|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | **Вопросы** | | | **Комментарии** |
| 1 | 2 | | | 3 |
| **Вопросы от Микрофинансовых организаций** | | | | |
|  | Микрокредитной компанией были приобретены права требования по договорам микрозайма и учтены на счете № 455 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам». Просим пояснить какие символы ОФР следует использовать при отражении дохода/расхода при поступлении денежных средств от заемщика в бухгалтерских записях:  а) положительный финансовый результат: Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» Кредит 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»  б) отрицательно финансовый результат: Дебет 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»» Кредит 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» | | | На дату полного погашения заемщиком – физическим лицом обязательств по договору займа, требование по которому было приобретено некредитной финансовой организацией, разница между балансовой стоимостью приобретенного требования (оцененной на дату погашения) и суммой полученного возмещения признается в качестве дохода или расхода и отражается в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» по следующим символам отчета о финансовых результатах:  доходы отражаются по соответствующему символу подраздела 3 (часть) «Доходы от операций с прочими предоставленными средствами» раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»;  расходы отражаются по соответствующему символу подраздела 3 «По операциям с прочими предоставленными средствами» раздела 1 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами». |
|  | Микрокредитной компанией были приобретены права требования по договорам микрозайма, которые отражены на балансе на счете 455 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам» по цене приобретения и на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» по номинальной стоимости. Оплата от должника не поступает. МКК обращается в судебные органы для взыскания задолженности. На момент обращения в суд сформирован резерв по сумме вложений в приобретённые права требования и по сумме требований по начисленным процентным доходам в размере 100% и отражен на счете 45517. Получено положительное решение суда о взыскании задолженности. Просим пояснить:  1. Как следует отразить получение положительного судебного решения о взыскании задолженности: сумма задолженности должна продолжать учитываться на счетах 455 и 91418 или её необходимо перенести на другие счета? (Если необходимо перенести, то какие счета следует использовать?).  2. Если в соответствии с судебным решением сумма к взысканию составляет номинальную стоимость приобретенных прав требования, а на балансе МКК учитывается сумма вложений в приобретённые права по договору микрозайма, то может ли разница между номинальной стоимостью приобретенных прав требования и суммой вложений в них быть отражена как доход? (На каком счете и какой символ ОФР следует использовать?)  3. Если согласно судебному решению сумма к взысканию определена менее, чем номинальная стоимость приобретённых прав требования, может ли данная разница быть списана за счет резерва или её следует признать в расходах? (На каком счете и какой символ ОФР следует использовать?) | | | Оценка некредитной финансовой организацией (далее – НФО), применяющей МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», резерва под обесценение приобретенного требования по договору займа, производится в соответствии с требованиями главы 5 МСФО (IFRS) 9. Если у НФО есть обоснованные ожидания, что вся или часть стоимости приобретенного требования по займу будет возмещена, то резерв под обесценение приобретенного требования по договору займа не может быть сформирован в размере 100 % балансовой стоимости приобретенного требования до корректировки на величину резерва.  Если у НФО нет обоснованных ожиданий, что стоимость приобретенного требования по займу будет возмещена в полном объеме (только в этом случае резерв под обесценение составит 100 % балансовой стоимости приобретенного требования до корректировки на величину резерва) или в ее части, она должна списать приобретенное требование по договору займа за счет резерва под обесценение полностью или в той части, которая не будет возмещена (пункт 5.4.4 МСФО (IFRS) 9).  По вопросу 1 обращения.  НФО, применяющие МСФО (IFRS) 9, оценивают установленные пунктом 3.2 указанного стандарта условия прекращения признания финансовых активов в отношении приобретенных прав требования по договору займа. Если условия прекращения признания не выполняются, приобретенное право требования продолжает учитываться на соответствующем счете учета прочих предоставленных средств (счета №№ 455 – 473 Плана счетов для НФО).  Наличие положительного судебного решения о взыскании задолженности по договору займа не является условием прекращения признания приобретенного права требования по договору займа и условием признания иного актива.  По вопросам 2 и 3 обращения.  При определении порядка бухгалтерского учета приобретенного требования по договору займа, по которому при первоначальном признании существует подтверждение кредитного обесценения, НФО, применяющие МСФО (IFRS) 9, руководствуются положениями указанного стандарта в отношении приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов.  Наличие и содержание судебного решения о взыскании задолженности по договору займа может повлиять (что не является обязательным) на оценку НФО ожиданий относительно вероятности и размера возмещения стоимости приобретенного требования по договору займа.  Принятое решение суда, по которому сумма, подлежащая взысканию с заемщика, превышает стоимость приобретенного требования по договору займа при первоначальном признании, может свидетельствовать:  - о благоприятном изменении ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении приобретенного требования, оцениваемого по амортизированной стоимости или оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;  - о необходимости отразить увеличение справедливой стоимости приобретенного требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.  НФО должна признавать благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании приобретенного права требования по договору займа (пункт 5.5.14 МСФО (IFRS) 9).  Корректировка стоимости приобретенного требования по договору займа, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок признается в качестве доходов от обесценения и отражается микрокредитной компанией (далее – МКК) бухгалтерской записью:  Дебет соответствующего счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость прочих предоставленных средств  Кредит счета № 71201 «Доходы от восстановления резервов под обесценение» (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах части 3 «Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами» раздела 8 «Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход» подраздела 1 «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным»).  Увеличение справедливой стоимости приобретенного требования по договору займа, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:  Дебет соответствующего счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость прочих предоставленных средств (лицевой счет по учету переоценки прочих предоставленных средств)  Кредит счета № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу отчета о финансовых результатах 32501 или 32502).  Принятое решение суда, по которому сумма, подлежащая взысканию с заемщика, меньше стоимости приобретенного требования по договору займа при первоначальном признании, может свидетельствовать:  - о необходимости списать приобретенное требование полностью или в какой-либо части (при выполнении условий пункта 5.4.4 МСФО (IFRS) 9);  - о необходимости формирования (доначисления) резерва под обесценение по приобретенному требованию, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;  - о необходимости отразить уменьшение справедливой стоимости приобретенного требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.  Списание приобретенного требования по договору займа, оцениваемого по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерскими записями, аналогичными записям, предусмотренным пунктом 2.52 Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П).  Формирование (доначисление) резерва под обесценение по приобретенному требованию, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается бухгалтерскими записями, аналогичными записям, предусмотренным пунктами 2.41.1, 2.43.1 Положения Банка России № 493-П.  Уменьшение справедливой стоимости приобретенного требования по договору займа, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по символу отчета о финансовых результатах 41501 или 41502)  Кредит соответствующего счета второго порядка по учету корректировок, уменьшающих стоимость прочих предоставленных средств (лицевой счет по учету переоценки прочих предоставленных средств). |
| 1.2.1 | Каким образом должны происходить корректировки отклонений по первоначальному признанию, при досрочном погашении займа. | | | При досрочном погашении выданного займа некредитная финансовая организация осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 2.16 Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада». |
|  | По тексту Положения Банка России от 2 сентября 2015 г. № 487-П:  7.18. Расходы по операциям погашения или реализации приобретенных прав требования, кроме процентных расходов, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 2 "Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами" части 3 "Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами".  Вопрос: в каких случаях расходы по указанным операциям должны отражаться в ОФР по соответствующим символам доходов? Например, при реализации приобретенных прав требования к физическим лицам, будет ли неверным отнесение расхода на следующий символ:  41301 «По операциям с прочими средствами, предоставленными физическим лицам» раздела 1 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»? | | | Расходы по операциям реализации приобретенных прав требования к физическим лицам, кроме процентных расходов, отражаются в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам 41301, 41302. |
|  | Организация оплачивает комиссию банка за оказание услуг по обработке распоряжений по переводу денежных средств в пользу заемщиков физических лиц. Займы выдаются на срок менее одного года и будут оцениваться по справедливой стоимости, без применения ставки дисконтирования. На каком символе ОФР следует отражать такие расходы:  41401 «По займам, выданным физическим лицам» раздела 1 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», или  53102 «Комиссионные расходы по расчетному и кассовому обслуживанию» раздела 3 «Расходы по другим операциям» части 5 «Другие доходы и расходы». | | | В соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 493-П затраты по уплате комиссии банка за оказание услуг по обработке распоряжений по переводу денежных средств в пользу заемщиков физических лиц, непосредственно связанные с выдачей денежных средств по договору займа, являются прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей денежных средств по договору займа.  Прочие расходы (затраты по сделке) включаются в оценку при первоначальном признании выданного займа, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток (пункт 1.18 Положения Банка России № 493-П), и амортизируются в течение ожидаемого срока действия договора займа. В этом случае начисленные прочие расходы (затраты по сделке) отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 2.11 Положения Банка России № 493-П по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы» раздела «Процентные доходы».  Сумма прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе расходов от операций по займам выданным единовременно в отчетном периоде, в котором произошло первоначальное признание выданного займа. В этом случае начисленные прочие расходы (затраты по сделке) отражаются по соответствующему символу ОФР подраздела «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами».  Если затраты по уплате комиссии банка не являются непосредственно связанными с выдачей денежных средств по договору займа, они признаются в составе расходов по другим операциям по соответствующему символу ОФР подраздела «Комиссионные и аналогичные расходы» раздела «Расходы по другим операциям». |
|  | На каком символе ОФР следует отражать расходы по созданию резервов по процентам, начисленным по выданным займам:  48118 «По займам, выданным физическим лицам» раздела 8 «Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», или  53304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход» раздела 3 «Расходы по другим операциям» части 5 «Другие доходы и расходы». | | | Некредитные финансовые организации, применяющие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», отражают расходы по формированию (доначислению) резерва под обесценение выданного займа, включая начисленные по займу проценты, по соответствующему символу ОФР подраздела «По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным» раздела «Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход» в соответствии с пунктами 2.41 – 2.44 Положения Банка России № 493-П. |
|  | Некоммерческая организация раньше отражала износ основных средств на забалансовом счете.  Вопрос: каким образом с 2018 года нужно будет поступать некоммерческой организации относительно отражения в бухгалтерском учете износа основных средств, приобретенных на средства целевого финансирования. Если необходимо будет показывать амортизацию на балансе, то как сделать перенос остатков по основным средствам, еще используемым, но имеющим износ? | | | На дату начала применения отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – ОСБУ) для НФО начальные остатки по основным средствам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.  При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для определения условной первоначальной стоимости НФО должна рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации объекта основных средств и отразить следующими бухгалтерскими записями.  На сумму износа:  Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»  Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».  На сумму убытков от обесценения:  Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»  Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».  При выборе модели по переоцененной стоимости сумма положительной переоценки основных средств отражается в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в соответствии с пунктом 2.27.1 Положения 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» (далее – Положение Банка России № 492-П).  При выборе модели по переоцененной стоимости сумма уценки объекта отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»  Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)». |
|  | Каким стандартом ОСБУ надо пользоваться при отражении в бухгалтерской отчетности инвестиции в ООО с долей участия 90%? В какой оценке отражается такая инвестиция? | | | НФО устанавливает в своей учетной политике способ учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность».  В соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 27 при подготовке отдельной финансовой отчетности организация должна учитывать инвестиции в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации:  либо по первоначальной стоимости;  либо в соответствии с МСФО (IFRS) 9;  либо с использованием метода долевого участия, как описано в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».  Согласно пункту 6.3 Положения Банка России № 486-П доли в ООО отражаются в разделе 6 плана счетов «Средства и имущество» на следующих счетах:  счет № 60201 «Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью»,  счет № 60202 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций»,  счет № 60203 «Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов»,  счет № 60204 «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов».  Согласно характеристике счета № 602 «Прочее участие» на данном счете отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций, в том числе в доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью.  Нормативными актами Банка России учет на счете № 602 «Прочее участие» инвестиций в дочерние, ассоциированные компании и совместные предприятия, которые созданы в форме обществ с ограниченной ответственностью, по справедливой стоимости и методом долевого участия не предусмотрен. Банк России не разрабатывал для НФО отдельного ОСБУ по учету инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации, являющимися обществами с ограниченной ответственностью. |
|  | Наша организация начисляет пени и штрафы по выданным займам на основании решения суда. Заемщики не оплачивают эти пени и штрафы длительное время. Можем ли мы утвердить в учетной политике порядок, согласно которому по задолженности по пени и штрафам, которые не оплачены в течение полугода создается резерв в размере 100% по просроченной дебиторской задолженности, который отражается на счете 60324 «Резерв под обесценение» (Символ ОФР 53304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход. | | | Оценка НФО, применяющими МСФО (IFRS) 9, резерва под обесценение дебиторской задолженности по пени и штрафам, признанной на основании решения суда, производится в соответствии с требованиями главы 5 МСФО (IFRS) 9. Если у НФО есть обоснованные ожидания, что вся или часть этой дебиторской задолженности будет погашена, то резерв под обесценение дебиторской задолженности не может быть сформирован в размере 100 % задолженности.  Если у НФО нет обоснованных ожиданий, что дебиторская задолженность будет погашена в полном объеме или в ее части, она должна списать за счет резерва под обесценение ту часть дебиторской задолженности, которая не будет погашена.  Резерв под обесценение дебиторской задолженности по пени и штрафам отражается на счете № 60324 «Резервы под обесценение», расходы по формированию (доначислению) резерва отражаются на счете № 71702 «Расходы по другим операциям» по символу 53304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход». |
|  | Какими проводками отражается переоценка займа, полученного в рублях, по условиям договоров оплата производится в рублях по курсу УЕ? | | | Согласно пункту 1.1 Положения Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» обязательства НФО по договорам займа могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.  Если по условиям договора займа величина обязательств определяется не в абсолютной величине, а расчетным путем на основании курса валют, в том числе путем применения валютной оговорки, и (или) сумма договора определена в иностранной валюте, а оплата происходит в рублях или в иностранной валюте, отличной от валюты суммы договора, то такой договор признается содержащим неотделяемый встроенный инструмент.  НФО самостоятельно определяют наличие в заключаемых ими договорах неотделяемых встроенных производных инструментов, руководствуясь МСФО (IFRS) 9.  Доходы и расходы, возникающие от переоценки обязательств, подлежащих оплате в рублях в сумме, эквивалентной другой валюте (условным единицам), представляют собой доходы и расходы от неотделяемого встроенного производного инструмента и с учетом планируемых изменений с 01.01.2018 в Положение от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», связанных с признанием утратившим силу пункта 1.5 и символов ОФР 36501, 46501 приложений 1, 2, 3 отражаются следующими бухгалтерскими записями:  Дебет счета № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символам ОФР № 45201 - 45215 подраздела «По средствам (кроме кредитов), привлеченным от», № 45301 - 45302 подраздела «По привлеченным средствам физических лиц» раздела «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»)  Кредит счета по учету привлеченных средств (на сумму отрицательной переоценки)  либо  Дебет счета по учету привлеченных средств (на сумму положительной переоценки)  Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по символам ОФР № 35201 - 35215 подраздела «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц», № 35301 - 35302 подраздела «Доходы от операций с привлеченными средствами (кроме кредитов) юридических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»). |
|  | Правильно ли отражены записи по начислению обязательств по отпускам и выплате отпускных и взносов:  Формат записи: Дт Наименование счета ~ К-т Наименование счета ~ Сумма ~ комментарий  1) 71802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности ~ 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 134,2 ~ Ежеквартально не позднее дня квартала, начислено обязательство по оплате отпусков, Л/С Обязательство по отпускам с учетом суммы страховых взносов  2) 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 100,00 ~ на дату оплаты отпуска Д-т Л/С Обязательства по отпускам К-т Л/с Расчеты с работниками  3) 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 20501 Расчетные счета в кредитных организациях ~ 100 ~ на дату оплаты отпуска  4) 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению ~ 2,90 ~ Взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством  5) 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению ~ 26,00 ~ Д-т Л/С Обязательства по отпускам  6) 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению ~ 5,10 ~ Страховые взносы на обязательное медицинское страхование Д-т Л/С Обязательства по отпускам  7) 60305 Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам ~ 60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению ~ 0,20 ~ Взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Д-т Л/С Обязательства по отпускам  8) Какой символ ОФР по операции начисления обязательств по отпускам и взносам (обязательство начисляется до выплаты работнику отпускных)? | | | В соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 489-П) признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ 55101 «Расходы на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода»)  Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», лицевой счет по учету обязательств по выплате вознаграждений.  В соответствии с пунктом 2.8 Положения Банка России № 489-П НФО признает обязательства по оплате страховых взносов и отражает следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (символ 55103 «Расходы на содержание персонала: страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации»)  Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», лицевой счет по учету страховых взносов в отношении обязательств по выплате вознаграждений.  Начисление вознаграждения за дни отпуска отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», лицевой счет по учету обязательств по выплате вознаграждений  Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», лицевой счет по учету вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций;  Начисление страховых взносов на сумму вознаграждения за дни отпуска:  Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», лицевой счет по учету страховых взносов в отношении обязательств по выплате вознаграждений  Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», лицевой счет по учету страховых взносов в отношении вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций. |
|  | На каком счете отражаются штрафы по налогам, какой символ ОФР по налоговым пени и штрафам  Какой проводкой начисляются пени/штрафы по налогу на прибыль? Символ ОФР? | | | Расходы по штрафам и пеням по налогам и сборам отражаются бухгалтерской записью на отдельных лицевых счетах следующим образом:  Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по символу 55601 «Расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям»)  Кредит счета 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». |
|  | Организация рассчитывает два вида резервов и отражает на отдельных лицевых счетах:  1) Резервы в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО)  2) Резервы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 28.06.2016 N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" (далее - РВПЗ)  В бухгалтерской отчетности отражается сумма резерва МСФО, а разница между резервом МСФО и РВПЗ учитывается на отдельном лицевом счете.  По состоянию на каждую отчетную дату суммы начисления, восстановления резервов и сумма разницы между резервами отражаются в учете записью:  Д Наименование счета ~ К Наименование счета ~ Наименование операции ~ Символ ОФР (ф/л) Символ ОФР (юр/л)  1) 71202 Расходы по формированию резервов под обесценение ~ 48810 Резервы под обесценение по микрозаймам ~  Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам формирование резерва под обесценение, в том числе увеличение ранее начисленного резерва ~ 48118 48119  2) 48810 Резервы под обесценение по микрозаймам ~ 71201 Доходы от  восстановления резервов под обесценение» ~ Восстановление резерва (уменьшение ранее начисленного) ~ 38118 38119  По состоянию на дату возврата, уступки, частичного погашения займа организация проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа и при необходимости производит корректировку сформированных резервов под обесценение в соответствии с порядком, приведенным выше.  Списание основной суммы займа, депозита и начисленного процентного дохода за счет сформированного резерва под обесценение отражается следующими бухгалтерскими записями:  48810 Резервы под обесценение по микрозаймам ~ 48801 Микрозаймы  Списание ОД за счет резерва (суммы выданных займов, признанные невозможными к взысканию)  48810 Резервы под обесценение по микрозаймам ~ 48802 Начисленные проценты по микрозаймам  Списание процентов за счет резерва  71802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности ~ 48801 Микрозаймы ~ Списание ОД если резерв не создавался (суммы выданных займов, признанные невозможными к взысканию) ~ Символ ОФР 55606  71802 Расходы, связанные с обеспечением деятельности ~ 48802 Начисленные проценты по микрозаймам ~  Списание процентов если резерв не создавался (суммы процентов, признанные невозможными к взысканию) ~ Символ ОФР 55606  Правильно ли поступает организация? | | | Оценка НФО, применяющей МСФО (IFRS) 9, резервов под обесценение по выданным займам, отраженных на счетах по учету резервов под обесценение, должна соответствовать требованиям пунктов 2.30 – 2.32 Положения Банка России № 493-П.  Положение Банка России № 493-П не требует отражать в бухгалтерском учете НФО резервы на возможные потери по займам, формируемые в соответствии с Указанием Банка России от 28.06.2016  № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – резерв под обесценение по регуляторным требованиям).  Согласно пункту 2.40 Положения Банка России № 493-П НФО самостоятельно определяет порядок аналитического учета резервов под обесценение по выданным займам с учетом требований указанного пункта. Отражение на отдельных лицевых счетах резерва под обесценение по регуляторным требованиям и суммы корректировки указанного резерва до оценки, соответствующей требованиям Положения Банка России № 493-П, при соблюдении порядка бухгалтерских записей, установленного указанным Положением, не будет ему противоречить.  Списание выданного займа или части займа, когда отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части, отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 2.52 Положения Банка России № 493-П. |
|  | В каком порядке, в какие сроки и в каких суммах, должен закрываться лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости после первоначального признания займа, если при первоначальном признании выданных денежных средств по договору займа в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных была отражена положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки отражается бухгалтерской записью:  Дебет счета 48807 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)  Кредит 48808 (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании).  Например, в сумме 100 000 рублей (это сумма положительной разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки).  Возможные варианты:  1) Д71502 К48807 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)  2) Д71006 К48807 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости)  В нашем примере ежемесячно : 4166 рублей  (100 000/24 месяца срок договора).  Правильно ли мы понимаем, что после первоначального признания займа, если при первоначальном признании выданных денежных средств по договору займа, в случае отсутствия наблюдаемых рыночных данных была отражена положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки. Эта разница в одинаковых (!!!) суммах в течение срока действия договора одновременно списывается и отражается проводками:  Д 48808 ( л/с для учета положительной разницы между справедливой стоимостью..) К71501  Д71502 К48807 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости).  В нашем примере ежемесячно : 4166 рублей (100 000/24 месяца срок договора). | | | После первоначального признания выданного микрозайма бухгалтерские записи в корреспонденции со счетом № 48807 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) и счетом № 48808 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) производятся некредитными финансовыми организациями (далее – НФО), применяющими МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в соответствии с пунктами (подпунктами) 2.14, 2.15, 2.16.5, 2.16.6, 2.23, 2.45, 2.52 Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П). При этом бухгалтерские записи по счету № 48807 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) и счету № 48808 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) в корреспонденции со счетом № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» или счетом № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» могут осуществляться только при изменении стоимости выданного займа в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору (пункт 2.14 Положения Банка России № 493-П).  Остаток по счету № 48807 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) и счету № 48808 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) по отдельному договору займа будет равен нулю в следующих случаях:  если на дату отражения в учете амортизированной стоимости этого договора займа сумма остатков по счетам № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам», № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48803 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48805 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48806 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48807 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» (лицевой счет для учета отрицательной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании) и счетом № 48808 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» (лицевой счет для учета положительной разницы между справедливой стоимостью выданных (размещенных) денежных средств и ценой сделки при первоначальном признании), № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам» совпадает с оценкой амортизированной стоимости этого договора (нет необходимости производить корректировку до амортизированной стоимости);  при списании балансовой стоимости выданного займа при его полном погашении в установленный договором срок или при его досрочном погашении;  при списании балансовой стоимости выданного займа при уступке требования по договору займа;  при списании выданного займа за счет резерва под обесценение.  После первоначального признания и до даты прекращения признания выданного займа бухгалтерская запись по счету № 48807 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) и счету № 48808 (лицевой счет для учета сумм корректировок до амортизированной стоимости) производится в сумме, необходимой для формирования по выданному займу на счетах №№ 48801 – 48810 суммы остатков равной амортизированной стоимости этого займа. |
|  | НФО привлекает займы на определенный срок. Согласно условиям договора займа при досрочном требовании займодавца вернуть заём, проценты, начисленные за более ранний период, пересчитываются по меньшей ставке, в результате образуется доход. Правильно ли мы понимаем, что в учете на дату пересчета отражаются записи:  Д 42317 Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц К71507 "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами" (в ОФР по соответствующему символу подраздела "Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами" раздела "Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами"). | | | Существенное изменение условий договора займа отражается в бухгалтерском учете как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа и признание нового финансового обязательства в порядке, установленном пунктом 2.16 Положения Банка России от 05.11.2015 № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» (далее – Положение Банка России № 501-П). Критерии существенности утверждаются в учетной политике НФО с учетом требования пункта B3.3.6 МСФО (IFRS) 9.  При несущественном изменении условий договора займа НФО должна скорректировать амортизированную стоимость привлеченного займа. НФО пересчитывает амортизированную стоимость привлеченного займа путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной ставки процента (далее – ЭСП). Если в результате изменения условий договора уменьшается сумма процентов, начисленных по условиям договора, и амортизированная стоимость, сумма корректировки амортизированной стоимости отражается бухгалтерскими записями:  Дебет счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам – на разницу между процентами, начисленными по измененным условиям договора, и процентами, начисленными по условиям договора до изменения  Дебет счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств – на сумму корректировки до пересчитанной амортизированной стоимости  Кредит счета № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» (по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах подраздела «Доходы от операций с привлеченными средствами физических лиц» раздела «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»).  По вопросу 3.1 приложения к письму.  Амортизированная стоимость выданного займа на дату начала применения Плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО определяется НФО, применяющей МСФО (IFRS) 9, в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 493-П и положениями МСФО (IFRS) 9.  В большинстве случаев амортизированная стоимость выданного займа, рассчитанная с применением метода ЭСП, может быть определена как приведенная стоимость предусмотренных договором займа денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП, уменьшенная на величину резерва под обесценение. |
|  | Как отразить на балансе в первой бухгалтерской отчетности в соответствии с ОСБУ остатки по имеющемуся портфелю выданных займов? А именно,  1. каким образом рассчитать амортизированные стоимости (АС) имеющихся на балансе выданных займов на первую отчетную дату по ОСБУ с учетом того, что расчета АС при первоначальном признании (на дату выдачи) по этим займам не было?  2. Какую ставку использовать в качестве ЭСП:  (1) по не просроченным займам (с учетом того, что договорная ЭПС на дату выдачи, возможно, и была рыночной, а ЭСП по оставшимся будущим денежным потокам по договору на дату первой отчетности по ОСБУ, возможно, уже не является рыночной по отношению к текущим рыночным ставкам)?  (2) По просроченным займам с просрочкой до 90 дней (не кредитно-обесцененные (КО) займы в соответствии с МСФО-9 и Положением 493-П)?  (3) По просроченным займам с просрочкой свыше 90 дней (КО займы по МСФО-9 и Положению 493-П) – в договорную ЭСП должен ли входить кредитный риск, с учетом того, что на дату выдачи заем не был КО, но на дату первой отчетности по МСФО, которая считается датой первоначального признания для целей первой отчетности по ОСБУ, заем является КО)? | | | По вопросу 1  Амортизированная стоимость выданного займа на дату начала применения Плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО определяется НФО, применяющей МСФО (IFRS) 9, в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 493-П и положениями МСФО (IFRS) 9.  В большинстве случаев амортизированная стоимость выданного займа, рассчитанная с применением метода ЭСП, может быть определена как приведенная стоимость предусмотренных договором займа денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСП, уменьшенная на величину резерва под обесценение.  По вопросу 2.  При применении метода ЭСП НФО следует применять первоначальную ЭСП (или первоначальную ЭСП, скорректированную с учетом кредитного риска, для займов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании). Пересчитать ЭСП НФО следует в результате пересмотра потоков денежных средств при изменении процентных ставок по договору займа с плавающей процентной ставкой (пункт 1.21 Положения Банка России № 493-П).  При расчете ЭСП по выданным займам, не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, НФО не должны учитывать ожидаемые кредитные убытки (пункт 1.16 Положения Банка России № 493-П).  Согласно пункту 1.19 Положения Банка России № 493-П если на дату первоначального признания выданного займа на основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа была признана НФО нерыночной, то при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется ЭСП, рассчитанная исходя из рыночной процентной ставки. После первоначального признания выданного займа не требуется оценивать соответствие процентной ставки, предусмотренной договором займа, рыночным условиям. |
|  | Положение 493-П предписывает при оценке справедливой стоимости займа в дату первоначального признания сравнивать ЭСП по договору с рыночной ставкой. Банк России ежеквартально публикует среднерыночные ПСК по потребительским займам. Однако, формула расчета ПСК, предусмотренная Федеральным законом № 353-ФЗ, отличается от формулы расчета ЭСП. В результате, ПСК и ЭСП одного займа могут существенно отличаться.  1) Допустимо ли МФО считать, что если ПСК по выданному займу соответствует среднерыночной ПСК для данной категории займов, опубликованной Банком России, то и ЭСП данного займа автоматически соответствует рыночной ЭСП?  2) Насколько справедливо в качестве рыночной ЭСП использовать опубликованную Банком России ПСК ввиду того, что ЭСП по займам с данной ПСК может существенно отличаться? | | | В соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П при определении того, является ли процентная ставка по договору займа ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО руководствуется профессиональным суждением. НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки. НФО может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа.  При определении того, является ли процентная ставка по договору займа ставкой, соответствующей рыночным условиям, НФО может использовать информацию с официального сайта Банка России о среднерыночных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в случае, если на основе указанной информации может рассчитать рыночную ставку в отношении выданного займа.  В качестве ЭСП, соответствующей рыночным условиям, следует применять ставку дисконтирования, удовлетворяющую определению эффективной процентной ставки в Приложении А к МСФО (IFRS) 9, рассчитанную НФО, исходя из понимания рыночных условий, соответствующих конкретному договору займа. |
|  | Для займов, по которым нет наблюдаемых рыночных данных для целей определения рыночной ставки, порядок бухгалтерского учета, предусмотренного Положением 493-П, отличается от порядка бух учета займов с имеющимся наблюдаемым рынком. Банк России ежеквартально публикует среднерыночные ПСК только по потребительским займам.  1. Допустимо ли для займов, по которым невозможно получить информацию о рыночной ставке из внешних источников, например, по займам на предпринимательские цели, использовать в качестве рыночной средневзвешенную ставку по аналогичным займам, выданным за отчетный период внутри МФО?  2. Как определять рыночную процентную ставку по займам, по которым отсутствует наблюдаемый рынок?  3. Относительно пунктов 2.3 и 2.4 Положения 493-П, просьба пояснить, по каким критериям МФО может заключить, что по выданным ей займам существует или отсутствует наблюдаемый рынок. Например, можно ли считать, что по потребительским займам, по которым ПСК публикуются Банком России, наблюдаемый рынок есть, а по микрозаймам на цели предпринимательства, по которым среднерыночные ставки Банком России не публикуются, считать, что наблюдаемого рынка нет? | | | При определении значений рыночных процентных ставок в соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П НФО руководствуется также МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».  Во всех случаях НФО должна в максимальной степени использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и в минимальной степени использовать ненаблюдаемые исходные данные. НФО должна формировать ненаблюдаемые исходные данные, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные НФО о процентных ставках по выданным займам. При использовании ненаблюдаемых исходных данных НФО может взять за основу свои собственные данные о процентных ставках по выданным займам, но эти данные должны быть скорректированы, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные, или имеет место какая-то особенность в отношении НФО, которая недоступна другим участникам рынка. НФО нет необходимости прилагать чрезмерные усилия, чтобы получить информацию о допущениях участников рынка, однако НФО должна учитывать всю информацию о допущениях участников рынка, которая является обоснованно доступной. Ненаблюдаемые исходные данные о процентных ставках по выданным займам, сформированные в вышеописанном порядке, считаются допущениями участников рынка и отвечают целям оценки справедливой стоимости.  В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 13:  наблюдаемые исходные данные – это исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства;  ненаблюдаемые исходные данные – это исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.  Общедоступность информации о фактически выданных займах является основным критерием наблюдаемости исходных данных. |
|  | Пункты 2.29 - 2.53 Положения 493-П предусматривают порядок формирования и бухгалтерского учета резервов под обесценение по займам. Резервы под обесценение (РО) предполагают отражение в учете расхода в сумме ожидаемых кредитных убытков по займам, то есть природа РО очень близка к природе резервов на потери по займам (РВПЗ), которые в настоящее время создаются микрофинансовыми организациями в соответствии с Указанием Банка России № 4054-У.  1. Как в будущем будут сосуществовать эти два типа резервов: РВПЗ и РО? Будут ли сохранены оба типа резервов: РВПЗ и РО? Или порядок создания РВПЗ будет видоизменен, чтобы РВПЗ могли быть сформированы в качестве РО для выданных займов/размещенных депозитов трансформированы?  2. В рамках обучения, организованного Банком России для специалистов НФО, преподаватель говорила о том, что если РВПЗ будут сохранены, то так как текущая редакция Положения 493-П не предусматривает счетов и проводок для учета РВПЗ, их следует открывать на тех же балансовых счетах второго порядка, что и РО, но предусмотреть для них отдельные лицевые счета. Правильно ли мы понимаем, что в таком случае для каждого займа следует предусмотреть отдельный л/с для учета РВПЗ по ОД и отдельный л/с для учета РВПЗ по процентам и прочим доходам, предусмотренным договором?  3. Так как природа РО и РВПЗ одинаковая – создается резерв на возможные потери = ожидаемые кредитные убытки, не будет ли удвоения созданного убытка по займу? Или суммарная величина убытка от двух типов резервов должна равняться сумме одного из типов резервов, смотря какой из резервов больше?  Например, по не обеспеченным займам для ФЛ с просрочкой 91-120 дней предусмотрено создание РВПЗ в величине 30% от не погашенной на отчетную дату суммы ОД. Допустим, согласно внутренней методике МФО по определению размера РО, для такого займа предусмотрено создание РО в величине 70% от АС, При этом 70% от АС превышает 40% от балансовой стоимости займа по ОД + накопленной дебиторской задолженности по начисленным по ставке договора и не погашенным клиентом процентам, Следует ли в таком случае, чтобы не удваивать убыток по займу, сформировать РВПЗ в размере 40% от балансовой суммы займа по ОД и начисленным %, а РО создать на разницу между расчетной величиной РО (70% от АС) и созданной суммой РВПЗ на ОД и проценты?  При обратной ситуации, если сумма РВПЗ на отчетную дату окажется больше величины РО, следует создать только РВПЗ, а РО, имевшийся на предыдущую отчетную дату полностью восстановить?  4. Согласно пункту 2.32 493-П, который ссылается на пункт 5.4.1 Стандарта МСФО 9, МФО при применении метода ЭПС по кредитно-обесцененным (КО) займам, должны начислять процентный доход по ЭПС на АС после вычитания из нее суммы РО. Ввиду сосуществования двух резервов одной природы – РВПЗ и РО – на какую величину должна быть уменьшена валовая балансовая стоимость КО займа (который не был КО при первоначальном признании) для целей начисления доходов по ЭПС: сумму РВПЗ + РО?  5. Какие резервы МФО, входящим в индикативный период, следует формировать в рамках первой отчетности по ОСБУ на 31.03.2017: РВПЗ и/или РО?  6. Согласно Указанию 4054-У списание безнадежной задолженности по займу за счет сформированного РВПЗ является обоснованным при неисполнении заемщиком обязательств по договору микрозайма в течение не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности. Согласно пункту 2.52 Положения 493-П МФО должна списать за счет РО заем или его часть, если у нее отсутствуют ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или по какой-либо его части. Означает ли это, что МФО имеет право списывать займы частично, за счет созданных РО до достижения просрочки по ним возраста 365 дней, а за счет РВПЗ после 365 дней? | | | Ответ см. по строке 1.12 |
|  | Пункт 2.32 Положения 493-П гласит, что при применении метода ЭПС по кредитно-обесцененным займам (КО займам), которые не являются КО при первоначальном признании, НФО должны руководствоваться требованиями МСФО 9, пункт 5.4.1 которого предписывает по КО займам начислять процентный доход на амортизированную стоимость (т.е. на валовую балансовую стоимость, уменьшенную на РО).  Пункт 1.8 Положения 493-П гласит, что для займов, соответствующих определенным параметрам, МФО может применять линейный метод учета займов вместо метода ЭПС.  1. Означает ли это, что, так как пункт 2.32 Положения 493-П относится только к займам, к которым применяется метод ЭСП, к займам, к которым применяется линейный метод учета, пункт 5.4.1 Стандарта МСФО-9 не применяется? А именно, начисление % дохода по займам, учитываемым линейным методом, после признания их КО осуществляется по ставке договора на непогашенный остаток основной суммы долга на счетах 48501-49501 (т.е. на сумму ОД, НЕ уменьшенную на сумму резерва от обесценения)?  2. При использовании линейного метода учета займов (вместо ЭПС), в какой величине должны создаваться резервы под обесценение для неКО и КО займов согласно пункту 2.39 Положения 493-П: в величине НЕ дисконтированной суммы ожидаемых кредитных убытков? | | | Начисление процентного дохода на основную сумму долга по договору займа по ставке, установленной договором, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 493-П.  Оценка резерва под обесценение выданных займов НФО, применяющими МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с пунктами 2.30 – 2.32 Положения Банка России № 493-П независимо от того, применяет НФО линейный метод признания процентного дохода или метод ЭСП.  На отчетную дату амортизированная стоимость выданного займа, рассчитанная с применением линейного метода признания процентных доходов, не должна существенно отличаться от амортизированной стоимости этого займа, рассчитанной с применением метода ЭСП (пункт 1.8 Положения Банка России № 493-П). В противном случае НФО следует осуществить корректировку амортизированной стоимости выданного займа, рассчитанной с применением линейного метода признания процентных доходов, до его амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП, бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 2.15 Положения Банка России № 493-П. |
|  | В связи с допущением клиентом просрочки и подачей иска в суд, договор займа был "остановлен" в дату подачи иска в суд, т.е. МФО прекратила начислять проценты как на срочную, так и на просроченную задолженность. В результате, график трансформируется следующим образом: срок возврата всей непогашенной задолженности по основной сумме долга переносится на одну дату - дату подачи иска в суд, сумма долга = сумма невозвращенного остатка основного долга + проценты, которые были начислены по дату подачи иска в суд включительно. Начиная с даты, следующей за днем подачи иска в суд, начисление процентов по договору прекратилось.  Что в такой ситуации должно произойти с АС на дату подачи иска в суд – как она должна быть пересчитана при применении метода ЭПС? Линейного метода? Как должна быть пересчитана АС на следующие после даты «остановки» договора в связи с подачей иска в суд отчетные даты? Останавливается ли начисление процентов по ЭПС одновременно с остановкой начисления процентов по ставке договора? | | | Если НФО изменяет условия выданного займа, в результате чего с определенной даты прекращают начисляться проценты по займу, а предшествующая дата устанавливается как дата, в которую должна быть погашена основная сумма долга и начисленные проценты, это приводит к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств по договору. В этом случае НФО осуществляет пересчет амортизированной стоимости выданного займа путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором, с использованием первоначальной ЭСП. Изменение стоимости выданного займа в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков по договору отражается НФО, применяющими метод ЭСП и линейный метод признания процентных доходов, бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.14 Положения Банка России № 493-П.  После даты, в которую по пересмотренным условиям договора должна быть погашена основная сумма долга и начисленные проценты, амортизированная стоимость займа будет изменяться только в результате:  поступления платежей в погашение займа или процентов по нему;  изменения оценки резерва под обесценение займа;  списания выданного займа;  повторного пересмотра условий договора. |
|  | Договором займа с графиком погашения ежемесячными аннуитетными платежами (включающими ежемесячное погашение как процентов, так и части основного долга (ОД)), предусмотрено начисление процентов только на срочный остаток ОД, а на просроченный – пеней. То есть, при допущении клиентом просрочки и неуплате очередного месячного платежа, проценты следующих за просроченным платежей продолжают начисляться на снижающийся остаток ОД по графику, несмотря на то, что фактически остаток ОД не снизился.  Согласно определению амортизируемой стоимости (далее – АС) в пункте 1.7 Положения 493-П, АС на отчетную дату – справедливая стоимость первоначального признания займа за минусом произведенных на эту дату погашений основного долга, уменьшенная/увеличенная на сумму накопленной амортизации… и т.д. Т.е., проценты по ЭСП необходимо начислять на НЕ сниженный ввиду допуска клиентом просрочки остаток АС (точнее валовая балансовая стоимость (ВБС), если заем не кредитно-обесцененный и АС после корректировки на резерв под обесценение, если заем кредитно-обесцененный). Получается, проценты по договору начисляются на снижающийся остаток ОД, а проценты по ЭСП – на не снижающийся остаток ВБС/АС, что не может не повлиять на увеличение суммы корректировки стоимости займа. Следует ли для устранения таких расхождений проценты по ЭСП также начислять на срочный остаток АС/ВБС? | | | В соответствии с пунктом 1.23 Положения Банка России № 493-П НФО, применяющие МСФО (IFRS) 9, при применении метода ЭСП по выданным займам руководствуются требованиями пункта 5.4.1 МСФО (IFRS) 9:  при признании процентного дохода методом ЭСП по выданным займам, не являющимся кредитно-обесцененными, ЭСП применяется к амортизированной стоимости займа до корректировки на величину резерва под обесценение;  при признании процентного дохода методом ЭСП по кредитно-обесцененным выданным займам ЭСП применяется к амортизированной стоимости займа (за вычетом резерва под обесценение). |
|  | Каким образом следует исправлять ошибки по неправильному распределению суммы полученного от клиента платежа в погашение основной суммы долга и процентов по займу, например, по отнесению их на некорректный договор займа внутри отчетного периода. Должны ли это быть обратные сторнирующие проводки?  Как следует поступить, если клиенту по договору займа ошибочно были открыты счета не с тем признаком, например, счет для ФЛ вместо ИП (488 вместо 494) или резидента вместо нерезидента (488 вместо 492) и т.п. Срок договора займа более 1 года и возврат займа предусмотрен ежемесячными аннуитетными платежами. По ошибочным счетам были осуществлены несколько проводок (начисления процентов, платежи и т.д.), прежде, чем ошибка была выявлена?  1. Как правильно исправить данную ошибку, если ошибка была выявлена в том же периоде, в котором были созданы счета и осуществлены проводки?  2. Как правильно исправить данную ошибку, если ошибка была выявлена в следующем отчетном периоде? | | | В соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 523-П) ошибки, допущенные в текущем отчетном году, выявленные до окончания текущего отчетного года исправляются бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления.  В соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России № 523-П несущественная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется НФО в день выявления бухгалтерскими записями текущего года. Бухгалтерские записи производятся в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов № 710 – 719 в случае, если в результате ошибки были искажены данные о доходах или расходах.  Согласно пункту 2.8 Положения Банка России № 523-П существенная ошибка, допущенная в отчетном году или до наступления отчетного года, выявленная после даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, исправляется бухгалтерскими записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в день выявления. Если в результате ошибки были искажены данные о доходах, расходах или капитале, корреспондирующими счетами в бухгалтерских записях являются балансовые счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»), а также балансовые счета по учету добавочного капитала № 106 (за исключением счета № 10602 «Эмиссионный доход»).  Характер бухгалтерской записи при исправлении ошибки определяется НФО самостоятельно и зависит от характера ошибки. В случае использования некорректных счетов бухгалтерского учета по учету выданных займов, после исправления ошибки остатки должны быть сформированы по надлежащим счетам, соответствующим параметрам выданного займа и Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П). |
|  | Микрозаем изначально был выдан ФЛ-нерезиденту (при выдаче и впоследствии при погашении заемщиком обязательств по графику ежемесячных платежей были открыты лицевые счета 48201, 49202, 49209, 49207, 49208, 49210, 60323 для учета уплаченных пеней и др), а в середине срока договора заемщик получил Российское гражданство.  1. Как следует поступить с открытыми для заемщика-нерезидента счетами? В дату получения МФО от клиента подтверждения получения им гражданства вместо всех счетов, начинающихся на 492, открыть новые счета, начинающиеся на 488, и перенести на новые счета 488… остатки с соответствующих счетов 492… по состоянию на дату получения от клиента подтверждения им гражданства?  2. При этом, другие л/с клиента по данному договору займа, которые не включают в себя признак гражданства (60323, 47422, 913, 914 и др.) продолжать вести без изменения? | | | В случае если заемщик-нерезидент до окончания срока договора займа становится гражданином Российской Федерации, остатки со счетов бухгалтерского учета по учету займов, выданных нерезидентам, переносятся на счета бухгалтерского учета по учету займов, выданных резидентам, в дату подтверждения информации о получении заемщиком гражданства Российской Федерации. Перенос остатков со счетов учета расчетов с указанным заемщиком, не имеющих признак гражданства, не производится |
|  | В ответах Банка России на предыдущие вопросы МФО по Положению 493-П было указано о возможности использования счета 47422 (в корреспонденции с 202 или 205) как промежуточного для аккумулирования досрочно поступивших от клиента денежных средств в погашение займа, которые не являются досрочным возвратом погашением клиентом всей суммы займа или ее части в соответствии с требованиями законодательства (Закона 353-ФЗ) и условиями договора. В дату платежа по договору со счета 47422 должно осуществляться распределение поступившей от клиента суммы в корреспонденции со счетами 48501-49501, 48509-49509, 48504-49504.  Можно ли для обеспечения единообразия алгоритмизации проводок по погашению займов в программном обеспечении использовать счет 47422 как промежуточный для всех случаев погашения займов, осуществленных как досрочно, как это описано в ситуации выше, так и в срок?  Использование единой схемы погашения через промежуточный счет не только упрощает алгоритмизацию проводок по погашению займов, но и облегчает автоматизацию множества других задач, связанных с расчетами по займам, распределением платежа по различным видам задолженности в соответствии с требующейся очередностью, по исправлениям ошибок изначально некорректного распределения (между несколькими параллельными договорами клиента, между различными видами задолженности по одному договору и т.п.). | | | Порядок отражения в бухгалтерском учете погашения выданного займа установлен пунктом 2.16 Положения Банка России № 493-П. Использование счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» при отражении указанных операций не предусмотрено. |
|  | Должны ли счета 61217 и 61215 для целей использования их в соответствии с пунктами 2.16 (полное досрочное погашение или уступка), 2.18 (погашение займа имуществом) и 2.52 (списание займа), создаваться, как и счета по учету займов, в разрезе каждого заемщика/договора? | | | Положение Банка России № 493-П и Положение Банка России № 486-П не устанавливают требований к аналитическому учету по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков» и счету № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». В соответствии с пунктом 10 Положения Банка России № 486-П при необходимости НФО в своей учетной политике могут определить детальность ведения аналитического учета и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью, в том числе в разрезе каждого заемщика и договора. |
|  | В банковском плане счетов, согласно указанию 385-П изначально заложены счёта, которые учитывают:  1 - срок выдачи кредита, 2 - просроченную задолженность.  В Указаниях для 486-П для некредитных финансовых организаций не предусмотрены счета ни по сроку действия займа, ни по просроченной задолженности.  В связи с этим вопрос:  1. Должны ли МФО кодировать счета по сроку действия займа или достаточно кодировать по виду продукта (POS, авто, PDL и т.д)?  2. Должны ли МФО предусмотреть счёт просрочки?  Например:  48801(счет) 810(валюта) 0(вид продукта? или срок займа?) 0(0-непросроченный ОД/ 1-просроченный ОД) 00 00000000(номер договора)  3. Планируется ли дополнять Указания новыми счетами для учёта займов, такими как у банков:  -Счета просроченной задолженности  -Счета с разбивкой по срокам выдачи займов? | | | В соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России № 493-П и приложением 2 к Положению Банка России № 486-П порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных денежных средств по договору займа определяется при необходимости НФО самостоятельно в стандартах экономического субъекта. Отражению в аналитическом учете подлежат операции в разрезе заемщиков по каждому договору займа. При наличии специального генерального соглашения (договора), составленного в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, по которому выдаются денежные средства частями, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной отдельной части.  НФО, применяющая МСФО (IFRS) 9, при определении порядка аналитического учета обеспечивает раздельное получение информации о денежных средствах, выданных по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.  В настоящее время Банком России не рассматривается вопрос внесения изменений в Положение Банка России № 486-П, связанных с включением отдельных счетов бухгалтерского учета второго порядка по учету просроченной задолженности и по учету выданных займов в разрезе сроков займов.  При необходимости НФО в своей учетной политике могут определить более детальное ведение аналитического учета и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью. |
| **2. Вопросы Ломбардов** | | | | |
| 2.1. | | В каком случае в ломбардах применим счет 62102 "Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено" (А), если при первоначальном признании залогового имущества ювелирные изделия отражаются на забалансовом счете 91313 "Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам" (П)? И на каком счете отражать списание ювелирных изделий, в случае невозврата займа на 62102 или 91313? | | В случае непогашения заемщиком обязательств по займу реализация предмета залога отражается следующими бухгалтерскими записями.  Отражается выбытие предмета залога, учтенного на счете № 91313:  Дебет счета № 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»  Кредит счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».  Отражается поступление денежных средств от реализации залога:  Дебет счета № 20202 «Касса организации»  Кредит счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».  Отражается списание непогашенной задолженности по займу и процентам:  Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кредит счетов № 48601 «Займы, выданные физическим лицам», № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам».  Отражается причитающая к возврату заемщику разница между суммой, вырученной от реализации предмета залога и суммой обязательств по займу и процентам:  Дебет счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков»  Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».  Отражается возврат заемщику суммы разницы. Возврат возможен при обращении заемщика в течение трех лет со дня продажи невостребованной вещи (пункт 5 статьи 13 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»):  Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  Кредит счета № 20202 «Касса организации».  Если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, недостаточна для полного удовлетворения требований ломбарда по договору займа, учитываемых на соответствующих счетах по учету размещенных денежных средств и на счетах по учету начисленных процентов, то необходимо отразить начисление резерва под обесценение, а затем отразить списание выданного займа за счет сформированного резерва под обесценение в соответствии с пунктами 2.25 - 2.53 Положения Банка России № 493-П.  Согласно пункту 1 статьи 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» по условиям договора займа ломбард (заимодавец) выдает займы на срок не более одного года.  В соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России № 493-П к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, 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.  Таким образом, если по договору займа были отражены корректировки стоимости выданных займов до их амортизированной стоимости по методу ЭСП, то списание сумм корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость размещенных средств, отражается бухгалтерскими записями в порядке аналогичном установленному пунктом 2.16 Положения Банка России № 493-П.  Согласно пункту 7.4 Положения Банка России № 492-П предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на счете № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до даты определения руководством НФО дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи. При этом под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов главой 6 «Бухгалтерский учет запасов» Положения Банка России № 492-П. По мнению ДБУиО, принятые ломбардом в залог ювелирные изделия не удовлетворяют критериям признания запасов, установленным в главе 6 Положения Банка России № 492-П. |
| 2.2. | |  | | Положением Банка России от 28.12.2015 № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 524-П) не установлены требования к оценке имущества, отражаемого на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» согласно пункту 5.2 Положения Банка России № 524-П при получении в операционную аренду.  В соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 524-П некредитная финансовая организация при необходимости определяет особенности ведения бухгалтерского учета договоров аренды в стандартах экономического субъекта.  Некредитная финансовая организация может предусмотреть в стандартах экономического субъекта, что на указанных внебалансовых счетах имущество отражается по стоимости, указанной в договоре, либо справедливой стоимости, либо в иной оценке. |
| **3. Общие вопросы по налогу на добавленную стоимость** | | | | |
| 3.1. | | В НФО отражен НДС с аванса по счету 76 АВ на 31.12.16г. На каком счете отражать эту сумму в отчетности индикативного периода? | При переходе на План счетов бухгалтерского учета для НФО остаток по кредиту счета 76, субсчет «НДС с выданных авансов», образовавшийся в результате принятия к вычету НДС с выданного аванса, переносится на соответствующий счет по учету расчетов по выданным авансам (например, на счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», счет № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» или счет № 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям»).  При переходе на План счетов бухгалтерского учета для НФО остаток по кредиту счета 76, субсчет «НДС с полученных авансов», образовавшийся в результате начисления НДС с полученного аванса, переносится на соответствующий счет по учету расчетов по полученным авансам (например, на счет № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами» или счет № 61304 «Авансы (предоплаты) полученные по другим операциям»). | |
| 3.2. | | НФО сдает в операционную аренду имущество.  Какими проводками отражается сдача в аренду имущества?  Какими проводками отражается получение и зачет аванса?  Какими проводками отражается НДС начисленный и принятый к вычету с аванса, полученного от арендатора?  Какими проводками отражаются расходы на амортизацию и коммунальные услуги, с каким символом офр по операции сдачи имущества в аренду?  Возможно ли применение счета 612? | Согласно пункту 6.1 Положения Банка России от 28.12.2015 № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 524-П) переданное в операционную аренду имущество продолжает учитываться на балансе на счетах по учету имущества и одновременно учитывается на соответствующих внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду».  В случае сдачи в аренду имущества (основного средства) осуществляется следующая бухгалтерская запись:  Дебет счета № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»  Кредит счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду».  Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на балансовом счете по учету расчетов с покупателями или клиентами.  Поступление авансового платежа от арендатора отражается следующей бухгалтерской записью (включая НДС):  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами».  Отражение НДС, полученного с авансового платежа, осуществляется следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами»  Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».  Начисление НДС к уплате с полученного авансового платежа осуществляется следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»  Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».  Отнесение суммы полученного авансового платежа (без НДС) на доходы осуществляется в последний день месяца следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»  Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу 52301 «Доходы от сдачи прочего имущества в аренду».  Начисление НДС от суммы полученного авансового платежа (без НДС) отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»  Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость».  Сумма предварительной оплаты (без НДС), полученная ранее в счет оказания услуг, принята к зачету:  Дебет счета № 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами»  Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».  НДС с авансового платежа отражается, как подлежащий вычету, следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»  Кредит счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами».  Принятие НДС с полученного авансового платежа к вычету осуществляется следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость»  Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».  Начисление НДС к уплате осуществляется следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость»  Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».  Расходы, включая амортизацию, связанные с получением дохода от аренды, признаются арендодателем в составе текущих расходов без применения балансового счета № 612 «Выбытие и реализация».  Отражение суммы начисленной амортизации по основному средству осуществляется следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности (в ОФР по символу 55611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)  Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».  Отражение расходов арендодателя на оплату коммунальных услуг осуществляется следующей бухгалтерской записью:  Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности (в ОФР по символу 55611 «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»)  Кредит счета по учету расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. | |