

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАЗЪЯСНЕНИЯ

ПО ВОПРОСАМ,

СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ

ОТ 04.02.2015 N 490-П "ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО

УЧЕТА ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОТЛОЖЕННЫХ

НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ"

(ДАЛЕЕ - ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ N 490-П)

НА 10 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА

N вопр оса	Вопрос	Разъяснение
1	2	3
1.	<p>Просьба пояснить, какой датой осуществляется бухгалтерская запись по отражению изменения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенных на конец первого квартала, первого полугодия и 9 месяцев: последним календарным днем истекшего отчетного периода или любой датой в течение 30 дней, следующих за истекшим отчетным периодом?</p> <p>В промежуточную отчетность какого отчетного периода (первый квартал, первое полугодие, 9 месяцев) должны включаться бухгалтерские записи по</p>	<p>В соответствии с пунктами 4.1 и 4.2 Положения Банка России N 490-П некредитная финансовая организация (далее - НФО) определяет отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода. В соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной жизни, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, а также связанные с ними доходы и расходы, подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности того отчетного периода, в котором они имели место.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы подлежат отражению НФО на счетах бухгалтерского учета на дату их определения - на последний календарный день каждого отчетного периода. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

	<p>изменению отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов?</p>	
<p>2.</p>	<p>Страховая организация просит разъяснить, возникает ли необходимость формирования в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов (обязательств) по страховым резервам, по которым есть разница в оценке страховых резервов в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение Банка России N 491-П) и в оценке страховых резервов в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (далее - Положение Банка России N 558-П)?</p>	<p>Условия признания страховыми организациями отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов или их части установлены пунктами 2.1, 3.1 и 3.2 Положения Банка России N 490-П, а также пунктами 15, 24, 39 и 44 МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль". При выполнении указанных условий страховая организация должна признать отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы и отразить их в бухгалтерском учете.</p> <p>Положение Банка России N 490-П не содержит положений, позволяющих не признавать отложенное налоговое обязательство в случае, когда выполняются условия его признания и некоторые или все налогооблагаемые временные различия могут не реализоваться в будущем.</p> <p>Временные различия, связанные с формированием страховых резервов, возникают в результате того, что доходы или расходы от списания и начисления страховых резервов включаются в бухгалтерскую прибыль в одном периоде, а в налогооблагаемую прибыль - в другом периоде.</p> <p>Налогооблагаемые временные различия, возникающие из-за различия в оценке страховых резервов (страховых обязательств) в соответствии с Положением Банка России N 491-П и в соответствии с Положением Банка России N 558-П, могут привести к налогооблагаемым суммам при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) в будущих отчетных периодах в связи с осуществлением страховых выплат (погашением страховых обязательств) по договорам страхования, так как указанные выплаты принимаются для целей налогообложения по налогу на прибыль в полном размере (статья 294 Налогового кодекса Российской Федерации).</p> <p>Согласно пунктам 1.4 и 1.5 Положения Банка России N 490-П отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются в отношении всей совокупности налогооблагаемых временных различий и вычитаемых временных различий. Таким образом, налогооблагаемые временные различия, возникающие из-за различия в оценке страховых резервов (страховых обязательств) в соответствии с Положением Банка России N 491-П и в соответствии с Положением Банка России N 558-П, могут привести к признанию страховой организацией отложенного налогового обязательства.</p>
<p>3.</p>	<p>В соответствии с пунктом 11.1.18 Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" (далее - Положение Банка России N 494-П) оценка резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату оценки кредитно-обесцененными,</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России N 490-П при определении временных различий остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, в том числе остаток по счету N 10630 "Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", не используются.</p> <p>Изменение остатков на счетах второго порядка счета N 502 "Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, или долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" по учету переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, происходит в том числе в результате обесценения. Прибыли и убытки от обесценения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах по учету финансового результата в соответствии с пунктами 11.1.18 - 11.1.20 Положения Банка России N 494-П.</p>

<p>осуществляется в соответствии с пунктами 11.1.3 и 11.1.4 Положения Банка России N 494-П.</p> <p>В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" счет N 10630 "Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" относится к группе счетов добавочного капитала.</p> <p>Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах, указанных в пункте 1.3 Положения Банка России N 490-П.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России N 490-П при определении временных разниц остатки на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не используются.</p> <p>Правильно ли, что остаток по счету N 10630 "Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" при определении временных разниц не используется, а суммы доходов/расходов от восстановления/по формированию резервов под обесценение отражаются в таблице 48.2 "Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль" по строке 3 "Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета"?</p>	<p>Таким образом, НФО в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России N 490-П должны отдельно отразить отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы:</p> <p>в отношении остатков на счетах по учету переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменение которых произошло в результате оценки убытка (прибыли) от обесценения и прибылей (убытков) от изменения валютных курсов, а также в отношении остатков на счетах по учету долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и остатков на счетах по учету корректировок увеличивающих и уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменение которых произошло в результате признания процентных доходов; и</p> <p>в отношении остатков на счетах по учету переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изменение которых произошло в результате иных факторов.</p> <p>Прибыли и убытки от обесценения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженные на счетах по учету финансового результата, включаются в строку 3 "Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета" таблицы 48.2 приложения 5.1 к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров".</p>
--	---

<p>4.</p>	<p>Страховая организация приняла решение увеличить уставный капитал за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке.</p> <p>На момент принятия решения есть остаток на счете N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" и отложенное налоговое обязательство на счете N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".</p> <p>Просим привести порядок отражения в бухгалтерском учете изменения величины временных разниц и признанных страховой организацией отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, отраженных на балансовых счетах N 61701 "Отложенное налоговое обязательство", N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам" при изменении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.</p> <p>Просим привести бухгалтерские записи для отражения изменения величины отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива в связи с дальнейшим изменением стоимости основных средств.</p>	<p>Увеличение уставного капитала страховой организации за счет накопленной в составе капитала суммы переоценки основных средств отражается бухгалтерскими записями.</p> <p>Сумма уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, связанный с накопленной переоценкой основных средств, списывается на счет по учету прироста стоимости основных средств при переоценке:</p> <p>Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" Кредит счета N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".</p> <p>Увеличение уставного капитала на сумму резерва переоценки основных средств:</p> <p>Дебет счета N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке" Кредит соответствующего счета второго порядка счета N 102 "Уставный капитал, вклады и взносы организаций".</p> <p>Согласно пункту 1.2 Положения Банка России N 490-П изменение остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала не приводит к изменению величины временных разниц и признанных страховой организацией отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, отраженных на балансовых счетах N 61701 "Отложенное налоговое обязательство", N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам", и бухгалтерские записи по указанным счетам не осуществляются.</p> <p>Изменение величины отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива в связи с дальнейшим изменением стоимости основных средств (в результате начисления амортизации или переоценки) отражается бухгалтерскими записями в соответствии с приложением 1 и приложением 2 к Положению Банка России N 490-П.</p>
-----------	---	---