

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИЯ

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 вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Компания заключает договоры как по основной, так и по общехозяйственной деятельности, условиями которых цена определена в одной валюте, однако, расчет по таким договорам производится в другой валюте.</p> <p>Просим разъяснить порядок определения кода валюты для целей формирования лицевого счета по таким договорам.</p>	<p>При открытии лицевых счетов к балансовым счетам некредитные финансовые организации должны учитывать нормы пункта 1.5 Положения Банка России от 02.09.2015 N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (далее - Положение N 487-П) и нормы пункта 11 Положения N 486-П. Учет средств по договору следует отражать в валюте, соответствующей валюте, в которой производится оплата по данному договору.</p> <p>В случае если сумма по договору указана в иностранной валюте, а оплата договора производится в рублях, то номер лицевого счета, открываемого для учета операций по договорам, включает трехзначный код, соответствующий валюте Российской Федерации.</p> <p>В случае если сумма по договору указана в иностранной валюте, а оплата договора производится в иностранной валюте отличной от валюты договора, то в номер лицевого счета, открываемого для учета операций по договорам, включается трехзначный код иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют, в которой производится оплата договора.</p>
2	<p>В соответствии с п. 1.4 Положения Банка России от 16.11.2016 N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (далее - Положение N 558-П) страховые резервы по договорам, в которых предусмотрено исполнение денежных обязательств в рублях в сумме, эквивалентной</p>	<p>При формировании лицевого счета для учета страховых резервов и долей перестраховщиков в резервах необходимо использовать код валюты, в которой производится оплата соответствующих договоров страхования и перестрахования.</p> <p>Также в соответствии с пунктом 1.4 Положения N 558-П страховщику во внутренних документах для каждой учетной группы (дополнительной учетной группы) необходимо указать, в какой валюте рассчитываются страховые резервы, и, в случае расчета страховых резервов в иностранной валюте, раскрыть методологию пересчета страхового резерва в рубли.</p>

	<p>определенной сумме в иностранной валюте (страховые премии (взносы), уплачиваются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, и страховые выплаты осуществляются в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте), могут рассчитываться в соответствующей иностранной валюте и пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату.</p> <p>Просим разъяснить порядок определения кода валюты для целей формирования лицевого счета по учету страховых резервов и долей перестраховщиков в резервах по указанным договорам. Считаем возможным при формировании лицевого счета для учета страховых резервов использовать код валюты, в которой выражены обязательства по договору и непосредственно производится расчет страховых резервов. Такой подход будет соответствовать Положению по формированию резервов и позволит отражать в номере лицевого счета валюту, в которой производился расчет страховых резервов.</p>	
3	<p>Можно ли отнести на счета 48028, 48029 "Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования" поступившие суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров страхования и перестрахования?</p>	<p>В соответствии с Положением N 486-П назначение счетов N 48028, 48029 "Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования" - учет сумм поступившей премии (взносов) по договорам страхования, перестрахования, договорам, классифицированным как инвестиционные, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры страхования, перестрахования и договоры, классифицированные как инвестиционные, а также сумм, списанных в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования и перестрахования, и резерва под обесценение по данным суммам.</p> <p>В Методических рекомендациях Банка России от 22.09.2016 N 29-МР по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение 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" приведены примеры применения счетов N 48028, 48029 при отражении операций оплаты страховой премии банковской картой (пример 31), оплата страхователем франшизы при наступлении</p>

		страхового случая (пример 260), не идентифицированных списаний по инкассо (пример 342).
4	Поступившие суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров страхования и перестрахования, удобно вести на разных счетах. Может ли страховая компания добавить счета в новый план счетов?	<p>Положение N 486-П устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, являющиеся обязательными для исполнения всеми некредитными финансовыми организациями.</p> <p>Перечень обязательных реквизитов, подлежащих отражению в обозначении лицевых счетов, и порядок их нумерации определен приложением 3 к Положению N 486-П.</p> <p>Вместе с тем, некредитные финансовые организации в соответствии с утвержденной учетной политикой имеют право вести аналитический учет более детально и с этой целью вводить дополнительные лицевые счета в соответствии с экономической необходимостью.</p> <p>Внесение страховщиком дополнительных счетов первого и второго порядка в План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленный Положением N 486-П, не предусмотрено.</p>
5	Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете страхового брокера средств клиентов по полученным страховым и перестраховочным премиям, принцип признания дохода за оказанные посреднические услуги и порядок расчетов со страховщиком.	<p>Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, подготовленными Банком России с учетом требований МСФО (далее - Отраслевые стандарты), установлен порядок бухгалтерского учета на основе метода начисления. Отраслевые стандарты не устанавливают для страховых брокеров кассового метода отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете.</p> <p>Страховые брокеры осуществляют свою деятельность в качестве страховых посредников и не отражают в бухгалтерском учете операции по признанию страховых премий, а также убытков от выплат страхового возмещения.</p> <p>Принципы признания и определения доходов за оказание посреднических услуг страховые брокеры осуществляют в соответствии с главой 3 Положения N 487-П и МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н.</p> <p>В соответствии с пунктом 6 статьи 8 Федерального закона от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.</p> <p>Поступление денежных средств от страхователя на специальный банковский счет страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета N 20803 "Специальный банковский счет"</p> <p>Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", расчеты со страхователем.</p> <p>Сумма, подлежащая перечислению страховым брокером страховщику по полученным от страхователя страховым премиям, отражается страховым брокером в дату получения страховой премии от страхователя следующей бухгалтерской записью:</p>

		<p>Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", расчеты со страхователем Кредит счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", расчеты со страховщиком. Перечисление денежных средств страховщику со специального банковского счета страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", расчеты со страховщиком Кредит счета N 20803 "Специальный банковский счет". Признание дохода в виде выручки от оказания услуг страховыми посредниками страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами" Кредит счета N 71602 "Доходы от оказания услуг" по символу ОФР 18301. Поступление вознаграждения за оказанные посреднические услуги страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях" Кредит счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами". В случае удержания вознаграждения за оказанные посреднические услуги из причитающихся страховщику денежных средств в счет оплаты договора страхования (перестрахования) страховой брокер осуществляет следующую бухгалтерскую запись: Дебет счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", N 60323 "Расчеты с прочими дебиторами", расчеты со страховщиком Кредит счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами". Перечисление денежных средств со специального банковского счета страховой брокер отражает следующей бухгалтерской записью: Дебет счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях" Кредит счета N 20803 "Специальный банковский счет". Порядок ведения аналитического учета определяется страховыми брокерами самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.</p>
6	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость (далее - НДС) с авансов от резидента за оказанные услуги.</p>	<p>НДС с полученных авансов за оказанные услуги в бухгалтерском учете может отражаться следующими бухгалтерскими записями.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поступление аванса (включая НДС) в счет предстоящего оказания услуг на расчетный счет: Дебет счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях" Кредит счета N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами". 2. Отражение НДС, полученного с авансовым платежом: Дебет счета N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами" Кредит счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный". 3. Начисление НДС к уплате с аванса полученного: Дебет счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" Кредит счета N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль". 4. Выручка от реализации (НДС не включается):

		<p>Дебет счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами" Кредит счета N 71602 "Доходы от оказания услуг".</p> <p>5. Начисление НДС от стоимости фактически оказанных услуг: Дебет счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами" Кредит счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный".</p> <p>6. Зачет аванса (без НДС): Дебет счета N 60331 "Расчеты с покупателями и клиентами" Кредит счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами".</p> <p>7. Подлежащий вычету НДС с суммы аванса: Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" Кредит счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами".</p> <p>8. Принятый к вычету НДС, исчисленный с суммы аванса: Дебет счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный".</p> <p>9. Начисление НДС к уплате: Дебет счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" Кредит счета N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль".</p> <p>10. Сумма НДС уплачена в бюджет: Дебет счета N 60301 "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль" Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".</p> <p>11. Поступление сумм окончательной оплаты (включая НДС) за оказанные услуги на расчетный счет: Дебет счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях" Кредит счета N 60332 "Расчеты с покупателями и клиентами".</p>
7	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете НДС с выданных авансов резиденту за оказанные услуги.</p>	<p>НДС с выданных авансов в бухгалтерском учете может отражаться следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>1. Перечисление резиденту аванса (включая НДС): Дебет счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".</p> <p>2. Сумма НДС, исчисленная от суммы аванса в счет предстоящей поставки услуг и предъявленная продавцом: Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".</p> <p>3. Принятый к вычету НДС, предъявленный продавцом: Дебет счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный".</p> <p>4. Поступление услуг от продавца: Дебет счета N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" Кредит счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".</p> <p>5. НДС, исчисленный от фактической стоимости услуг и предъявленный резидентом: Дебет счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" Кредит счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".</p>

		<p>6. Восстановление НДС, принятого ранее к вычету в отношении аванса: Дебет счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный".</p> <p>7. Сумма аванса, перечисленная ранее в счет поставки услуги, принята к зачету: Дебет счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит счета N 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".</p> <p>8. Принятый к вычету НДС, исчисленный от фактической стоимости предоставленной услуги и предъявленный резидентом: Дебет счета N 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" Кредит счета N 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный".</p> <p>9. Перечисление резиденту окончательной оплаты (включая НДС) за поставку услуги: Дебет счета N 60311 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Кредит счета N 20501 "Расчетные счета в кредитных организациях".</p>
--	--	---
