

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАЗЪЯСНЕНИЯ

ПО ВОПРОСАМ,
СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ
ОТ 02.09.2015 N 486-П "О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ПОРЯДКЕ
ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ" (ДАЛЕЕ - ПОЛОЖЕНИЕ N 486-П)

N 1 вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	<p>Управляющая компания, осуществляющая доверительное управление средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов (далее - Фонды), отражает активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, обособленно от собственных операций Управляющей компании.</p> <p>В целях представления отчетности Фондам просим разъяснить отражение в бухгалтерском учете операций с имуществом, полученным в доверительное управление от Фонда, расходов по выплате вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему.</p>	<p>В соответствии с пунктом 4.2 Положения Банка России от 18.11.2015 N 505-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями" (далее - Положение Банка России N 505-П) отражение доверительным управляющим на счетах бухгалтерского учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регулируемыми порядок бухгалтерского учета операций с этим имуществом, при соблюдении положений учетной политики, утвержденной учредителем управления.</p> <p>Доверительный управляющий отражает в бухгалтерском учете операций с имуществом, полученным в доверительное управление от негосударственного пенсионного фонда, расходы учредителя управления по выплате вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему, в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 02.09.2015 N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций":</p> <ul style="list-style-type: none">по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов - на счете N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" по символу ОФР 55703 "Расходы по выплате вознаграждений доверительному управляющему";по договорам доверительного управления собственными средствами, имуществом для обеспечения уставной деятельности - на счете N 71702 "Расходы по другим операциям" по символу ОФР 53801 "Расходы на передачу активов в доверительное управление".

2.	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и списанию авиа и ж/д билетов.</p>	<p>Приобретенные организацией билеты для направления в командировку работника следует учитывать как денежный документ.</p> <p>Для учета денежных документов Положением Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" предусмотрен счет N 20804 "Денежные документы".</p> <p>Приобретение и списание билетов отражается в учете следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>приобретение билетов: Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (далее - счет N 60312) Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях"; Дебет счета N 20804 "Денежные документы" (далее - счет N 20804) Кредит счета N 60312; выдача билетов работнику под отчет: Дебет счета N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" (далее - счет N 60308) Кредит счета N 20804; списание билетов при предоставлении работником авансового отчета: Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" Кредит счета N 60308.</p>
3.	<p>На практике возникают ситуации, когда остаток индивидуального клирингового обеспечения (счет N 30420) в связи с начислением комиссии Участнику клиринга может быть отрицательным:</p> <p>1. допускается отрицательный остаток по одному клиринговому счету, если у Участника клиринга имеется достаточный остаток по другому счету (например, по счету в иной валюте). В данном случае общая сумма по клиринговым счетам в части Участника клиринга соответствует признаку счета 2 порядка, однако позиция по любому лицевому счету может быть противоположной.</p> <p>2. у Участника клиринга не имеется достаточного остатка по другому счету, таким образом у Участника клиринга возникает задолженность по клиринговому счету.</p> <p>Просим пояснить порядок отражения указанных остатков.</p> <p>Просим прокомментировать представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности отрицательных остатков по клиринговому счету.</p>	<p>Позиция Департамента бухгалтерского учета и отчетности, касающаяся порядка отражения в бухгалтерском учете операций по счетам N 30601, N 30606, N 30424, размещена на официальном сайте Банка России в разделе "Переход НФО на план счетов и ОСБУ - Взаимодействие с участниками финансового рынка - Вопросы и ответы - Вопросы-ответы для участников рынка ценных бумаг_ч7". Аналогичный подход следует применять и к счету N 30420.</p> <p>Перенос дебетового сальдо (остатка) со счета N 30420 на счет N 47423 или какой-либо другой счет Положением Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (далее - Положение N 486-П) не предусмотрен.</p> <p>Принимая во внимание, что образование дебетового сальдо (остатка) по пассивному клиринговому счету противоречит норме пункта 8 Положения N 486-П, представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности отрицательных остатков по клиринговому счету не предусмотрено.</p>
4.	<p>В соответствии с п. 12 ст. 23 Федерального закона от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном</p>	<p>Бухгалтерская запись по переносу на собственный банковский счет денежных средств, являющихся предметом</p>

	<p>контрагенте" клиринговая организация вправе использовать в своих интересах денежные средства, являющиеся предметом индивидуального клирингового обеспечения, если это предусмотрено соглашением об индивидуальном клиринговом обеспечении. В этом случае денежные средства, являющиеся предметом индивидуального клирингового обеспечения, зачисляются клиринговой организацией на ее собственный банковский счет.</p> <p>Какой порядок учета денежных средств, являющихся предметом индивидуального клирингового обеспечения, которые клиринговая организация вправе использовать в своих интересах. Подлежат ли переносу данные средства индивидуального клирингового обеспечения на счета привлеченных средств?</p> <p>Как определяется сумма средств индивидуального клирингового обеспечения, использованного в своих интересах (как разница между остатками по счетам 30420 и 30416)?</p>	<p>индивидуального клирингового обеспечения, которые клиринговая организация вправе использовать в своих интересах, приведена на официальном сайте Банка России в разделе "Переход НФО на план счетов и ОСБУ - Взаимодействие с участниками финансового рынка - Вопросы и ответы - Вопросы-ответы для участников рынка ценных бумаг_ч6" (пункт 4).</p> <p>Порядок бухгалтерского учета средств индивидуального клирингового обеспечения клиринговая организация при необходимости самостоятельно устанавливает в стандартах экономического субъекта в зависимости от вида и экономического смысла совершаемых операций, в соответствии с положениями (отраслевыми стандартами бухгалтерского учета) Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями.</p> <p>Перенос денежных средств, являющихся предметом индивидуального клирингового обеспечения, которые клиринговая организация вправе использовать в своих интересах, на счета по учету привлеченных средств положениями (отраслевыми стандартами бухгалтерского учета) Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, не предусмотрен.</p> <p>Сумму используемых в своих интересах денежных средств, являющихся предметом индивидуального клирингового обеспечения, клиринговая организация определяет самостоятельно и отражает в бухгалтерском учете в соответствии с установленным в стандартах экономического субъекта порядком.</p> <p>Образование дебетового сальдо (остатка) по пассивному клиринговому счету противоречит норме пункта 8 Положения N 486-П.</p>
<p>5.</p>	<p>Какой порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада?</p> <p>Вправе ли НФО не открывать отдельные лицевые счета по каждому отдельному займу, а достаточно открыть один (общий) счет для отражения микрозаймов выданных физическим лицам, а аналитику вести в разрезе физических лиц и договоров?</p> <p>Вправе ли НФО использовать данный подход в отношении учета процентов, комиссий, резервов и иных аналитик/характеристик для выданных микрозаймов?</p>	<p>Согласно пункту 4.51 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (далее - Положение N 486-П) и пункту 1.14 Положения Банка России от 01.10.2015 N 493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" необходимо осуществлять аналитический учет в разрезе заемщиков по каждому договору.</p> <p>Порядок ведения аналитического учета при необходимости определяется НФО самостоятельно в стандартах</p>

		<p>экономического субъекта или иных внутренних документах. При ведении аналитического учета бухгалтерские записи должны осуществляться по каждому лицевому счету. Лицевые счета должны открываться и нумероваться в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной приложением 3 к Положению N 486-П.</p> <p>Банком России утверждено Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями", которое могут применять микрокредитные компании, акции которых или долговые ценные бумаги которых не обращаются на открытом рынке, и которые не находятся в процессе выпуска таких ценных бумаг для торговли на открытом рынке (национальная или иностранная фондовая биржа, или внебиржевой рынок, допускающий обращение ценных бумаг среди неограниченного круга лиц), с 1 января 2018 года (далее - Положение для отдельных НФО).</p> <p>Микрокредитные компании, которые примут решение применять Положение для отдельных НФО, не будут применять отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО.</p> <p>Пунктом 4.13 Положения для отдельных НФО помимо требований осуществлять аналитический учет в разрезе заемщиков по каждому договору, также установлены следующие дополнительные требования к аналитическому учету: детализация аналитического учета выданных (размещенных) займов и депозитов должна обеспечить получение информации, необходимой отдельной некредитной финансовой организации для формирования соответствующих показателей отчетности, представляемой в Банк России.</p> <p>Порядок ведения аналитического учета должен применяться НФО единообразно ко всем счетам второго порядка по учету займов (микрозаймов).</p>
6	<p>Просим разъяснить порядок учета курсовых разниц, возникающих при переоценке иностранной валюты на расчетных счетах (счет 20501), на которых хранятся денежные средства клиентов по соглашениям о брокерском обслуживании, а также порядок учета курсовых разниц от переоценки счетов учета расчетов брокера с клиентами в иностранной валюте (счета 30601 и 30606). Должна ли переоценка денежных средств, выраженных в иностранной валюте, отражаться на счетах учета доходов и расходов брокера (счет 71511 и счет 71512)?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2.18 приложения 2 к Положению Банка России 02.09.2015 N 486-П "О Платежных счетах бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (далее - Положение N 486-П) счет N 20803 "Специальные банковские счета" (далее - счет N 20803) используется для отражения денежных средств на специальных банковских счетах. Обязательства брокера перед клиентами отражаются на балансовых счетах N 30601 "Средства клиентов по брокерским</p>

		<p>операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" (далее - счет N 30601) и N 30606 "Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" (далее - счет N 30606).</p> <p>В соответствии с требованиями, установленными пунктом 11 Положения N 486-П переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.</p> <p>Переоценка денежных средств клиентов по брокерским операциям в иностранной валюте, отражаемых на счетах N 30601 и N 30606 и денежных средств клиентов в иностранной валюте, переданных ими брокеру, учитываемых на счете N 20803, по мере изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами N 71511 "Доходы от операций с иностранной валютой" и N 71512 "Расходы по операциям с иностранной валютой".</p>
7	<p>Согласно Положению N 486-П в списке парных счетов отсутствуют счета по учету налогов (60301, 60302, 60328, 60329) и страховых взносов (60335, 60336). Получается, что на дебетовом счете будет накапливаться оплата, а на кредитовом - начисление. Просим пояснить порядок списания остатков по указанным счетам по мере отражения операций.</p>	<p>Согласно пункту 6.5 приложения 2 к Положению Банка России 02.09.2015 N 486-П "О Платежах по счетам бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" по счетам N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль", N 60328 "Расчеты по налогу на прибыль" отражаются суммы начисленных и уплаченных в бюджет некредитной финансовой организацией налогов и сборов.</p> <p>По счетам N 60302 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль", N 60329 "Расчеты по налогу на прибыль" отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета, и суммы переплат, поступившие из бюджета.</p> <p>По мере совершения расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется как зачисление, так и списание сумм по указанным счетам.</p> <p>Аналогичный подход следует применять при отражении операций по счетам N 60335, N 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению".</p>
8	<p>Микрофинансовая организация пополняет кассы своих региональных офисов выдачи займов путем снятия представителем подразделения наличных средств по корпоративным кэш-картам, "привязанным" к расчетному счету компании. В тот же день снятые по карте средства представитель регионального подразделения вносит в кассу и в бухгалтерской системе осуществляется проводка пополнения кассы: "Дт 20202 (п/с кассы подразделения) - Кт 20209". При этом</p>	<p>В случае если микрофинансовой организацией применяется корпоративная карта, "привязанная" к расчетному счету и выданная сотруднику (руководителю) компании, то для целей отражения соответствующих операций бухгалтерского учета используется балансовый счет N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".</p>

проводка по списанию наличных с расчетного счета Дт 20209 - Кт 20501 на эту же сумму осуществляется оператором банка с задержкой на несколько дней. В результате, из-за такого разрыва между датами проводок на счете 20209 образуется отрицательное дебетовое сальдо.

Допустимо ли отражать отрицательное сальдо по счету 20209 в описанной ситуации?

Операции, указанные в обращении, следует отражать следующими бухгалтерскими записями.

Пополнение кассы регионального офиса (на дату фактического осуществления операции):

Дебет счета N 20202 "Касса организации"

Кредит счета N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам";

Списание наличных денежных средств с расчетного счета (на дату получения выписки по счету):

Дебет счета N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"

Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".