



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@nrts.ru  
www.nrts.ru

## Выдержка из Протокола № 3/2018 заседания Комитета Ассоциации «НП РТС» по методологии бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Дата проведения: 13 марта 2018 г.

### Повестка дня.

#### 1. Обсуждение вопросов:

№ п/п	Суть вопроса	Организация/решение Комитета
1.	<p>В соответствии с п. 6.25 ОСП № 486-П «По дебету счета № 61403 отражаются суммы уплаченных авансов (предоплат) за абонентскую плату, суммы предоплаты, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.</p> <p>При отнесении сумм на счета по учету полученных или уплаченных авансов (предоплат) отчетным периодом является календарный год.</p> <p>Суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.</p> <p>НФО вправе установить в учетной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал.</p> <p>Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учетной политикой кредитного кооператива, суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат), приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету соответствующих доходов и расходов.»</p> <p><b>Вопрос:</b></p> <p>«Если НФО приобрела программу 1С в октябре 2017 г. и отнесла на расходы будущих периодов (счет 61403), значит списание на расходы производить ежемесячно в течении календарного года – с ноября 2017 г. по ноябрь 2018 г.?»</p>	<p>УЦ "Академия финансов"</p> <p>Программный продукт может быть признан НМА, в соответствии с пунктом 3.1 Положения N 492-П. Одним из условий признания объекта в качестве НМА является срок его использования в течение более чем 12 месяцев.</p> <p>Пунктом 6.25 Положения N 486-П установлено, что суммы уплаченных авансов (предоплат) подлежат отнесению на счета по учету соответствующих расходов пропорционально прошедшему временному интервалу.</p> <p>Таким образом, сумма, уплаченная контрагенту за неисключительные права на объект интеллектуальной собственности, который не удовлетворяет критериям признания в качестве нематериального актива, установленным Положением N 492-П, и предназначен для использования в течение не более чем 12 месяцев, 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 указанного объекта, составляющего не более 12 месяцев.</p> <p>Членами Комитета было также высказано</p>

		мнение, что расходы на приобретение права использования программного продукта на срок не более 12 месяцев, могут быть списаны на расходы единовременно, если оплаты проводятся из года в год.
2.	<p>п. 2.33. ОСП № 493-П «Некредитная финансовая организация не должна определять дату значительного увеличения кредитного риска и оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок в зависимости от даты, в которую выданный (размещенный) заем или депозит становится кредитно-обесцененным или наступает дефолт. Дефолт наступает не позже, чем когда выданный (размещенный) заем или депозит просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация располагает подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.»</p> <p><b>Вопрос:</b> «Правильно ли мы понимаем, что займы могут быть кредитно-обесцененными или по нему наступает дефолт? Но не понятно, каким будет признан финансовый актив на 91 день и что значит дефолт для розничных займов?»</p>	<p>УЦ "Академия финансов"</p> <p>Необходимо на основании МСФО 9 и специфики деятельности НФО определить, что является дефолтом для данной организации, а также что является значительным увеличением кредитного риска, и закрепить критерии во внутренних документах. Ухудшение кредитного качества происходит, как правило, до наступления дефолта. Свидетельством тому могут быть, при отсутствии просрочки, например: несоблюдение финансовых ковенант организацией, пролонгирование или реструктуризация займа, увольнение физического лица-заемщика с работы и др. Просрочка 91 день является опровержимым доказательством дефолта. В зависимости от свидетельств на отчетную дату необходимо пересмотреть категорию качества и создать резерв в необходимом размере.</p>
3.	<p>Каким образом отражаются ОНО\ОНА в бухгалтерском учете – развернуто или свернуто на счетах 61701 «Отложенное налоговое обязательство»\61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»? С одной стороны это парные счета, с другой согласно п.1.7 490-П указано, что на счетах должен поддерживаться аналитический учет в разрезе объектов (групп объектов), по которым возникает ОНО\ОНА. Т.к. объекты могут формировать разнонаправленные остатки (например, ОНО по ОС, ОНА по резервам), то считаем, что развернутое сальдо будет допустимо.</p>	<p>ООО «Ренессанс Брокер»</p> <p>В связи с тем, что согласно п.1.7. 490-П некредитная финансовая организация должна обеспечить получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив, участниками Комитета было высказано мнение о необходимости вести аналитический учет по счетам 61701/61702 в разрезе групп объектов, ставок налога, Капитала/ОФР. Лицевые счета открываются на каждую группу, и согласно правилу парности счетов внутри каждой группы формируется сальдо на отчетную дату в рамках одних аналитик. В отчете о финансовом положении отражается свернутое сальдо по счету 617.</p>
4.	<p>Предлагаем обсудить ОС\НМА в части налога на имущество и прибыль. На дату официального перехода на ОСБУ (01.01.2018) сумма ОС в ОСБУ и ЕПС отличается из-за разных порядков признания амортизации (с дня принятия к учету в ОСБУ и 1 дня</p>	<p>ООО «Ренессанс Брокер»</p> <p>На дату перехода на ЕПС (01.01.2018), если компания не вела учет в ЕПС в 2017 году, входящие остатки соответствуют</p>

	<p>следующего месяца в ПБУ). Делались ли корректировки к расчету налога на имущество?</p>	<p>остаткам БУ по МинФину и корректировок не требуют. Корректировки ОС и накопленной амортизации будут внесены 01.01.2018. Остаточная стоимость скорректируется в январе 2018 года. Среднегодовая стоимость для определения налога на имущество в соответствии с гл. 30, ст 376 п.4. НК РФ будет рассчитана по скорректированным в январе данным.</p>
<p>5.</p>	<p>Согласно пункту 1.8 Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" № 493-П метод ЭСП может не применяться: к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерии существенности утверждаются в учетной политике некредитной финансовой организации.</p> <p>Займы, предоставленные клиентам для совершения маржинальных сделок в рамках брокерского обслуживания не имеют сроков погашения, условно можно назвать срок погашения - до востребования. Обычно вышеуказанные займы выдаются на день, но может быть и другой срок.</p> <p>В рамках бизнес моделей компании подобные займы относятся к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, т.к. согласно п. 4.1.2 IFRS 9 Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <p>(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p> <p>Как посчитать ЭСП не имея возможности определить срок погашения?</p>	<p>АО ИК "АК БАРС Финанс"</p> <p>При отсутствии возможности определить срок погашения займа рассчитать ЭСП не представляется возможным. Маржинальные займы более всего соответствуют определению «до востребования».</p> <p>Для утверждения в учетной политике стоит указать, что прочие комиссии по маржинальным займам отсутствуют, процентные расходы начисляются и списываются с клиентов ежедневно, таким образом, предусмотренная по маржинальному займу ставка является максимально приближенной к ЭСП. Расчет проводится линейным методом.</p>

6.	<p>Компания имеет незначительный пакет долевых ценных бумаг, которые не обращаются на ОРЦБ. В рамках бизнес-модели подобные ценные бумаги решено было учитывать по ССПСД. Финансовая отчетность, публикуемая эмитентами ценных бумаг имеет положительную тенденцию по прибыли. Таким образом, можно производить расчет справедливой стоимости ценных бумаг по чистым активам.</p> <p>Может ли компания принять решение об учете подобных ценных бумаг по себестоимости? Следует ли в таком случае производить оценку на обесценение пакета ценных бумаг?</p>	<p>АО ИК "АК БАРС Финанс"</p> <p>При оценке незначительного пакета акций по ССПСД, НФО должно исходить из принципа осмотрительности. Принимать во внимание не только рост прибыли, но и изменения в чистых активах. Члены Комитета отметили, что для признания дооценки справедливой стоимости ЦБ по ССПСД необходима уверенность в том, что по такой цене актив может быть реализован, в отсутствие уверенности - было предложено продолжать учитывать по себестоимости.</p>
7.	<p>Каким Положением Банка России или стандартом МСФО регламентируется периодичность отражения в бухгалтерском учете документов по обесценению активов в балансе? Как коллеги подошли к решению этого вопроса: периодичность месячная, квартальная, ежедневная?</p>	<p>АО ИК "АК БАРС Финанс"</p> <p>В соответствии с IFRS 9, 492-П, 494-П и 493-П для разных категорий активов обесценение возможно отражать в балансе с разной периодичностью в зависимости от специфики деятельности НФО. По Финансовым активам - минимум один раз в квартал. Но участники Комитета высказали мнение, что лучше данную операцию проводить ежемесячно для равномерного отражения результата в ОСВ.</p>
8.	<p>По показателям отчетности по форме 0420410 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета" (далее - отчетность по форме 0420410) отражаются все определенные составленным в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года N 39197, 28 декабря 2016 года N 45012, рабочим планом счетов бухгалтерского учета отчитывающейся организации балансовые и внебалансовые счета второго порядка, за исключением тех, по которым операции в отчетном периоде не осуществлялись. Вопрос касается организаций, осуществляющих доверительное управление. Каким образом формировать отчетность по форме 0420410 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета" в отношении операций по счетам главы А и Б?</p>	<p>Финансовый университет</p> <p>В соответствии с <u>Положением</u> Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П в форму отчетности 0420410 включаются балансовые и внебалансовые счета второго порядка. Согласно п.8 Приложения 2 вышеуказанного Положения: Доверительный управляющий отражает в <u>главе Б</u> активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, используя номера балансовых счетов <u>главы А</u>. А так как данные счета включены в отчетную форму 0420410 таксономии XBRL, выгруженной из соответствующей «точки входа», то их следует заполнять в отчете по форме 0420410.</p>

Председатель Комитета: \_\_\_\_\_ О.В. Старовойтова

Секретарь Комитета: \_\_\_\_\_ И.П. Кузнецова