

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П).**

Бухгалтерский учет запасов

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	<p>Можно ли учесть имущество стоимостью до 100000 рублей (например, компьютер) на счете второго порядка № 61008 «Материалы» счета № 610 «Запасы» на отдельном лицевом счете «Имущество стоимостью до 100 000 руб.», если некредитная финансовая организация (далее – НФО) утвердила в учетной политике стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств в размере более 100 000 рублей?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 492-П единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. НФО в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения № 492-П, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.</p> <p>Согласно пункту 6.1 Положения № 492-П на счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, приборы, хозяйственный инвентарь, канцелярские принадлежности, специальные устройства, средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке, специальная одежда и обувь, произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата и другие.</p> <p>Объект имущества, стоимость которого меньше установленного стоимостного критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, отражается в бухгалтерском учете по дебету счета № 61009 «Инвентарь и</p>

		<p>принадлежности». При признании запасов в составе расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по списанию стоимости запасов» подраздела «Организационные и управленческие расходы»)</p> <p>Кредит счета № 61009 «Инвентарь и принадлежности».</p> <p>НФО может вести внесистемный учет находящихся в эксплуатации объектов, списанных на расходы со счета № 61009 «Инвентарь и принадлежности».</p>
2	<p>Предусмотрен ли Положением № 492-П внебалансовый учет списанных в состав расходов (в эксплуатацию) предметов инвентаря и хозяйственных принадлежностей?</p>	<p>Внебалансового учета списанных в состав расходов (в эксплуатацию) предметов инвентаря и хозяйственных принадлежностей Положениями № 492-П и № 486-П не предусмотрено.</p> <p>При необходимости (например, для целей проведения инвентаризации) НФО устанавливает порядок учета объектов имущества (инвентаря и хозяйственных принадлежностей), списанных в эксплуатацию, в стандартах экономического субъекта. НФО может вести внесистемный учет находящихся в эксплуатации объектов, списанных на расходы.</p>
3	<p>В соответствии с пунктом 6.17 Положения № 492-П после первоначального признания запасы оцениваются НФО по наименьшей из двух величин: по себестоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.6 Положения № 492-П, или по чистой цене продажи. Пунктом 6.18 Положения № 492-П определено, что оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. Согласно пунктам 28, 33 МСФО (IAS) 2 «Затраты» (далее - МСФО (IAS) 2) в случае, когда себестоимость запасов оказывается невозмещаемой, предусматривается списание запасов ниже себестоимости до уровня чистой возможной цены</p>	<p>В соответствии с пунктом 6.18 Положения № 492-П НФО выполняет оценку чистой цены продажи на конец каждого года.</p> <p>При необходимости проведения более частой оценки чистой цены продажи периодичность устанавливается в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.</p> <p>Согласно пункту 34 МСФО (IAS) 2 сумма любого списания стоимости запасов до чистой возможной цены продажи должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором имело место списание.</p> <p>Списание стоимости запасов до чистой цены продажи отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55404 «Расходы по списанию</p>

	<p>продажи. В каждом последующем периоде анализ возможной цены продажи выполняется заново и если обстоятельства, обусловившие необходимость списания запасов до уровня ниже себестоимости перестают существовать, списанная ранее сумма восстанавливается.</p> <p>Просим пояснить, верно ли, что в бухгалтерском учете на конец отчетного года в случае, если себестоимость объекта запасов превышает чистую цену продажи, рассчитанную в соответствии с утвержденной методикой расчета чистой цены продажи, сумма превышения списывается в расходы и отражается в ОФР по символу 55404 «Расходы по списанию стоимости запасов»?</p>	<p>стоимости запасов»).</p> <p>Кредит соответствующего счета второго порядка счета № 610 «Запасы».</p>
4	<p>Просим разъяснить порядок восстановления ранее списанной суммы превышения себестоимости запасов над чистой ценой продажи?</p>	<p>В соответствии с пунктом 33 МСФО (IAS) 2 в каждом последующем периоде анализ чистой возможной цены продажи выполняется заново. Если обстоятельства, обусловившие необходимость списания запасов до уровня ниже себестоимости, перестают существовать или имеется явное свидетельство увеличения чистой возможной цены продажи в силу изменившихся экономических условий, списанная ранее сумма восстанавливается (т.е. восстановление производится в пределах суммы первоначального списания) таким образом, чтобы новая балансовая стоимость соответствовала наименьшему из двух значений: себестоимости или пересмотренной чистой возможной цене продажи.</p> <p>При увеличении чистой цены продажи производится следующая бухгалтерская запись:</p> <p>Дебет соответствующего счета второго порядка счета № 610 «Запасы»</p> <p>Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу 54407 «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер»).</p>

5	<p>По какой стоимости необходимо переносить остатки по запасам?</p>	<p>Входящие остатки на 01.01.2017 по запасам при переходе на План счетов для НФО необходимо отразить по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.</p>
6	<p>НФО не включает суммы НДС в стоимость запасов, а единовременно относит сумму НДС на затраты в соответствии со своей учетной политикой, а также пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации.</p> <p>Правильно ли, что НФО имеет право не включать в стоимость запасов сумму НДС, а относить ее на затраты единовременно, если это будет определено в учетной политике НФО?</p>	<p>В соответствии с пунктом 6.6 Положения № 492-П запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда НФО в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости).</p> <p>НФО, применяющая пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, при формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости запасов включает в нее сумму НДС, уплаченную контрагенту (поставщику) и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм НДС и формирования первоначальной стоимости запасов должен быть определен учетной политикой НФО в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.</p>
7	<p>Просим пояснить порядок отражения в бухгалтерском учете НФО сумм уплаченного НДС при принятии к учету товарно-материальных ценностей.</p>	<p>Согласно пункту 6.9 Положения № 486-П на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» учитываются суммы НДС, уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), вне зависимости от наличия облагаемых НДС операций. Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм НДС должен быть определен учетной политикой НФО в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Включение НДС в стоимость запасов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отражается следующей бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете</p>

		<p>№ 610 «Запасы» Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».</p>
8	<p>Согласно пункту 6.6. Положения № 492-П запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость (далее – НДС) и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда НФО в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации.</p> <p>Пунктом 6.9 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Платежах в бухгалтерском учете в неакредитованных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) установлено, что по дебету счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» отражаются суммы НДС, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции с расчетным счетом, счетом по учету кассы и другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. По кредиту счета № 60310 отражаются суммы, относимые на расходы.</p> <p>Просим пояснить порядок отражения операций по НДС при покупке товаров .</p>	<p>В соответствии с пунктом 6.9 Положения № 486-П на счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» учитываются суммы НДС, уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), вне зависимости от наличия облагаемых НДС операций. Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм НДС должен быть определен учетной политикой НФО в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.</p> <p>Получение запасов, например, материалов, на сумму без НДС отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 61008 «Материалы» Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».</p> <p>Выставленный продавцом НДС по полученным запасам (материалам) отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» Кредит счета № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».</p> <p>Включение НДС в стоимость запасов (например, материалов) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 61008 «Материалы» Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».</p> <p>Отнесение стоимости запасов (например, материалов) на расходы отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по</p>

		<p>символу 55404 «Расходы по списанию стоимости запасов») Кредит счета № 61008 «Материалы».</p>
9	<p>Просим разъяснить порядок списания бланков ОСАГО, числящихся на балансе Агента (страховой компании) на счете № 61003 «Бланки строгой отчетности», на которых будут заключены полисы ОСАГО других страховых компаний.</p> <p>На какой счет расходов и с использованием какого символа ОФР необходимо списывать полисы ОСАГО, заключенные Агентом от имени Принципалов (других страховых компаний), ведь расходы на «чужие» бланки строгой отчетности по ОСАГО не могут считаться аквизиционными расходами?</p>	<p>Признание бланков полисов ОСАГО, не относящихся к аквизиционным расходам, в составе расходов страховщик осуществляет в порядке, установленном пунктом 6.22 Положения № 492-П, и отражает бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55404 «Расходы по списанию стоимости запасов») Кредит счета 61003 «Бланки строгой отчетности».</p>