

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04.02.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 490-П)
на 10 апреля 2018 года**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснение
1	2	3
1.	<p>Просьба пояснить, какой датой осуществляется бухгалтерская запись по отражению изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенных на конец первого квартала, первого полугодия и 9 месяцев: последним календарным днем истекшего отчетного периода или любой датой в течение 30 дней, следующих за истекшим отчетным периодом?</p> <p>В промежуточную отчетность какого отчетного периода (первый квартал, первое полугодие, 9 месяцев) должны включаться бухгалтерские записи по изменению отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов?</p>	<p>В соответствии с пунктами 4.1 и 4.2 Положения Банка России № 490-П некредитная финансовая организация (далее – НФО) определяет отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода. В соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной жизни, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, а также связанные с ними доходы и расходы, подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности того отчетного периода, в котором они имели место.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы подлежат отражению НФО на счетах бухгалтерского учета на дату их определения – на последний календарный день каждого отчетного периода. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
2.	<p>Страховая организация просит разъяснить, возникает ли необходимость формирования в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов (обязательств) по страховым резервам, по которым есть разница в оценке страховых резервов в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и</p>	<p>Условия признания страховыми организациями отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов или их части установлены пунктами 2.1, 3.1 и 3.2 Положения Банка России № 490-П, а также пунктами 15, 24, 39 и 44 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». При выполнении указанных условий страховая организация должна признать отложенные налоговые обязательства и</p>

<p>обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 491-П) и в оценке страховых резервов в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение Банка России № 558-П)?</p>	<p>отложенные налоговые активы и отразить их в бухгалтерском учете.</p> <p>Положение Банка России № 490-П не содержит положений, позволяющих не признавать отложенное налоговое обязательство в случае, когда выполняются условия его признания и некоторые или все налогооблагаемые временные разницы могут не реализоваться в будущем.</p> <p>Временные разницы, связанные с формированием страховых резервов, возникают в результате того, что доходы или расходы от списания и начисления страховых резервов включаются в бухгалтерскую прибыль в одном периоде, а в налогооблагаемую прибыль – в другом периоде.</p> <p>Налогооблагаемые временные разницы, возникающие из-за разницы в оценке страховых резервов (страховых обязательств) в соответствии с Положением Банка России № 491-П и в соответствии с Положением Банка России № 558-П, могут привести к налогооблагаемым суммам при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) в будущих отчетных периодах в связи с осуществлением страховых выплат (погашением страховых обязательств) по договорам страхования, так как указанные выплаты принимаются для целей налогообложения по налогу на прибыль в полном размере (статья 294 Налогового кодекса Российской Федерации).</p> <p>Согласно пунктам 1.4 и 1.5 Положения Банка России № 490-П отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются в отношении всей совокупности налогооблагаемых временных разниц и вычитаемых временных разниц. Таким образом, налогооблагаемые временные разницы, возникающие из-за разницы в оценке страховых резервов (страховых обязательств) в соответствии с Положением Банка России № 491-П и в соответствии с Положением Банка России № 558-П, могут привести к признанию страховой организацией отложенного налогового обязательства.</p>
--	---

<p>3. В соответствии с пунктом 11¹.18 Положения Банка России от 01.10.2015 № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение Банка России № 494-П) оценка резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными, осуществляется в соответствии с пунктами 11¹.3 и 11¹.4 Положения Банка России № 494-П.</p> <p>В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» счет № 10630 «Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» относится к группе счетов добавочного капитала.</p> <p>Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах, указанных в пункте 1.3 Положения Банка России № 490-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 490-П при определении временных разниц остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не используются.</p> <p>Правильно ли, что остаток по счету № 10630 «Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» при определении временных разниц не используется, а суммы доходов/расходов от восстановления/по формированию резервов под обесценение отражаются в таблице 48.2 «Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль» по строке 3 «Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета»?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 490-П при определении временных разниц остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, в том числе остаток по счету № 10630 «Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», не используются.</p> <p>Изменение остатков на счетах второго порядка счета № 502 «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» по учету переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, происходит в том числе в результате обесценения. Прибыли и убытки от обесценения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах по учету финансового результата в соответствии с пунктами 11¹.18–11¹.20 Положения Банка России № 494-П.</p> <p>Таким образом, НФО в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 490-П должны отдельно отразить отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы:</p> <p>в отношении остатков на счетах по учету переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменение которых произошло в результате оценки убытка (прибыли) от обесценения и прибылей (убытков) от изменения валютных курсов, а также в отношении остатков на счетах по учету долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и остатков на счетах по учету корректировок увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменение которых произошло в результате признания процентных доходов; и</p> <p>в отношении остатков на счетах по учету переоценки долговых</p>
--	---

		<p>ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменение которых произошло в результате иных факторов.</p> <p>Прибыли и убытки от обесценения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные на счетах по учету финансового результата, включаются в строку 3 «Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета» таблицы 48.2 приложения 5¹ к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».</p>
4.	<p>Страховая организация приняла решение увеличить уставный капитал за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.</p> <p>На момент принятия решения есть остаток на счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и отложенное налоговое обязательство на счете № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».</p> <p>Просим привести порядок отражения в бухгалтерском учете изменения величины временных разниц и признанных страховой организацией отложенных налоговых обязательств и отложенных</p>	<p>Увеличение уставного капитала страховой организации за счет накопленной в составе капитала суммы переоценки основных средств отражается бухгалтерскими записями.</p> <p>Сумма уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, связанный с накопленной переоценкой основных средств, списывается на счет по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:</p> <p>Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»</p> <p>Кредит счета № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».</p>

<p>налоговых активов, отраженных на балансовых счетах № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам» при изменении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.</p> <p>Просим привести бухгалтерские записи для отражения изменения величины отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива в связи с дальнейшим изменением стоимости основных средств.</p>	<p>Увеличение уставного капитала на сумму резерва переоценки основных средств:</p> <p>Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»</p> <p>Кредит соответствующего счета второго порядка счета № 102 «Уставный капитал, вклады и взносы организаций».</p> <p>Согласно пункту 1.2 Положения Банка России № 490-П изменение остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не приводит к изменению величины временных разниц и признанных страховой организацией отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, отраженных на балансовых счетах № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам», и бухгалтерские записи по указанным счетам не осуществляются.</p> <p>Изменение величины отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива в связи с дальнейшим изменением стоимости основных средств (в результате начисления амортизации или переоценки) отражается бухгалтерскими записями в соответствии с приложением 1 и приложением 2 к Положению Банка России № 490-П.</p>
---	--