

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**РАЗЪЯСНЕНИЯ**

**ПО ВОПРОСАМ,**

**СВЯЗАННЫМ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА**

**РОССИИ ОТ 22.09.2015 N 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 (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ) ОТ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ  
НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО, В НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ" (ДАЛЕЕ - ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ  
N 492-П) НА 30 МАРТА 2018 ГОДА**

| N<br>вопр<br>оса | Вопрос  | Разъяснения Банка России  |
|------------------|---|---|
| 1                | 2   | 3   |
| 1.               | На каком счете и по какой стоимости необходимо учесть имущество (залог), полученное по акту судебного пристава-исполнителя, предназначенное для дальнейшей продажи? | Принятые в обеспечение по выданным займам ценности и имущество отражаются бухгалтерскими записями на внебалансовых счетах в соответствии с <a href="#">пунктом 2.19</a> 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" (далее - Положение Банка России N 493-П). |

|    |  |  |
|----|--|--|
|    |  | <p>В случае если при обращении взыскания на заложенное имущество по решению суда к НФО - залогодержателю не переходит право собственности на имущество, указанное имущество на балансовых счетах не отражается. Поступление денежных средств от третьих лиц в погашение задолженности по договору займа при реализации указанного имущества отражается в порядке, установленном <a href="#">пунктом 2.16</a> Положения Банка России N 493-П.</p> <p>В случае если сумма, вырученная при реализации предмета залога, отличается от величины обязательства, обеспеченного залогом, НФО может осуществлять бухгалтерские записи с использованием счета N 61215 "Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков".</p> <p>В случае если при обращении взыскания на заложенное имущество по решению суда право собственности на это имущество перешло к НФО - залогодержателю, и существует намерение руководства НФО его продать, то в соответствии с <a href="#">пунктом 6.1</a> Положения Банка России N 492-П указанное имущество признается запасами и учитывается на счете N 61014 "Товары". Первоначальная стоимость имущества, полученного в собственность по договору залога, определяется в соответствии с <a href="#">пунктом 7.2</a> Положения Банка России N 492-П.</p>  |
| 2. | <p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете НФО безвозмездной передачи товарно-материальных ценностей в случаях их приобретения с налогом на добавленную стоимость (далее - НДС) при наличии счета-фактуры от поставщика.</p> | <p>Согласно <a href="#">пункту 6.9</a> Положения Банка России от 02.09.2016 N 486-П "О Платежах в пользу бюджетов бюджетной системы Российской Федерации" (далее - Положение Банка России N 486-П) на счете N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" учитываются суммы НДС, уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), вне зависимости от наличия облагаемых НДС операций.</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм НДС должен быть определен учетной политикой НФО в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.</p> <p>Получение НФО запасов с НДС и последующая их передача на безвозмездной основе в бухгалтерском учете НФО отражается следующими бухгалтерскими записями.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поступление запасов от продавца:<br/>Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"<br/>Кредит счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".</li> <li>2. Отражен НДС, выставленный продавцом по полученным запасам (счет-фактура получен):<br/>Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"<br/>Кредит счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".</li> <li>3.1 Отражена сумма НДС, принятая к зачету:<br/>Дебет счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"<br/>Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный".</li> <li>3.2 В случае включения НДС в стоимость запасов:<br/>Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы"<br/>Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный".</li> <li>4. Выбытие (безвозмездная передача) запасов с отражением финансового результата в соответствии с <a href="#">пунктом 6.25</a> Положения Банка России N 492-П:</li> <li>5. Дебет счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"<br/>Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете N 610 "Запасы",</li> </ol> |

|    |   |   |
|----|---|---|
|    |   | <p>Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404 "расходы по списанию стоимости запасов", 55407 "расходы на рекламу", 55611 "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер")</p> <p>Кредит счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".</p> <p>Согласно <a href="#">пункту 1 статьи 146</a> Налогового кодекса Российской Федерации в целях исчисления НДС передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе на территории Российской Федерации признается реализацией товаров (работ, услуг) и, соответственно, объектом налогообложения по НДС.</p> <p>Отражен НДС, подлежащий уплате в бюджет при безвозмездной передаче запасов:</p> <p>Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55413 "расходы на уплату налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации")</p> <p>Кредит счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный",</p> <p>Дебет счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"</p> <p>Кредит счета N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль".</p> <p>Сумма НДС уплачена в бюджет:</p> <p>Дебет счета N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль"</p> <p>Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".</p>  |
| 6. | <p>НФО утвердила в своей учетной политике стоимостной критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего учету в качестве инвентарного объекта НМА, в размере 100 000 руб.</p> <p>Просим пояснить, при приобретении НФО программного обеспечения и лицензий стоимостью менее 100 000 руб., но со сроком полезного использования более одного года, следует ли в бухгалтерском учете НФО одновременно списать на расходы затраты, связанные с покупкой данных объектов, или допустимо списывать стоимость данных объектов равномерно на протяжении срока полезного использования.</p> | <p>Приобретаемые объекты (программное обеспечение и лицензии) удовлетворяющие на дату своего первоначального признания критериям НМА, установленным в <a href="#">пункте 3.1</a> Положения Банка России N 492-П, но стоимость которых менее утвержденного учетной политикой НФО стоимостного критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего учету в качестве инвентарного объекта НМА, в бухгалтерском учете НФО в качестве объектов НМА не признаются.</p> <p>В соответствии с <a href="#">пунктом 6.25</a> Положения Банка России N 486-П по дебету счета N 61403 "Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям" отражаются суммы уплаченных авансов (предоплат) за абонентскую плату, суммы уплаченных авансом страховых взносов, суммы предоплаты, уплаченные за информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи.</p> <p><a href="#">Пунктом 6.25</a> Положения Банка России N 486-П установлено, что суммы уплаченных авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.</p> <p>Таким образом, сумма, уплаченная контрагенту при приобретении программного обеспечения и лицензий, стоимостью менее утвержденного учетной политикой НФО стоимостного критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего учету в качестве инвентарного объекта НМА, может быть отражена на счете N 61403 "Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям" и затем списываться пропорционально прошедшему временному интервалу на счета по учету расходов в течение установленного срока использования программного обеспечения и лицензий либо одновременно отражаться в составе расходов.</p> <p>Единовременное отражение расходов осуществляется бухгалтерской записью (по объектам, не удовлетворяющим критериям признания НМА):</p> |

|    |  |   |
|----|--|---|
|    |  | <p>Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (по символу ОФР 55416 "другие организационные и управленческие расходы" либо 55611 "другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер")</p> <p>Кредит счета по учету денежных средств или расчетов.</p>   |
| 7. | <p>Каким образом отразить в бухгалтерском учете страховщика в текущем отчетном году транспортное средство, полученное при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное транспортное средство, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму, при условии, что транспортное средство было похищено в 2014 году, а найдено в 2016 году?</p> | <p>Страховщик отражает в бухгалтерском учете транспортное средство, полученное при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное транспортное средство, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации, на балансовом счете N 61101 "Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество" по цене предполагаемой продажи (чистой стоимости возможной продажи) в соответствии с <a href="#">пунктами 8.2, 8.4</a> Положения Банка России N 492-П.</p> <p>В случае не отражения страховщиком в бухгалтерском учете до 01.01.2018 транспортного средства, полученного при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное транспортное средство, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации, страховщик в 2018 году отражает в бухгалтерском учете указанное транспортное средство, руководствуясь <a href="#">пунктами 2.7 и 2.8</a> Положения Банка России от 28.12.2015 N 523-П "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями" (далее - Положение Банка России N 523-П), следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>ошибка является несущественной:</p> <p>Дебет счета N 61101 "Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество"</p> <p>Кредит счета N 71409 "Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование" по символу ОФР 15702 "доходы от получения имущества и (или) его годных остатков";</p> <p>ошибка является существенной:</p> <p>Дебет счета N 61101 "Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество"</p> <p>Кредит счета N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток").</p> <p>В соответствии с <a href="#">пунктами 2.8, 2.6.2, 2.4</a> Положения Банка России N 523-П производится ретроспективный пересчет сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо невозможно определить влияние этой ошибки накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.</p> <p>Страховщик отражает в бухгалтерском учете выбытие (реализацию) транспортного средства, учитываемого на балансовом счете N 61101 "Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество", в соответствии с <a href="#">пунктом 8.10</a> Положения Банка России N 492-П.</p> |