

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

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Компания заключает договоры как по основной, так и по общехозяйственной деятельности, условиями которых цена определена в одной валюте, однако, расчет по таким договорам производится в другой валюте.</p> <p>Просим разъяснить порядок определения кода валюты для целей формирования лицевого счета по таким договорам.</p>	<p>При открытии лицевых счетов к балансовым счетам некредитные финансовые организации должны учитывать нормы пункта 1.5 Положения Банка России от 02.09.2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» (далее – Положение № 487-П) и нормы пункта 11 Положения № 486-П. Учет средств по договору следует отражать в валюте, соответствующей валюте, в которой производится оплата по данному договору.</p> <p>В случае если сумма по договору указана в иностранной валюте, а оплата договора производится в рублях, то номер лицевого счета, открываемого для учета операций по договорам, включает трехзначный код, соответствующий валюте Российской Федерации.</p> <p>В случае если сумма по договору указана в иностранной валюте, а оплата договора производится в иностранной валюте отличной от валюты договора, то в номер лицевого счета, открываемого для учета операций по договорам, включается трехзначный код иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют, в которой производится оплата договора.</p>
2	<p>В соответствии с п. 1.4 Положения Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение № 558-П) страховые резервы по договорам, в которых</p>	<p>При формировании лицевого счета для учета страховых резервов и долей перестраховщиков в резервах необходимо использовать код валюты, в которой производится оплата соответствующих договоров страхования и перестрахования.</p> <p>Также в соответствии с пунктом 1.4 Положения № 558-П</p>

	<p>предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы), уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.</p> <p>Просим разъяснить порядок определения кода валюты для целей формирования лицевого счета по учету страховых резервов и долей перестраховщиков в резервах по указанным договорам. Считаем возможным при формировании лицевого счета для учета страховых резервов использовать код валюты, в которой выражены обязательства по договору и непосредственно производится расчет страховых резервов. Такой подход будет соответствовать Положению по формированию резервов и позволит отражать в номере лицевого счета валюту, в которой производился расчет страховых резервов.</p>	<p>страховщику во внутренних документах для каждой учетной группы (дополнительной учетной группы) необходимо указать, в какой валюте рассчитываются страховые резервы, и, в случае расчета страховых резервов в иностранной валюте, раскрыть методологию пересчета страхового резерва в рубли.</p>
3	<p>Можно ли отнести на счета 48028, 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования» поступившие суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров страхования и перестрахования?</p>	<p>В соответствии с Положением № 486-П назначение счетов № 48028, 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования» – учет сумм поступившей премии (взносов) по договорам страхования, перестрахования, договорам, классифицированным как инвестиционные, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры страхования, перестрахования и договоры, классифицированные как инвестиционные, а также сумм, списанных в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования и перестрахования, и резерва под обесценение</p>

		<p>по данным суммам.</p> <p>В Методических рекомендациях Банка России от 22.09.2016 № 29-МР по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется 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» приведены примеры применения счетов № 48028, 48029 при отражении операций оплаты страховой премии банковской картой (пример 31), оплата страхователем франшизы при наступлении страхового случая (пример 260), не идентифицированных списаний по инкассо (пример 342).</p>
4	<p>Поступившие суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров страхования и перестрахования, удобно вести на разных счетах. Может ли страховая компания добавить счета в новый план счетов?</p>	<p>Положение № 486-П устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, являющиеся обязательными для исполнения всеми некредитными финансовыми организациями.</p> <p>Перечень обязательных реквизитов, подлежащих отражению в обозначении лицевых счетов, и порядок их нумерации определен приложением 3 к Положению № 486-П.</p> <p>Вместе с тем, некредитные финансовые организации в соответствии с утвержденной учетной политикой имеют право вести аналитический учет более детально и с этой целью вводить дополнительные лицевые счета в соответствии с экономической необходимостью.</p> <p>Внесение страховщиком дополнительных счетов первого и второго порядка в План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленный Положением № 486-П, не предусмотрено.</p>
5	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете страхового брокера средств</p>	<p>Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, подготовленными Банком</p>

	<p>клиентов по полученным страховым и перестраховочным премиям, принцип признания дохода за оказанные посреднические услуги и порядок расчетов со страховщиком.</p>	<p>России с учетом требований МСФО (далее – Отраслевые стандарты), установлен порядок бухгалтерского учета на основе метода начисления. Отраслевые стандарты не устанавливают для страховых брокеров кассового метода отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете.</p> <p>Страховые брокеры осуществляют свою деятельность в качестве страховых посредников и не отражают в бухгалтерском учете операции по признанию страховых премий, а также убытков от выплат страхового возмещения.</p> <p>Принципы признания и определения доходов за оказание посреднических услуг страховые брокеры осуществляют в соответствии с главой 3 Положения № 487-П и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н.</p> <p>В соответствии с пунктом 6 статьи 8 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.</p> <p>Поступление денежных средств от страхователя на специальный банковский счет страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 20803 «Специальный банковский счет» Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», расчеты со страхователем.</p> <p>Сумма, подлежащая перечислению страховым брокером страховщику по полученным от страхователя страховым премиям, отражается страховым брокером в дату получения страховой премии от страхователя следующей бухгалтерской записью:</p>
--	---	--

		<p>Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», расчеты со страхователем Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», расчеты со страховщиком.</p> <p>Перечисление денежных средств страховщику со специального банковского счета страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», расчеты со страховщиком Кредит счета № 20803 «Специальный банковский счет».</p> <p>Признание дохода в виде выручки от оказания услуг страховыми посредниками страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» Кредит счета № 71602 «Доходы от оказания услуг» по символу ОФР 18301.</p> <p>Поступление вознаграждения за оказанные посреднические услуги страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>В случае удержания вознаграждения за оказанные посреднические услуги из причитающихся страховщику денежных средств в счет оплаты договора страхования (перестрахования) страховой брокер осуществляет следующую бухгалтерскую запись: Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», расчеты со страховщиком Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>Перечисление денежных средств со специального банковского счета страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»</p>
--	--	---

		<p>Кредит счета № 20803 «Специальный банковский счет».</p> <p>Порядок ведения аналитического учета определяется страховыми брокерами самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.</p>
6	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость (далее – НДС) с авансов от резидента за оказанные услуги.</p>	<p>НДС с полученных авансов за оказанные услуги в бухгалтерском учете может отражаться следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>1. Поступление аванса (включая НДС) в счет предстоящего оказания услуг на расчетный счет: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>2. Отражение НДС, полученного с авансовым платежом: Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами» Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».</p> <p>3. Начисление НДС к уплате с аванса полученного: Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».</p> <p>4. Выручка от реализации (НДС не включается): Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» Кредит счета № 71602 «Доходы от оказания услуг».</p> <p>5. Начисление НДС от стоимости фактически оказанных услуг: Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами» Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».</p>

		<p>6. Зачет аванса (без НДС): Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами» Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>7. Подлежащий вычету НДС с суммы аванса: Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p> <p>8. Принятый к вычету НДС, исчисленный с суммы аванса: Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».</p> <p>9. Начисление НДС к уплате: Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».</p> <p>10. Сумма НДС уплачена в бюджет: Дебет счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p> <p>11. Поступление сумм окончательной оплаты (включая НДС) за оказанные услуги на расчетный счет: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».</p>
7	Просим разъяснить порядок отражения в	НДС с выданных авансов в бухгалтерском учете может

	<p>бухгалтерском учете НДС с выданных авансов резиденту за оказанные услуги.</p>	<p>отражаться следующими бухгалтерскими записями:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перечисление резиденту аванса (включая НДС): <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях». 2. Сумма НДС, исчисленная от суммы аванса в счет предстоящей поставки услуг и предъявленная продавцом: <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». 3. Принятый к вычету НДС, предъявленный продавцом: <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный». 4. Поступление услуг от продавца: <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». 5. НДС, исчисленный от фактической стоимости услуг и предъявленный резидентом: <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». 6. Восстановление НДС, принятого ранее к вычету в отношении аванса: <ul style="list-style-type: none"> Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость».
--	--	--

		<p>полученный».</p> <p>7. Сумма аванса, перечисленная ранее в счет поставки услуги, принята к зачету: Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».</p> <p>8. Принятый к вычету НДС, исчисленный от фактической стоимости предоставленной услуги и предъявленный резидентом: Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».</p> <p>9. Перечисление резиденту окончательной оплаты (включая НДС) за поставку услуги: Дебет счета № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p>
--	--	---