Процентные доходы” раздела “Процентные доходы”).

2.16.2. Получение процентного дохода некредитной финансовой организацией по договору займа или по договору банковского вклада отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения.

Списание начисленного процентного дохода по состоянию на дату получения процентов по договору займа или по договору банковского вклада при возврате займа, депозита отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения.

2.16.3. Возврат основной суммы займа, депозита отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

2.16.4. Списание (восстановление) начисленного резерва под обесценение отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующим символам ОФР подразделов “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По депозитам размещенным” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).

2.16.5. Сумма корректировки, увеличивающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71005 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” раздела “Процентные доходы”)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

При возврате займа или депозита при отсутствии кредитового остатка на счете № 71005 на дату списания корректировки, увеличивающей стоимость договора займа или договора банковского вклада, списание суммы корректировки производится на счет № 71006 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 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” (по соответствующим символам ОФР подраздела “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” раздела “Процентные доходы”)

Кредит счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств.

2.16.6. Сумма корректировки, уменьшающая стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на доходы следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 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” (по соответствующим символам ОФР подраздела “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” раздела “Процентные доходы”).

При возврате займа или депозита при отсутствии дебетового остатка на счете № 71006 на дату списания корректировки, уменьшающей стоимость договора займа или договора банковского вклада, списание суммы корректировки производится на счет № 71005 и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств

Кредит счета № 71005 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (по соответствующему символу ОФР подраздела “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” раздела “Процентные доходы”).

2.16.7. Начисление прочих доходов по договору займа, уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения.

2.16.8. Списание прочих доходов по договору займа, начисленных и уплаченных заемщиком, в том числе не подлежащих возврату при досрочном погашении (возврате) займа, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения.

2.16.9. Начисление прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

2.16.10. Списание оплаченных (понесенных) некредитной финансовой организацией прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа

или договору банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения.

2.17. Списание основной суммы займа, депозита и начисленного процентного дохода за счет сформированного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями:

Основная сумма займа (депозита):

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

Процентный доход:

Дебет счета по учету резервов под обесценение по размещенным средствам

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

2.18. В случае погашения заемщиком основной суммы долга и процентов по договору займа в соответствии с условиями договора займа иным имуществом, то получение такого имущества в погашение займа и процентов некредитной финансовой организацией отражается следующими бухгалтерскими записями.

На сумму основного долга по договору займа:

Дебет счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

На сумму процентов:

Дебет счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

На сумму уплаченного аванса по прочим расходам (затратам по сделке), связанным с размещением средств:

Дебет счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”

Кредит счета по учету расчетов по расходам, связанным с размещением средств.

На сумму ранее начисленных в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения и не оплаченных на дату погашения прочим имуществом прочих расходов (затрат по сделке):

Дебет счета по учету начисленных расходов, связанных с размещением средств

Кредит счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”.

На сумму полученного имущества:

Дебет счета второго порядка раздела 5 “Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами” или раздела 6 “Средства и имущество” Положения Банка России от 2 сентября

2015 года № 486-П “О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197 (“Вестник Банка России” от 29 октября 2015 года № 94–95)

Кредит счета № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”.

Дебетовый остаток по счету № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”, образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующим символам ОФР подразделов “По депозитам размещенным”, “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По операциям с прочими средствами, предоставленными физическим лицам”, “По операциям по займам выданным” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Кредитовый остаток по счету № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”, образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующим символам ОФР подразделов “Доходы от операций с прочими предоставленными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования”, “Доходы от операций с прочими средствами, предоставленными физическим лицам”, “Доходы от операций по займам выданным” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами”).

Списание (восстановление) сформированного резерва под обесценение отражается в порядке, установленном подпунктом 2.16.4 пункта 2.16 настоящего Положения.

Сумма корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость договора займа или договора банковского вклада, списывается на расходы или доходы в порядке, установленном подпунктами 2.16.5 и 2.16.6 пункта 2.16 настоящего Положения.

2.19. Принятые в обеспечение по выданным (размещенным) средствам ценности и имущество отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”, № 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов” или № 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам”.

Порядок определения стоимости принимаемого некредитной финансовой организацией обеспечения по выданным (размещенным) средствам при необходимости определяется в стандартах экономического субъекта.

Увеличение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”, № 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов” или № 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам”.

Уменьшение стоимости принятых в обеспечение ценностей и имущества в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”, № 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов” или № 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам”

Кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

Возврат принятых в обеспечение ценностей и имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”, № 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов” или № 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам”

Кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

2.20. Поступление денежных средств от третьих лиц в погашение задолженности по договору займа при реализации ценностей или имущества, принятого некредитной финансовой организацией в обеспечение по выданным (размещенным) средствам, отражается в порядке, установленном пунктом 2.16 настоящего Положения. Одновременно отражается частичное или полное списание ценностей или иму-

щества, учитываемых 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” или № 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам” в порядке, установленном пунктом 2.19 настоящего Положения.

2.21. Полученные в обеспечение выданных (размещенных) средств независимые гарантии и поручительства отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 “Полученные гарантии и поручительства”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Списание сумм неиспользованных независимых гарантий и поручительств после возврата выданных (размещенных) средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91414 “Полученные гарантии и поручительства”.

Поступление денежных средств от гаранта или поручителя в погашение задолженности отражается в порядке, установленном пунктом 2.16 настоящего Положения.

### Глава 3. Заключительные положения

3.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

3.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 99–100  
9 ноября 2015

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 99–100 (1695–1696)**  
**9 ноября 2015**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ”

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО “Типография Возрождение”

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**