



Ассоциация участников  
финансового рынка  
«Некоммерческое  
партнерство развития  
финансового рынка РТС»

Российская Федерация  
127006, Москва,  
улица Долгоруковская,  
дом 38, строение 1

Т. +7 (495) 705-90-31  
Ф. +7 (495) 733-95-19  
info@nrpts.ru  
www.nrpts.ru

**Выдержка из Протокола № 1/2018**  
заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета  
некредитных финансовых организаций.

Дата проведения: 16 января 2018 г.

**Повестка дня.**

1. Обсуждение вопросов:

№ п/п	Суть вопроса	Организация		
1.	<p>Согласно п.8 486-П доверительный управляющий отражает в главе Б активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, используя номера балансовых счетов главы А.</p> <p>Согласно п.1.1 505-П "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями" настоящего Положения определен порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, за исключением:</p> <p>-операций с имуществом, полученным в доверительное управление по договору с физическим лицом;</p> <p><b>Вопрос: На каких счетах бухгалтерского учета НФО ведется учет имущества, принятого в доверительное управление от физического лица?</b></p> <p>На аналогичный вопрос заданный в адрес ЦБ был дан ответ, из которого не понятно какие счета надлежит использовать для учета имущества, принятого в доверительное управление от физического лица.</p> <table border="1" data-bbox="178 1704 1062 2027"> <tr> <td data-bbox="178 1704 639 2027"> <p>Правильно ли некредитная финансовая организация (далее - НФО) понимает:</p> <p>Активы, принятые НФО в доверительное управление от физических лиц, учитываются на счете N 47902 "Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления" с</p> </td> <td data-bbox="639 1704 1062 2027"> <p>В соответствии с пунктом 8 приложения 2 к Положению 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)</p> </td> </tr> </table>	<p>Правильно ли некредитная финансовая организация (далее - НФО) понимает:</p> <p>Активы, принятые НФО в доверительное управление от физических лиц, учитываются на счете N 47902 "Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления" с</p>	<p>В соответствии с пунктом 8 приложения 2 к Положению 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)</p>	<p>Ассоциация НП РТС</p> <p>Вести учет имущества, принятого в доверительное управление от физ.лица на счетах главы А не допускается.</p> <p>В соответствии со статьей 1018 ГК РФ; п. 2 Указаний, утв. Приказом Минфина России от 28.11.2001 N 97н имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет.</p>
<p>Правильно ли некредитная финансовая организация (далее - НФО) понимает:</p> <p>Активы, принятые НФО в доверительное управление от физических лиц, учитываются на счете N 47902 "Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления" с</p>	<p>В соответствии с пунктом 8 приложения 2 к Положению 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)</p>			

	<p>признаком доверительного управления - 2.</p> <p>Для отражения операций с ценными бумагами за счет имущества учредителя управления физического лица НФО следует руководствоваться Положением Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами".</p>	<p>доверительный управляющий отражает в главе Б активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, используя номера балансовых счетов главы А Плана счетов бухгалтерского учета в НФО.</p> <p>Согласно приложению 2 к Положению N 486-П наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по порядку отражения операций НФО в бухгалтерском учете.</p> <p>Положением N 505-П определен порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, за исключением операций с имуществом, полученным в доверительное управление по договору с физическим лицом (пункт 1.1).</p> <p>Порядок учета имущества, полученного в доверительное управление от физического лица, определяется условиями договора с физическим лицом либо доверительным управляющим самостоятельно (в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России или нормативных правовых актов, принятых Министерством финансов Российской Федерации).</p>	
2.	<p>Предлагаем обсудить порядок отражения дохода (переплаты) по налогу на прибыль.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правильно ли мы понимаем, что по счету ( символу) 71901 (61101) могут отражаться как дебетовые, так и кредитовые обороты, основываясь на п. 7.15 486-П?</li> <li>2. Правильно ли мы понимаем, что сумма переплаты, подлежащая возмещению из бюджета, отражается проводкой Дт 60329 Кт 71901 (61101)?</li> </ol>		<p>ООО «Ренессанс Брокер»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. По счету 71901 (61101) могут отражаться кредитовые обороты, уменьшающие ранее начисленную величину налога на прибыль. Обороты по счету 71901 (61101) должны соответствовать декларации по налогу на прибыль</li> <li>2. Если совершена техническая переплата (начислено 100 руб., а</li> </ol>

		<p>оплачено 120 руб.) для отражения переплаты делается проводка:  Дт 60329 «Расчеты по налогу на прибыль»  Кт 60328 «Расчеты по налогу на прибыль» на 20 руб.  (Вопрос 8 Разъяснений ЦБ РФ 86-П от 02.09.2015)  <a href="https://www.cbr.ru/analytics/accounting/files_nfo/20170504.pdf">https://www.cbr.ru/analytics/accounting/files_nfo/20170504.pdf</a></p> <p>В случае, если по результатам периода у компании сократилась совокупная налогооблагаемая прибыль и общая сумма налога к уплате, то формируется проводка:  Дт 60329 «Расчеты по налогу на прибыль»  Кт 71901 (61101), если сальдо по счету 60328 нулевое, либо:  Дт 60328 «Расчеты по налогу на прибыль»  Кт 71901 (61101), в пределах кредитового сальдо на счете 60328.  Таким образом, совокупный остаток (оборот) по счету\ символу 71901 (61101) должен равняться сумме налога из декларации нарастающим итогом с начала налогового периода.</p>																					
3.	<p>Также предлагаем рассмотреть следующий кейс. Компания осуществляет расчет авансовых платежей исходя из фактической прибыли. За период январь-март фактическая прибыль была определена как 10 млн. руб. и уплачен налог в сумме 2 млн. руб:</p> <p>Дт 71901 (61101) Кт 60328</p> <p>Дт 60328 Кт 20501</p> <p>За апрель компания понесла убытки так, что совокупная прибыль за январь-апрель составила 6 млн. руб. Вопрос – какими проводками подлежит отражению в учете налоговая часть этой истории.</p>	<p>ООО «Ренессанс Брокер»</p> <p>Ответ в строке ниже.</p>																					
		<p>Проводки по налогу на прибыль:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Налоговый период</th> <th>Налог. база</th> <th>Налог по деклар.</th> <th>Дт</th> <th>Кт</th> <th>Сумма проводки</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3м20XX</td> <td>10 000</td> <td>2 000</td> <td>71901 (61101)</td> <td>60328</td> <td>2 000</td> <td>Налог на Фактическую прибыль за 3м</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>60328</td> <td>20501</td> <td>2 000</td> <td>Уплачен налог на прибыль</td> </tr> </tbody> </table>	Налоговый период	Налог. база	Налог по деклар.	Дт	Кт	Сумма проводки	Описание	3м20XX	10 000	2 000	71901 (61101)	60328	2 000	Налог на Фактическую прибыль за 3м				60328	20501	2 000	Уплачен налог на прибыль
Налоговый период	Налог. база	Налог по деклар.	Дт	Кт	Сумма проводки	Описание																	
3м20XX	10 000	2 000	71901 (61101)	60328	2 000	Налог на Фактическую прибыль за 3м																	
			60328	20501	2 000	Уплачен налог на прибыль																	

	6м20XX	6 000	1 200	60329	71901 (61101)	800	Уменьшен налог на прибыль к уплате в бюджет по итогам 6м. Учтена переплата 800=2000-1200
	9м20XX	9 400	1 880	71901 (61101)	60328	680	Налог на Фактическую прибыль 9м 680=1880-1200
				60328	60329	680	Зачет переплаты
	12м20XX	11 600	2 320	71901 (61101)	60328	440	Налог на Фактическую прибыль 12м 440=2320-1880
				60328	60329	120	Зачет остатка переплаты 120=800-680
				60328	20501	320	Уплачен налог на прибыль 320=440-120
			2 320	71901 (61101)	ИСТИНА		Нетто оборот по сч 71901 равен налоговой декларации

4.	Какую аналитику вы ведете на счетах 60328/29. Там есть ставка налога?	<p>ООО «Ренессанс Брокер»</p> <p>Аналитика в виде ставок налога не является требованием Положения ЦБ РФ 486-П, но является целесообразной для упрощения учета расчетов с налоговой, а также для разделения требований и обязательств в отношении налога по разным ставкам, взаимозачет которых не предусмотрен НК, за исключением отдельных случаев).</p> <p>Учет можно также вести в разрезе Видов платежей в бюджет, Уровней бюджета, а также в разрезе ставок налога либо КБК, отраженных в номере лицевого счета, либо в субконто. Использование данной аналитики определяется НФО самостоятельно. Подход необходимо закрепить в Учетной политике /Рабочем плане счетов.</p>
----	---	--

Председатель Комитета: \_\_\_\_\_

О.В. Старовойтова

Секретарь Комитета: \_\_\_\_\_

И.П. Кузнецова