



Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение № 612-П), Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение № 493-П), на 13 декабря 2018 года

Особенности бухгалтерского учета отдельных операций в микрокредитных компаниях (далее – МКК)

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете МКК в форме фонда поступлений от учредителя и от лица, не являющегося учредителем, бюджетных средств, предназначенных для предоставления займов в рамках поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП).</p>	<p>В случае если бюджетные средства поступают в МКК от учредителя, при определении того являются ли такие поступления взносом в капитал МКК, необходимо оценить вероятность и возможные основания для возврата полученных средств.</p> <p>Безвозвратное поступление денежных средств от учредителя МКК, выступающего в качестве собственника, классифицируется как взнос в капитал и отражается МКК бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Поступление денежных средств от учредителя МКК и от иных лиц при существовании обязанности МКК их вернуть приводит к признанию обязательства и отражается МКК бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» или счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым</p>

		<p>операциям», или счета по учету привлеченных средств, в зависимости от условий соглашения о финансировании.</p> <p>Безвозвратное поступление денежных средств от лиц, не являющихся учредителями МКК, признается доходом и отражается МКК бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 54402 «доходы от безвозмездно полученного имущества»).</p> <p>Порядок бухгалтерских записей при отражении МКК операций по выдаче денежных средств по договорам займа и операций по погашению (возврату) выданных займов установлен Положением № 493-П и главой 4 Положения № 612-П.</p> <p>Само по себе предоставление займа на возвратной основе не приводит в дату выдачи займа к расходованию средств целевого финансирования, поэтому бухгалтерская запись в корреспонденции со счетом № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» не осуществляется при отсутствии признанных расходов, связанных с займом.</p>
2	<p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете МКК поступления денежных средств от учредителей МКК в целях возмещения затрат.</p>	<p>С 01.01.2018 МКК, которые не обязаны публиковать свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность, акции или долговые ценные бумаги которых не обращаются на открытом рынке и которые не находятся в процессе выпуска таких ценных бумаг для торговли на открытом рынке (национальная или иностранная фондовая биржа или внебиржевой рынок, допускающий обращение ценных бумаг среди неограниченного круга лиц), при ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности могут применять Положение № 612-П и Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».</p> <p>В случае если МКК принято решение не применять указанные Положения, то с 01.01.2018 МКК ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с отраслевыми</p>

		<p>стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (далее - ОСБУ для НФО), утвержденными Банком России.</p> <p>В случае если МКК при ведении бухгалтерского учета применяет ОСБУ для НФО, то в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» не признаются доходами МКК поступления от учредителей, акционеров, участников, пайщиков, членов обществ взаимного страхования, собственников в виде вкладов, взносов, денежных средств и другого имущества. Аналогичные требования содержатся в пункте 15.16 Положения № 612-П для МКК, принявших решение о применении Положения № 612-П.</p> <p>При определении того является ли поступление от учредителя доходом или увеличением капитала 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 бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>Дебет счета № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>В соответствии с пунктом 7.14 Приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) учет расходов, связанных с обеспечением деятельности, ведется нарастающим итогом с начала года на счете № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».</p> <p>Таким образом, расходы на основании актов выполненных работ МКК отражает бухгалтерской записью:</p>
--	--	--

		<p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», лицевой счет по учету расходов, для компенсации которых получены целевые средства (по соответствующим символам ОФР исходя из экономического содержания операции)</p> <p>Кредит счета соответствующих счетов расчетов.</p> <p>Фактическую оплату поставщикам и подрядчикам за выполненные работы МКК отражает бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета соответствующих счетов расчетов</p> <p>Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».</p> <p>В соответствии с пунктом 7.18 Приложения 2 к Положению № 486-П в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов отчетного года (№ 710 - № 719), подлежат переносу на счета доходов и расходов прошлого года (№ 720 - № 729).</p> <p>Согласно пункту 7.21 Приложения 2 к Положению № 486-П на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах № 720 - № 729 быть не должно. Перенос остатков со счетов по учету доходов и расходов прошлого года осуществляется на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».</p> <p>В соответствии с пунктом 1.5 Приложения 2 к Положению № 486-П списание суммы убытка отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток»</p> <p>Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года».</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некоммерческой организации отражение использования целевого финансирования МКК отражает бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»</p> <p>Кредит счета № 10901 «Непокрытый убыток».</p> <p>Корреспонденции счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» со счетом № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» Положением № 486-П не предусмотрено.</p>
--	--	---

3	<p>Просим разъяснить порядок бухгалтерского учета МКК полученных из бюджета субсидий в целях возмещения затрат. Субсидии предоставлены не учредителями МКК.</p>	<p>МКК при учете государственной субсидии должны руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее - МСФО (IAS) 20).</p> <p>В соответствии с пунктом 12 МСФО (IAS) 20 государственные субсидии следует признавать в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых организация признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.</p> <p>МКК отражает следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>получение целевых средств из бюджета (не от учредителей) для финансирования затрат:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;</p> <p>расходы, на финансирование которых выделены целевые средства:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», лицевой счет по учету расходов, для компенсации которых получены целевые средства</p> <p>Кредит соответствующих счетов расчетов;</p> <p>признание в составе доходов целевых средств на протяжении периодов, в которых признаются расходы, для компенсации которых предназначались данные целевые средства:</p> <p>Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу ОФР 54407 «другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер».</p>
4	<p>Учредителем вновь созданной МКК и МКК в форме автономного учреждения принято решение о ликвидации МКК в форме автономного учреждения.</p> <p>Финансовое обеспечение уставной деятельности вновь созданной МКК и МКК в форме автономного учреждения</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.6 Приложения 2 к Положению № 486-П МКК отражает поступление на основании Распоряжения Министерства экономического развития области, являющегося учредителем МКК в форме автономного учреждения и МКК, денежных средств и иного имущества МКК в форме автономного учреждения для обеспечения уставной деятельности МКК, бухгалтерскими записями.</p>

<p>осуществляется в виде предоставления субсидий из бюджета на основании заключаемых соглашений. Субсидии возврату не подлежат при соблюдении МКК условий их предоставления.</p> <p>По решению учредителя передача активов и обязательств, образованных за счет целевых денежных средств, ранее предоставленных МКК в форме автономного учреждения для формирования системы поручительств в сфере поддержки субъектов МСП и на предоставление микрозаймов субъектам МСП, осуществляется посредством заключения соглашений между ликвидируемой МКК в форме автономного учреждения и вновь созданной МКК. Все принадлежащие автономному учреждению права переданы вновь созданной МКК.</p> <p>Сделки по уступке прав требования совершались на безвозмездной основе.</p> <p>Просим разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поступления денежных средств на расчетный счет вновь созданной МКК в качестве вноса учредителя на уставные цели; - требования по договору банковского вклада, полученного по соглашению о замене вкладчика, в качестве вноса учредителя на уставные цели вновь созданной МКК; 	<p>Поступление денежных средств на расчетный счет в качестве вноса учредителя на уставные цели МКК, отражается МКК бухгалтерской записью: Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях» Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Требование по договору банковского вклада, полученное по соглашению о замене вкладчика, в качестве вноса учредителя на уставные цели МКК, отражается МКК бухгалтерской записью: Дебет счета № 20601 «Депозиты в кредитных организациях», счета № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях» Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Полученное требование по договору банковского вклада оценивается МКК на дату первоначального признания по справедливой стоимости. В случае если справедливая стоимость полученного требования по договору банковского вклада на дату первоначального признания существенно отличается от суммы банковского вклада, увеличенной на сумму начисленных на дату передачи требования и невыплаченных процентов по вкладу, МКК осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.3 и 2.4 Положения № 493-П и пунктами 4.23 и 4.24 Положения № 612-П.</p> <p>МКК учитывает требование по договору банковского вклада в соответствии с Положением № 493-П или главой 3 и главой 4 Положения № 612-П.</p> <p>Требование по договору займа, полученное в качестве вноса учредителя на уставные цели МКК, отражается МКК бухгалтерской записью: Дебет счета по учету прочих предоставленных средств (например, счет № 47110 «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям») Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Полученное требование по займу оценивается МКК на дату первоначального признания по справедливой стоимости.</p>
---	--

	<p>-требования по договору займа, полученного в качестве вноса учредителя на уставные цели вновь созданной МКК;</p> <p>-требования бенефициара по договору поручительства к должнику, полученного в качестве вноса учредителя на уставные цели вновь созданной МКК.</p>	<p>При отражении на счетах бухгалтерского учета полученных требований по договору займа МКК вправе руководствоваться «Разъяснением по вопросам применения нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, при отражении некредитными финансовыми организациями, применяющими МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению требований по денежным обязательствам третьих лиц», размещенным на официальном сайте Банка России в разделе «Информационно-аналитические материалы – Бухгалтерский учет и отчетность – Бухгалтерский учет и отчетность в некредитных финансовых организациях – Ответы и разъяснения – Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада».</p> <p>Требование бенефициара по договору поручительства к должнику (в случае исполнения бенефициаром обязательства перед кредитором), полученное в качестве вноса учредителя на уставные цели МКК, отражается МКК бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»</p> <p>Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>По кредиту счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» МКК отражаются суммы, поступившие в возмещение должником осуществленных гарантированных платежей, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.</p>
5	<p>Может ли МКК при оценке соответствия процентной ставки по договору займа рыночным условиям использовать диапазон процентных ставок, установленный Министерством экономического развития Российской Федерации?</p>	<p>При оценке соответствия процентной ставки по договору займа рыночным условиям МКК исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данному договору, оценивает риски, присущие контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.</p>

	<p>Федерации по займам, выдаваемым за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.</p>	<p>В соответствии с пунктом 19 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на дату оценки справедливой стоимости займа МКК должна иметь доступ к рынку, процентные ставки которого она использует при определении справедливой стоимости займа.</p> <p>Поскольку существуют установленные Министерством экономического развития Российской Федерации ограничения в отношении процентных ставок по займам, выдаваемым за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при оценке соответствия договорной ставки по таким займам рыночным условиям следует использовать данные о процентных ставках по займам, выданным участникам рынка за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.</p>
--	--	---