

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« » _____

№ _____

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**Отраслевой стандарт «Учетная политика некредитных
финансовых организаций»**

В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ № _____) Банк России

устанавливает для некредитных финансовых организаций, расположенных на территории Российской Федерации (далее – некредитные финансовые организации), порядок формирования учетной политики.

Глава 1. **Цель и назначение учетной политики**

1.1. В целях настоящего Положения учетная политика представляет собой определенные принципы, основы, соглашения, правила и практические подходы, применяемые при подготовке и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни.

1.2. Назначение учетной политики - документальное подтверждение способов ведения бухгалтерского учета, которые применяет некредитная финансовая организация. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами, отраслевыми стандартами и Международными стандартами финансовой отчетности.

1.3. К способам оценки и способам ведения бухгалтерского учета относятся порядок признания в учете активов и обязательств организации, способы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, погашения стоимости активов, порядок учета движения имущества и обязательств.

В случае если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается некредитной финансовой организацией исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о

бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также Международными стандартами финансовой отчетности.

Некредитная финансовая организация должна применять учетную политику последовательно для аналогичных операций.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные при формировании учетной политики, применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями некредитной финансовой организации независимо от места нахождения.

Способы ведения бухгалтерского учета, применяемые доверительным управляющим при ведении бухгалтерского учета имущества, полученного в доверительное управление, определяются учетной политикой, утвержденной учредителем управления.

Некредитные финансовые организации - учредители управления устанавливают периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления в соответствии с утвержденной учетной политикой, но не реже одного раза в месяц.

Если федеральные стандарты и (или) отраслевые стандарты устанавливают обязанность или допускают деление объектов бухгалтерского учета по категориям, для которых могут подходить разные способы бухгалтерского учета, некредитная финансовая организация может разделить объект бухгалтерского учета на категории для применения к каждой из них своего способа бухгалтерского учета.

Глава 2. Принципы формирования учетной политики

2.1. Основными методологическими принципами ведения бухгалтерского учета, на основании которых формируется учетная политика некредитной финансовой организации, являются допущения и требования.

2.2. Реализация учетной политики осуществляется исходя из следующих допущений:

активы и обязательства некредитной финансовой организации существуют обособленно от активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);

некредитная финансовая организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности (допущение непрерывности деятельности);

принятая некредитной финансовой организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);

факты хозяйственной жизни некредитной финансовой организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной жизни).

2.3. При ведении бухгалтерского учета некредитной финансовой организацией должны быть обеспечены следующие требования:

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни (требование полноты);

своевременное отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете (требование своевременности);

активы и обязательства, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осмотрительности, при этом организация бухгалтерского учета предусматривает большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни осуществляется исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);

рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины некредитной финансовой организации (требование рациональности);

в данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не допускаются ошибки и искажения (требование надежности);

в бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены факты хозяйственной жизни, в результате которых возникли активы, обязательства и иные объекты учета, отвечающие критериям признания (требование правдивого представления);

активы и обязательства оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде, за исключением случаев, когда это разрешено нормативными актами Банка России (требование отдельного отражения активов и обязательств);

остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода (требование преемственности входящего баланса);

бухгалтерская (финансовая) отчетность должна достоверно отражать факты хозяйственной жизни некредитной финансовой организации, быть понятна информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении фактов хозяйственной деятельности (требование понятности).

Глава 3. Требования к оформлению учетной политики

3.1. Учетная политика некредитной финансовой организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета, и утверждается руководителем некредитной финансовой организации.

3.2. Вновь созданная некредитная финансовая организация, некредитная финансовая организация, возникшая в результате реорганизации, утверждает учетную политику не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица. Принятая вновь созданной некредитной финансовой организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации юридического лица.

3.3. В составе учетной политики утверждаются:

рабочий план счетов бухгалтерского учета некредитной финансовой организации и ее подразделений, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации от 7 октября 2015 года № 39197 («Вестник Банка России» от 29 октября 2015 года № 94-95);

формы первичных учетных документов для оформления фактов хозяйственной жизни;

правила документооборота и технология обработки учетной информации;

формы регистров бухгалтерского учета;

способы оценки активов и обязательств;

порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации (случаи и сроки проведения инвентаризации в отчетном году; перечень объектов, подлежащих инвентаризации; порядок урегулирования выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными регистров бухгалтерского учета);

порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни.

3.4. Принятая некредитной финансовой организацией учетная политика подлежит утверждению организационно-распорядительным документом некредитной финансовой организации.

Глава 4. Требования к содержанию организационной части учетной политики

4.1. Учетная политика некредитной финансовой организации должна содержать информацию о возложении ведения бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо, либо о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета

4.2. Некредитная финансовая организация в учетной политике устанавливает перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов; перечень лиц или подразделений, обеспечивающих резервное копирование данных бухгалтерского учета с указанием периодичности создания резервных копий.

4.3. В случае если документы оформляются с использованием электронно-цифровой подписи, данный факт фиксируется в учетной политике некредитной финансовой организации.

Глава 5. Требования к содержанию методологической части учетной политики

5.1. При формировании учетной политики некредитная финансовая организация устанавливает способы оценки активов и обязательств исходя из критериев существенности.

Некредитная финансовая организация утверждает критерии существенности в учетной политике.

5.2. Некредитная финансовая организация в учетной политике устанавливает:

способы ведения бухгалтерского учета, модель учета объектов основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков (от обесценения либо по переоцененной стоимости); порядок учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, уплачиваемых некредитной финансовой организацией при приобретении основных средств, способ отражения переоценки основных средств; способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств; метод начисления амортизации; при выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств некредитная финансовая организация определяет периодичность проведения переоценки;

способы ведения бухгалтерского учета, а также модели учета нематериальных активов; способ отражения переоценки нематериального актива; способ последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов; способ начисления амортизации по группам нематериальных активов; при

выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов некредитная финансовая организация определяет периодичность проведения переоценки; порядок определения первоначальной стоимости нематериального актива, приобретенного с отсрочкой платежа, с применением либо без применения дисконтирования, в случае если период отсрочки платежа составляет менее одного года;

способы ведения бухгалтерского учета, а также модели учета инвестиционного имущества; критерии для определения соответствия объекта статусу инвестиционного имущества; при выборе модели учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости некредитная финансовая организация определяет и утверждает периодичность определения справедливой стоимости инвестиционного имущества в учетной политике; порядок учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, уплачиваемых некредитной финансовой организацией при приобретении объекта инвестиционного имущества;

способы ведения бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи; критерии, на основании которых осуществляется признание или прекращение признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; периодичность проведения в течение отчетного года оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи; периодичность определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

способы ведения бухгалтерского учета и способ оценки запасов; порядок определения первоначальной стоимости запасов, приобретенных с отсрочкой платежа, с применением либо без применения дисконтирования, в случае, если период отсрочки платежа составляет менее одного года; порядок учета налога на добавленную стоимость и

иных возмещаемых налогов, уплачиваемых некредитной финансовой организацией при приобретении запасов;

способы ведения бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; периодичность проведения оценки в течение отчетного года;

методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, а также периодичность проведения оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, если некредитная финансовая организация использует право проводить такую оценку в течение месяца;

способ ведения бухгалтерского учета вложений в акции (паи) дочерних или зависимых акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов); критерии признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой; методы определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости ценных бумаг; способ переноса стоимости долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, со счетов по учету вложений в ценные бумаги на счета по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах;

способы ведения бухгалтерского учета других операций.

5.3. Негосударственные пенсионные фонды, кроме способов и методов, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения, в учетной политике устанавливают:

критерии значительности страхового риска, на основании которых производится классификация договоров обязательного пенсионного страхования и договоров негосударственного пенсионного обеспечения;

порядок классификации в однородные группы договоров обязательного пенсионного страхования и договоров негосударственного пенсионного обеспечения для целей установления наличия либо отсутствия страхового риска для фонда;

порядок проведения оценки размера взносов, относящейся к отчетному периоду;

порядок определения условий, при которых отделение депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного страхования требуется либо разрешено;

состав и классификацию аквизиционных расходов;

порядок признания и списания на расходы фонда прямых и косвенных аквизиционных расходов;

порядок учета отложенных аквизиционных расходов и методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов;

порядок группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств.

5.4. Страховщики, кроме способов и методов, указанных в пункте 5.2 настоящего Положения, устанавливают в учетной политике:

порядок определения критериев значительности страхового риска, на основании которых будет производиться классификация договоров;

порядок классификации в однородные группы договоров для целей установления наличия либо отсутствия страхового риска для некредитной финансовой организации;

порядок признания затрат, связанных с заключением договоров (аквизиционные расходы), и соответствующих отложенных затрат на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы) по каждой линии бизнеса;

порядок признания затрат, связанных с заключением договоров (аквизиционные расходы), в том числе по вознаграждениям посредников, относящимся к прошлым отчетным периодам и не имеющим существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и соответствующих отложенных затрат на заключение договоров (отложенные аквизиционные расходы);

состав и классификацию аквизиционных расходов, а также метод распределения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования;

порядок отражения косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования;

способы оценки размера аквизиционных расходов по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду;

порядок классификации аквизиционных расходов по договорам, принятым в перестрахование, на прямые и косвенные, с определением состава расходов;

порядок проведения капитализации аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование;

методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов при проведении капитализации аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование;

порядок учета отчислений от страховых премий, производимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков;

порядок учета аквизиционного дохода (в виде перестраховочной комиссии) по договорам, переданным в перестрахование;

критерии отнесения договоров страхования и перестрахования к краткосрочным или долгосрочным;

критерии значимости дополнительных выгод по отношению к общим выгодам по договору при классификации договоров на договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без нее;

порядок определения состава расходов на сопровождение договоров страхования и перестрахования;

положения об обязанностях страховщика по договорам страхования: перечень страховых резервов и порядок их формирования, необходимость проведения проверки адекватности обязательств;

порядок группировки не действующих на отчетную дату, но неизбежных договоров для целей проведения проверки адекватности обязательств;

порядок определения условий, при которых отделение депозитной составляющей требуется либо разрешено;

перечень линий бизнеса, по которым ведется бухгалтерский учет доходов и расходов по страховым премиям по операциям страхования, сострахования и перестрахования;

порядок определения оценки размера страховой премии, относящейся к отчетному периоду, в том числе по договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных для доначисления соответствующих доходов или расходов;

порядок начисления страховой премии по краткосрочным договорам, принятым в перестрахование;

способы оценки дополнительной страховой премии по договорам перестрахования;

основания для признания доходов и расходов по договорам перестрахования;

перечень расходов на урегулирование убытков, а также критерии их отнесения к прямым и косвенным;

порядок признания в бухгалтерском учете косвенных расходов на урегулирование убытков;

порядок осуществления взаимозачета дебиторской и кредиторской задолженности по операциям сострахования и перестрахования;

условия и порядок списания, а также возможность последующего восстановления кредиторской задолженности по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам, относящейся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, в случае создания резерва под обесценение дебиторской задолженности;

порядок и подход к тестированию дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на наличие признаков обесценения, а также методика и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств; методику расчета суммы списания обязательств по страхованию.

Глава 6. Порядок внесения изменений в учетную политику

6.1. Изменение учетной политики некредитной финансовой организации может производиться в случаях изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами; разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета; существенного изменения условий деятельности некредитной финансовой организации.

6.2. Организация учитывает изменения учетной политики:

в соответствии с переходными положениями, содержащимися в федеральных и (или) отраслевых стандартах;

при отсутствии переходных положений в применяемых федеральных и (или) отраслевых стандартах, а также в случае, если изменение учетной политики вызвано разработкой или выбором нового способа ведения бухгалтерского учета, организация учитывает изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, ретроспективно, за исключением случаев, установленных настоящим Положением;

в случае существенного изменения условий деятельности экономического субъекта организация учитывает изменение учетной политики перспективно (новая учетная политика применяется с даты изменения учетной политики).

6.3. При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики исходят из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (или иного компонента капитала) за самый ранний представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской (финансовой) отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

При ретроспективном отражении последствий изменений учетной политики суммы корректировок активов и обязательств, возникающие в связи с изменением учетной политики, отражаются записями по

соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») (или иному счету учета компонента капитала).

6.4. В случае если определить влияние изменения в учетной политике, относящееся к определенному периоду, на сравнительную информацию одного или более представленных предыдущих периодов невозможно, организация должна применить новую учетную политику к балансовой стоимости активов или обязательств на начало самого раннего периода, для которого ретроспективное применение практически осуществимо и провести соответствующие корректировки начального сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала за этот период.

6.5. В случаях, когда оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа бухгалтерского учета (перспективно).

6.6. Изменения расчетных оценок, возникающие в результате появления новой информации или развития событий, не имеют отношения к предыдущим периодам и не являются корректировкой ошибок. Изменения расчетных оценок являются изменением учетной политики, а не изменением в бухгалтерской оценке объектов бухгалтерского учета.

Некредитная финансовая организация учитывает изменения в расчетных оценках перспективно посредством включения в прибыль или убыток:

в периоде, когда изменение имело место, если оно влияет только на данный период;

в периоде, когда изменение имело место, и в будущих периодах, если оно влияет как на этот, так и на будущие периоды.

Влияние изменения на будущие периоды признается как доход или расход в этих будущих периодах.

В случае если изменения в расчетных оценках служат причиной изменений в активах и обязательствах или имеют отношение к статье капитала, изменения в расчетных оценках производятся путем корректировки балансовой стоимости актива, обязательства или статьи капитала в периоде изменения.

Перспективное признание изменений расчетных оценок означает, что изменения применяются к операциям, прочим событиям и условиям с даты изменения расчетных оценок.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. При применении настоящего Положения некредитные финансовые организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154).

7.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда (за исключением операций с имуществом по договору доверительного

управления средствами негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций, в отношении которых, настоящее Положение применяется с 1 января 2017 года), специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда (за исключением операций с имуществом, в которое размещены средства негосударственных пенсионных фондов, и с имуществом страховых организаций, в отношении которых настоящее Положение применяется с 1 января 2017 года), клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, бюро кредитных историй применяется с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами применяется с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина