

# 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 вопр оса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	<p>Организация на основании соглашения о предоставлении субсидии получила в безвозмездное пользование помещение на неопределенный срок. Просим указать порядок отражения в бухгалтерском учете полученного в безвозмездное пользование помещения.</p>	<p>Помещение, полученное по договору безвозмездного пользования на неопределенный срок на основании соглашения о предоставлении субсидии, отражается на внебалансовых счетах следующей бухгалтерской записью: Дебет <a href="#">счета N 99998</a> "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи" Кредит <a href="#">счета N 91507</a> "Основные средства, полученные по договорам аренды". Некредитная финансовая организация (далее - НФО) может предусмотреть в стандартах экономического субъекта, что на внебалансовом <a href="#">счете N 91507</a> "Основные средства, полученные по договорам аренды" помещение отражается по стоимости, указанной в договоре, либо по справедливой стоимости. Отражать указанное помещение, полученное по договору безвозмездного пользования, на балансовых счетах не требуется. Затраты микрофинансовой организации-ссудополучателя на проведение ремонта безвозмездно полученного имущества, а также расходы по поддержанию объекта основного средства в исправном состоянии включаются в состав расходов по обычным видам деятельности. При осуществлении раскрытия информации об операциях по учету государственных субсидий в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации следует руководствоваться <a href="#">пунктом 39</a> МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".</p>

2.	<p>Микрофинансовая организация на основании соглашения о предоставлении субсидии получает субсидию (денежные средства) в форме имущественного взноса на осуществление им уставной деятельности в целях реализации мероприятия "Развитие и обеспечение деятельности системы микрофинансирования" государственной программы. Микрофинансовая организация, в свою очередь, обязуется осуществлять мероприятия по оказанию поддержки субъектов малого предпринимательства в виде предоставления микрозаймов по льготной процентной ставке. Субсидия возврату не подлежит, за исключением случая нецелевого использования.</p> <p>Как правомерно учесть данную субсидию?</p>	<p>В соответствии с <a href="#">пунктом 3.4</a> Положения Банка России от 02.09.2015 года N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" (далее - Положение N 487-П) доходами НФО не признаются поступления от учредителей, акционеров, участников, пайщиков, членов обществ взаимного страхования, собственников в виде вкладов, взносов, денежных средств и другого имущества.</p> <p>При определении того является ли поступление от учредителя взносом в капитал, необходимо оценить вероятность и возможные основания для возврата этих поступлений. Безвозвратные поступления классифицируются как взносы в капитал, поскольку в этих операциях учредитель выступает именно в качестве собственника.</p> <p>Поступление денежных средств от учредителей отражается следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет <a href="#">счета N 60330</a> "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками". Кредит <a href="#">счета N 11001</a> "Целевое финансирование некоммерческих организаций"; Дебет <a href="#">счета N 20501</a> "Расчетные счета в кредитных организациях" Кредит <a href="#">счета N 60330</a> "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками".</p>
3.	<p>Какой датой необходимо перенести суммы со счетов доходов и расходов на <a href="#">счета N 70801</a> "Прибыль прошлого года" и <a href="#">N 70802</a> "Убыток прошлого года"?</p>	<p>Согласно <a href="#">пункту 7.21</a> приложения 2 к Положению N 486-П на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на <a href="#">счетах NN 720 - 729</a> быть не должно. Следовательно, перенос остатков с указанных счетов на <a href="#">счет N 708</a> "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
4.	<p>В результате мошеннических действий третьих лиц в кассе выявлена недостача денежных средств. Виновное лицо установлено, недостача признана и отнесена на расчеты с прочими дебиторами (возможна ситуация, виновное лицо - не сотрудник). Денежные средства внесены в кассу.</p> <p>Просим указать порядок бухгалтерского учета данной операции.</p>	<p>В соответствии с <a href="#">пунктом 6.13</a> приложения 2 к Положению N 486-П суммы недостач денежных средств, выявленных в кассе НФО, если виновные лица не установлены, учитываются на <a href="#">счете N 60323</a> "Расчеты с прочими дебиторами".</p> <p>Согласно <a href="#">пункту 6.8</a> Положения N 486-П суммы недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо (сотрудник) установлено, учитываются на <a href="#">счете N 60308</a> "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".</p> <p>В дату выявления недостачи денежных средств в кассе НФО при отсутствии установленных виновных лиц осуществляется бухгалтерская запись:</p> <p>Дебет <a href="#">счета N 60323</a> "Расчеты с прочими дебиторами" Кредит <a href="#">счета N 20202</a> "Касса организации".</p> <p>В дату, когда установлено виновное лицо (сотрудник) в отношении указанной недостачи, осуществляется следующая бухгалтерская запись:</p> <p>Дебет <a href="#">счета N 60308</a> "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" Кредит <a href="#">счета N 60323</a> "Расчеты с прочими дебиторами".</p> <p>Внесение денежных средств сотрудником в кассу НФО отражается следующей бухгалтерской записью:</p>

		<p>Дебет <a href="#">счета N 20202</a> "Касса организации"  Кредит <a href="#">счета N 60308</a> "Расчеты с работниками по подотчетным суммам".  При внесении виновным лицом (не сотрудником) указанной недостачи, осуществляется следующая бухгалтерская запись:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит <a href="#">счета N 60323</a> "Расчеты с прочими дебиторами".</p>
5.	<p>Просим пояснить, на каком счете отражается добавочный капитал, сформированный при приобретении кооперативом основных средств за счет целевых взносов при переходе НФО на <a href="#">План счетов</a> бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, утвержденный Положением N 486-П, с 01.01.2018.</p>	<p>НФО на 01.01.2018 переносит остатки <a href="#">счета 83</a> "Добавочный капитал" в сумме использованных средств целевого финансирования на:  <a href="#">счет 11001</a> "Целевое финансирование некоммерческих организаций", если добавочный капитал был сформирован за счет целевых поступлений, которые не являются выручкой в соответствии с <a href="#">МСФО (IFRS) 15</a> "Выручка по договорам с покупателями";  <a href="#">счет N 10801</a> "Нераспределенная прибыль" (либо на <a href="#">счет N 10901</a> "Непокрытый убыток"), если добавочный капитал был сформирован за счет целевых поступлений, которые являются выручкой в соответствии с <a href="#">МСФО (IFRS) 15</a> "Выручка по договорам с покупателями".</p>
6.	<p>Вправе ли НФО (кроме НПФ) указывать в десятом разряде номера лицевого счета дополнительный цифровой код?</p>	<p>Схема нумерации лицевых счетов, указанная в <a href="#">приложении 3</a> к Положению N 486-П, предусматривает разные подходы для счетов учета операций в зависимости от вида деятельности НФО.  Согласно Схеме нумерации лицевых счетов, для счетов учета операций по пенсионной деятельности в 10 разряде проставляется вид деятельности НПФ.  Для счетов учета операций НФО с видом деятельности, отличным от пенсионной деятельности, в разрядах с 10 по 20 указывается порядковый номер лицевого счета.  В связи с чем, в лицевых счетах, открытых для учета операций НФО, в 10 разряде лицевого счета признак счета может иметь как значение "0", так и иные значения.</p>
7.	<p>На каких внебалансовых счетах следует учитывать судебную задолженность по пеням (начисленным по займам), членским взносам, госпошлине, списанную с баланса из-за невозможности взыскания?</p>	<p>Суммы задолженности по займам и прочим размещенным средствам, списанные за счет резервов под обесценение, отражаются на внебалансовых <a href="#">счетах N 91801</a> "Задолженность по прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов под обесценение" и <a href="#">N 91804</a> "Задолженность по займам, списанная за счет резервов под обесценение".  Учет списанной с баланса иной дебиторской задолженности из-за невозможности взыскания НФО при необходимости организует самостоятельно без использования счетов бухгалтерского учета.</p>
8.	<p>Просим уточнить порядок оформления приходных и расходных кассовых ордеров.</p>	<p>В реквизитах (полях) кассовых документов указывается номер счета, на котором согласно учетной политике некредитной финансовой организации в соответствии с <a href="#">Положением N 486-П</a> отражаются операции приема, выдачи наличных денег соответственно.  Перечень обязательных реквизитов, подлежащих отражению в обозначении лицевых счетов, и порядок их нумерации определен <a href="#">приложением 3</a> к Положению N 486-П, согласно которому в номере лицевого счета предусмотрено двадцать знаков. Вместе с тем, в целях создания резерва некредитным финансовым организациям целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв - пять знаков).</p>

		<p>Микрофинансовым организациям при ведении кассовых операций необходимо руководствоваться <a href="#">Указанием</a> Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства", устанавливающим порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации, в том числе для юридических лиц.</p>
9.	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете клиринговой организации индивидуального клирингового обеспечения участников клиринга, в случае если по каким-либо причинам поступившие денежные средства отражаются в качестве средств обеспечения следующим днем.</p>	<p>Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по учету денежных средств участников клиринга клиринговая организация утверждает в учетной политике или в стандартах экономического субъекта, руководствуясь нормами <a href="#">Положения</a> N 486-П.</p> <p>Перечисление участником индивидуального клирингового обеспечения в бухгалтерском учете отражается по <a href="#">счету N 30416</a> "Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств индивидуального клирингового обеспечения" в корреспонденции со <a href="#">счетом N 30420</a> "Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения".</p> <p>В случае, если по каким-либо причинам (например, при зачислении денежных средств на клиринговый счет после 19 часов) денежные средства зачислены на <a href="#">счет N 30416</a> и не могут быть отражены по <a href="#">счету N 30420</a> этим же днем, то указанные денежные средства следует отразить по <a href="#">счету N 47422</a> "Обязательства по прочим финансовым операциям".</p>
10.	<p>Просьба разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете денежных средств депонентов, находящихся на специальном депозитарном счете, открытом депозитарием в кредитной организации.</p>	<p>В соответствии со <a href="#">статьей 7</a> Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в случае оказания депоненту услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат (в том числе денежных сумм, полученных от погашения ценных бумаг, денежных сумм, полученных от выпустившего ценные бумаги лица в связи с их приобретением указанным лицом, или денежных сумм, полученных в связи с приобретением третьим лицом), денежные средства депонентов должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) депозитарием в кредитной организации (специальный депозитарный счет (счета)).</p> <p>Депозитарий обязан вести учет находящихся на специальном депозитарном счете (счетах) денежных средств каждого депонента и отчитываться перед ним.</p> <p>Денежные средства, находящиеся на специальном депозитарном счете (счетах), не удовлетворяют условиям признания в качестве актива депозитария и на счетах бухгалтерского учета депозитарием не отражаются. Внутренний учет указанных денежных средств осуществляется депозитарием в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими депозитарную деятельность.</p> <p>Движение денежных средств на специальном депозитарном счете в бухгалтерской (финансовой) отчетности депозитария не отражается.</p> <p>Денежные средства, находящиеся на специальном депозитарном счете (счетах), на внебалансовых счетах депозитарием также не отражаются.</p>
11.	<p>Какими бухгалтерскими записями некредитной финансовой организации следует отразить в бухгалтерском учете</p>	<p>В соответствии со <a href="#">статьей 174.1</a> Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) управляющая компания паевого инвестиционного фонда (далее - ЗПИФ) признается налогоплательщиком по налогу на добавленную стоимость (далее - НДС) при совершении</p>

	<p>уплату НДС за Закрытый паевой инвестиционный фонд, находящийся под управлением, и возмещение данных расходов фондом.</p>	<p>операций с имуществом ЗПИФ и имеет право на налоговый вычет по товарам (работам, услугам), приобретаемым для осуществления операций с имуществом ЗПИФ, признаваемых объектом налогообложения НДС.</p> <p>В случае если исполнение обязанности по уплате НДС при совершении операций с имуществом ЗПИФ приводит к возникновению кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом по НДС, такая задолженность отражается управляющей компанией ЗПИФ в собственном бухгалтерском балансе.</p> <p>Суммы НДС, полученные по операциям с имуществом ЗПИФ, облагаемым НДС, отражаются управляющей компанией ЗПИФ бухгалтерской записью:  Дебет <b>счета N 47902</b> "Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления" (далее - счет N 47902)  Кредит <b>счета N 60309</b> "Налог на добавленную стоимость, полученный" (далее - счет N 60309).</p> <p>Суммы НДС, уплаченные по товарам (работам, услугам), приобретаемым для осуществления операций с имуществом ЗПИФ, признаваемых объектом налогообложения НДС, отражаются управляющей компанией ЗПИФ бухгалтерской записью:  Дебет <b>счета N 60310</b> "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" (далее - счет N 60310)  Кредит <b>счета N 47903</b> "Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления" (далее - счет N 47903).</p> <p>Суммы, принимаемые к вычету в установленном НК РФ порядке из общей суммы начисленного НДС, отражаются управляющей компанией ЗПИФ бухгалтерской записью:  Дебет <b>счета N 60309</b>  Кредит <b>счета N 60310</b>.</p> <p>Суммы НДС по операциям с имуществом ЗПИФ, подлежащие уплате в бюджет, отражаются управляющей компанией ЗПИФ бухгалтерской записью:  Дебет <b>счета N 60309</b>  Кредит <b>счета N 60301</b> "Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль" (далее - счет N 60301).</p> <p>Уплата управляющей компанией ЗПИФ НДС по операциям с имуществом ЗПИФ в бюджет отражается бухгалтерской записью:  Дебет <b>счета N 60301</b>  Кредит <b>счета N 20501</b> "Расчетные счета в кредитных организациях".</p> <p>Поступление на расчетный счет управляющей компании возмещения суммы уплаченного в бюджет НДС из имущества, составляющего ЗПИФ, отражается бухгалтерской записью:  Дебет соответствующего счета по учету денежных средств  Кредит <b>счета N 47902</b>.</p>
12.	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете безвозмездного финансирования, предоставленного организации учредителем, в случае, когда дата протокола (документа - основания безвозмездного финансирования) и дата</p>	<p>Безвозмездное финансирование, предоставленное организации учредителем следует отражать в день поступления денежных средств на счет организации бухгалтерской записью:  Дебет счета по учету денежных средств  Кредит <b>счета N 10614</b> "Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками".</p>

	фактического поступления денежных средств не совпадают.	
13.	Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете НФО операций по увеличению уставного капитала при реорганизации в форме присоединения.	<p>В соответствии с <a href="#">пунктом 2 статьи 17</a> Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" присоединяемое общество и общество, к которому осуществляется присоединение, заключают договор о присоединении.</p> <p>В соответствии с <a href="#">пунктом 25</a> Методических рекомендаций по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20.05.2003 N 44н, в соответствии с договором о присоединении и предусмотренным в нем решением учредителей о порядке конвертации (обмена) акций (долей, паев) организаций, реорганизуемых в форме присоединения, в (на) акции (доли, паи) правопреемника в бухгалтерской отчетности правопреемника на дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (далее - Реестр) записи о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций отражается сформированный уставный капитал.</p> <p>В случае если договором о присоединении предусмотрено увеличение уставного капитала правопреемника по сравнению с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, в том числе за счет собственных источников участвующих в реорганизации в форме присоединения организаций (добавочного капитала, нераспределенной прибыли и т.д.), то в бухгалтерской отчетности правопреемника на дату внесения в Реестр записи о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций отражается величина уставного капитала, зафиксированная в договоре о присоединении.</p> <p>В случае если в договоре о присоединении предусмотрено уменьшение величины уставного капитала правопреемника, по сравнению с суммой уставных капиталов реорганизуемых организаций, то в бухгалтерской отчетности правопреемника на дату внесения в Реестр записи о прекращении деятельности последней из присоединенных организаций отражается величина уставного капитала, зафиксированная в договоре о присоединении, а разница подлежит урегулированию в бухгалтерском балансе правопреемника в разделе "Капитал и резервы" числовым показателем "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".</p> <p>На дату внесения в Реестр записи о прекращении деятельности присоединяемой организации путем реорганизации в форме присоединения в бухгалтерском учете правопреемника отражаются следующие бухгалтерские записи.</p> <p>На сумму валюты баланса присоединяемой организации:</p> <p>Дебет <a href="#">счета N 60323</a> "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет по операции присоединения</p> <p>Кредит <a href="#">счета N 60322</a> "Расчеты с прочими кредиторами", лицевой счет по операции присоединения.</p> <p>Перенос сумм активов присоединяемой организации, за исключением требований к правопреемнику:</p> <p>Дебет соответствующих счетов по учету активов, требований</p> <p>Кредит <a href="#">счета N 60323</a> "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет по операции присоединения.</p>

		<p>Перенос сумм обязательств присоединяемой компании, за исключением обязательств перед правопреемником:  Дебет <a href="#">счета N 60322</a> "Расчеты с прочими кредиторами", лицевой счет по операции присоединения  Кредит соответствующих счетов по учету обязательств.  Увеличение уставного капитала правопреемника на сумму, определенную в соответствии с договором о присоединении и предусмотренным в нем решением учредителей о порядке конвертации (обмена) акций присоединяемой организации в акции правопреемника:  Дебет <a href="#">счета N 60322</a> "Расчеты с прочими кредиторами", лицевой счет по операции присоединения  Кредит <a href="#">счета N 10207</a> "Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества".  Лицевые счета по операции присоединения закрываются в следующем порядке исходя из остатка, сложившегося на соответствующем парном счете:  Дебет <a href="#">счета N 10901</a> "Непокрытый убыток"  Кредит <a href="#">счета N 60323</a> "Расчеты с прочими дебиторами", лицевой счет по операции присоединения и (или)  Дебет <a href="#">счета N 60322</a> "Расчеты с прочими кредиторами"  Кредит <a href="#">счета N 10801</a> "Нераспределенная прибыль".</p>
14.	<p>Просим разъяснить порядок бухгалтерского учета денежных средств, размещенных на специальном банковском счете для учета гарантийного фонда платежной системы с целью гарантирования расчетов между страховыми организациями по обязательным видам страхования?</p>	<p>В соответствии с <a href="#">пунктом 3 статьи 29</a> Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - закон 161-ФЗ) правилами платежной системы может быть предусмотрено создание гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы.  В соответствии с <a href="#">пунктом 4</a> закона N 161-ФЗ порядок определения размера гарантийного взноса устанавливается правилами платежной системы.  В соответствии с <a href="#">пунктом 9 статьи 29</a> закона N 161-ФЗ гарантийный фонд платежной системы учитывается на отдельном банковском счете, открываемом оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту или участникам платежной системы.  В соответствии с <a href="#">пунктом 2.18</a> приложения 2 к Положению N 486-П на балансовом <a href="#">счете N 20803</a> "Специальные банковские счета" ведется учет денежных средств в рублях, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, на специальных банковских счетах.  Учет денежных средств, находящихся на счете гарантийного фонда платежной системы, следует вести на <a href="#">счете N 20803</a> "Специальные банковские счета".  В случае если договором банковского счета предусмотрено начисление процентных доходов на остаток денежных средств на счете гарантийного фонда платежной системы и даты по начислению и поступлению процентных доходов:  совпадают, то процентные доходы, начисленные и полученные на остаток денежных средств на счете гарантийного фонда платежной системы, учитываются на <a href="#">счете N 20803</a> "Специальные банковские счета";</p>
15.	<p>На каком балансовом счете НФО должны учитывать целевые средства, полученные</p>	<p>В соответствии с <a href="#">пунктом 4</a> Правил казначейского сопровождения средств в валюте Российской Федерации в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О федеральном</p>

	<p>для осуществления расчетов в целях исполнения государственных контрактов по государственному оборонному заказу, казначейское сопровождение которых осуществляется органами Федерального казначейства?</p>	<p>бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов", утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2016 N 1552, операции по зачислению и списанию целевых средств со счетов органов Федерального казначейства отражаются на лицевых счетах, предназначенных для учета операций со средствами юридических лиц, получающих целевые средства, не являющихся участниками бюджетного процесса, открываемых таким юридическим лицам в территориальных органах Федерального казначейства в порядке, установленном Федеральным казначейством.</p> <p>В соответствии с <a href="#">пунктом 2.14</a> приложения 2 к Положению N 486-П учет денежных средств в рублях на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах следует учитывать на балансовом <a href="#">счете N 20501</a> "Расчетные счета в кредитных организациях".</p> <p>На основании изложенного, НФО на балансовом <a href="#">счете N 20501</a> "Расчетные счета в кредитных организациях" отражает целевые средства, полученные для осуществления расчетов в целях исполнения государственных контрактов по государственному оборонному заказу, и казначейское сопровождение которых осуществляется органами Федерального казначейства.</p>
16.	<p>На каких счетах бухгалтерского учета следует отражать суммы положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки, для резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков?</p>	<p><a href="#">Положением</a> N 486-П для учета резервов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков, а также для учета доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков определены счета:</p> <p><a href="#">N 33401</a> "Резерв прямых расходов на урегулирование убытков";  <a href="#">N 33402</a> "Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков";  <a href="#">N 34301</a> "Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков" для учета доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков.</p> <p>В соответствии с <a href="#">пунктом 10</a> Положения N 486-П минимальные обязательные требования к организации ведения аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка даны в <a href="#">приложении 2</a> к указанному Положению. При необходимости страховщики в своей учетной политике могут предусмотреть ведение аналитического учета более детально и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.</p> <p>Следовательно, страховщики могут предусмотреть в учетной политике, что суммы положительных и отрицательных разниц между оценкой, произведенной в соответствии с регуляторными требованиями, и оценкой, произведенной в соответствии с принципами наилучшей оценки, отражаются на отдельных лицевых счетах, открытых к счетам <a href="#">N 33401</a> "Резерв прямых расходов на урегулирование убытков", <a href="#">N 33402</a> "Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков", <a href="#">N 34301</a> "Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков".</p>
17.	<p>Следует ли использовать <a href="#">счета 47407, 47408</a> при отражении сделок по покупке-продаже ценных бумаг или других финансовых активов, совершенных за счет и по поручению клиентов на основании</p>	<p>В некредитной финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляющей брокерскую деятельность, расчеты с клиентами по сделкам, совершенным за счет и по поручению клиентов на основании договоров комиссии или поручения, отражаются на <a href="#">счете N 30601</a> "Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" или на <a href="#">счете N 30606</a> "Средства</p>



	<p>заключенных договоров поручения или комиссии?</p>	<p>клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" в соответствии с <a href="#">Положением</a> N 486-П.  <a href="#">Счета N 47407</a> и <a href="#">N 47408</a> "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" при отражении таких сделок не используются.</p>
<p>18.</p>	<p>Просьба разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете возврата ранее уплаченной комиссии в случае, когда списание и возврат комиссии осуществляется в разные промежуточные отчетные периоды.</p>	<p>В случае если списание суммы комиссии и ее последующий возврат осуществляется в разные промежуточные отчетные периоды, то в бухгалтерском учете операция по возврату суммы комиссии отражается следующей бухгалтерской записью:  Дебет <a href="#">счета N 20501</a> "Расчетные счета в кредитных организациях"  Кредит <a href="#">счета N 71702</a> "Расходы по другим операциям" (по символу ОФР 53101 "расходы по расчетному и кассовому обслуживанию").  В случае если списание суммы комиссии осуществляется в предшествующем отчетном году, а возврат суммы комиссии осуществляется в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, то данная операция в бухгалтерском учете осуществляется в порядке, утвержденном <a href="#">N 520-П</a>.</p>