

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

«22» сентября 2015 г.

№ 492-П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**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**

На основании Федерального закона 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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 сентября 2015 года № 26) Банк России устанавливает для некредитных финансовых организаций порядок 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.

Глава 1. Общие положения

1.1. Бухгалтерский учет должен обеспечить формирование достоверной информации об основных средствах, нематериальных активах, инвестиционном имуществе, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, запасах, средствах труда и предметах труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имуществе и (или) его годных остатках, полученном в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитной финансовой организации и изменениях в их составе.

1.2. Некредитной финансовой организацией в учетной политике должны быть определены способы ведения бухгалтерского учета объектов 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, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества.

1.3. Некредитная финансовая организация должна иметь правила документооборота в бухгалтерском учете при совершении операций с объектами 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, должна назначить лиц, ответственных за документальное оформление операций с данными объектами и сохранность указанных объектов.

1.4. В целях настоящего Положения под справедливой стоимостью объектов 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, понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской

Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года).

Некредитная финансовая организация при необходимости определяет методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

1.5. Все операции с объектами 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, подлежат оформлению первичными учетными документами.

1.6. Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, 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, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по

официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

1.7. Объекты 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, подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой некредитной финансовой организации.

1.8. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого основного средства, нематериального актива или инвестиционного имущества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года) (далее – приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 91н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года).

1.9. Некредитная финансовая организация должна на конец каждого отчетного года оценить, нет ли каких-либо признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее – МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н¹.

Некредитная финансовая организация также должна на конец каждого отчетного года определить наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Если такие признаки были выявлены, а также в случаях, предусмотренных настоящим Положением, некредитная финансовая организация должна проверить активы на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Глава 2. Бухгалтерский учет основных средств

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 11 июня 2015 года № 91н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года).

2.1. В целях настоящего Положения основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения некредитной финансовой организацией будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

2.2. Некредитная финансовая организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника.

2.3. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Некредитная финансовая организация в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет,

применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях настоящего Положения, минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.

2.4. Как правило, инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

2.5. Под сроком полезного использования в целях настоящего Положения понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

2.6. Некредитная финансовая организация вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования настоящего Положения к их агрегированной стоимости.

Под агрегированной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов.

Предметы, являющиеся разнородными по характеру и предполагаемому использованию, не могут быть объединены в один объект учета.

2.7. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Порядок присвоения инвентарных номеров некредитная финансовая организация определяет при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

2.8. Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

№ 60404 «Земля»;

№ 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

№ 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой

величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается сумма, которую некредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, некредитная финансовая организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Земельные участки, а также объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 60404 «Земля».

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Аналитический учет должен обеспечивать наличие информации о сумме признанного обесценения по каждому объекту основных средств.

Некредитная финансовая организация определяет порядок аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам затрат. К видам затрат, в частности, могут относиться: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

2.9. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

2.10. Некредитная финансовая организация должна оценивать фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными пунктом 2.1 настоящего Положения, по мере возникновения таких затрат.

До даты готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации (далее – готов к использованию).

2.11. Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до

состояния готовности к использованию определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

2.12. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения – на основе какого-либо иного обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

2.13. Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению основных средств осуществляется в следующем порядке.

2.13.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками)

Кредит счета по учету денежных средств: расчетный счет в кредитной организации, банке-нерезиденте, специальный счет или касса (далее – счет по учету денежных средств).

2.13.2. При поступлении объекта основных средств, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

2.13.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

2.13.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при включении налога на добавленную стоимость (далее – НДС) в стоимость основного средства осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» (на сумму НДС, относимую на стоимость основного средства).

2.13.5. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, включаются в стоимость этого

основного средства и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 42317 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц», № 42617 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов», № 42709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам Федерального казначейства», № 42809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 42909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43109 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43209 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43309 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43409 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43509 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43609 «Начисленные

проценты (к уплате) по привлеченным средствам некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43709 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных финансовых организаций», № 43809 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций», № 43909 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам негосударственных некоммерческих организаций» или № 44009 «Начисленные проценты (к уплате) по привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов» (далее – счет по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам).

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость основного средства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций» или № 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей».

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость основного средства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 42318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц», № 42618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств физических лиц – нерезидентов», № 42718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств Федерального казначейства», № 42818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного

самоуправления», № 42918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации», № 43018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления», № 43118 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43218 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43318 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности», № 43418 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43518 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43618 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности», № 43718 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных финансовых организаций», № 43818 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных коммерческих организаций», № 43918 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств негосударственных некоммерческих организаций» или № 44018 «Начисленные расходы, связанные с привлечением средств юридических лиц – нерезидентов» (далее – счет начисленных расходов, связанных с привлечением средств).

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя», лицевой счет «Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям» или «Обязательства по процентам по выпущенным векселям».

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя».

Сумма полученной премии при размещении облигаций или векселя подлежит равномерному списанию на счет № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» исходя из срока обращения облигаций или векселя до даты готовности объекта к использованию и отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя», лицевой счет «Премия по выпущенным облигациям» или «Премия по выпущенным векселям»

Кредит счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

2.14. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

2.14.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в Отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по соответствующим Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 09 октября 2015 года № 39282 («Вестник Банка России» от 6 ноября 2015 года № 97-98), символам ОФР подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы») в корреспонденции со счетом № 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (далее также – счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками).

2.14.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

2.15. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть некредитной финансовой организацией оценены и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы некредитная финансовая организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Некредитная финансовая организация при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по

оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Корректировка на разницу между резервом, рассчитанным с применением ставки дисконтирования, на начало и конец отчетного периода» подраздела «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.16. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н¹. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

2.17. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных объектов основных средств осуществляется в следующем порядке.

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 30 октября 2014 года № 127н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 11 июня 2015 года № 91н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года).

2.17.1. При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

При признании объекта основных средств, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

2.17.2. Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и

обеспечению», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

2.17.3. При готовности объекта к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18. Бухгалтерский учет основных средств, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта основных средств с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта по стоимости, определенной в порядке, установленном пунктом 2.16 настоящего Положения.

2.18.1. При признании объекта основных средств, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля» (если объект готов к использованию)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является основное средство, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения.

2.18.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209

«Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») соответственно.

2.18.3. Затраты по доставке и доведению полученных объектов основных средств до состояния готовности к использованию учитываются в порядке, определенном подпунктом 2.13.2 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.18.4. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.19. Бухгалтерский учет основных средств, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, осуществляется в следующем порядке.

2.19.1. При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.19.2. Затраты по доставке и доведению объекта основных средств до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

2.19.3. При готовности объекта основных средств к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.20. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам основных средств некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов основных средств осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов основных средств

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от оприходования излишков имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»);

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

В случае если объект готов к использованию (или используется на дату выявления при инвентаризации неучтенного объекта) осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 2.13.3 пункта 2.13 настоящего Положения.

2.21. Для последующей оценки основных средств некредитная финансовая организация применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости. Группы однородных основных средств определяются в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

2.22. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

2.23. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств некредитная финансовая организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной политике. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

2.24. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и тому подобное.

2.25. Некредитная финансовая организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки основного средства:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

уменьшение первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

2.26. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.27. При корректировке стоимости объекта, отраженной на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» на дату переоценки, и накопленной по объекту амортизации, отраженной на балансовом счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.27.1. Увеличение стоимости объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

2.27.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке объекта основных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

2.27.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) объекта основных средств, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

при превышении суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по уценке основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

2.27.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

2.28. При уменьшении стоимости объекта на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки) объекта основных средств (кроме земельных участков) осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» объекта основных средств до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 2.27.1, 2.27.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и 2.27.4 пункта 2.27 настоящего Положения. Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящейся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

2.29. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.30. Некредитная финансовая организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств;

переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе этого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости объекта, и суммой амортизации,

рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» или на балансовый счет № 10901 «Непокрытый убыток».

2.31. На конец каждого отчетного года обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке некредитной финансовой организацией для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых на их выполнение, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

Если выявленные в результате проверки события оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, изменения в оценке этих обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

2.31.1. При выборе модели учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах стоимости объекта основных средств, числящейся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;
уменьшение обязательств, превышающее стоимость объекта основных средств, числящуюся на счетах бухгалтерского учета, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.31.2. При выборе модели учета объекта основных средств по переоцененной стоимости последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в следующем порядке.

Некредитная финансовая организация на дату оценки обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (при уменьшении их величины) определяет расчетную стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке указанных обязательств. Под расчетной

стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается стоимость объекта основных средств, по которому произошли изменения в оценке обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, за вычетом амортизации, которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета, если бы некредитная финансовая организация применяла к данному объекту основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если величина уменьшения обязательств превышает указанную расчетную стоимость объекта основных средств, то это превышение отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»).

Оставшаяся сумма уменьшения обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств в пределах признанных в предыдущие отчетные периоды расходов от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»);

уменьшение обязательств, превышающее признанные в предыдущие отчетные периоды расходы от уценки объекта основных средств при его переоценке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

Увеличение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражается следующими бухгалтерскими записями:

увеличение обязательств в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»;

увеличение обязательств, превышающее остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.31.3. Когда объект основных средств полностью амортизирован, независимо от выбранной модели учета, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются следующими бухгалтерскими записями:

уменьшение обязательств

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»);

увеличение обязательств

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Отчисления в резервы – оценочные обязательства некредитного характера»)

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.32. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится.

2.32.1. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

2.32.2. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств. Если сумма убытка от обесценения объекта основных средств превышает остаток прироста стоимости этого объекта, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 2.32.1 настоящего пункта.

2.32.3. После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.33. На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

2.33.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

2.33.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке).

2.33.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения

их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.34. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств некредитная финансовая организация определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства;

количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.

2.35. Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

2.36. Выбранный метод начисления амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому, кроме случаев изменения в структуре потребления этих будущих экономических выгод.

2.37. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то

есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

2.38. Суммы накопленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на счете № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Амортизация по основным средствам» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»)

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

2.39. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

2.40. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

2.41. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

2.42. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

2.42.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

2.42.2. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

2.42.3. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

2.43. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

2.44. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.47 настоящего Положения. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

2.45. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств осуществляется в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Положения.

2.46. В случае если элементы объектов основных средств требуют регулярной замены, некредитная финансовая организация должна признавать в стоимости объекта основных средств затраты по частичной замене такого элемента на дату их возникновения при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения. При этом стоимость заменяемых элементов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения. Если стоимость заменяемого элемента, отраженную на счетах бухгалтерского учета, определить невозможно, то некредитная финансовая организация для определения стоимости заменяемого элемента вправе использовать стоимость затрат по его замене.

2.47. При проведении регулярных технических осмотров, капитального ремонта, признаваемых в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения частями (компонентами) объекта основных средств, некредитная финансовая организация должна признавать связанные с ними затраты в стоимости части (компонента) объекта основных средств на дату их возникновения. Любая недоамортизированная сумма затрат на проведение предыдущего технического осмотра или капитального ремонта подлежит прекращению признания в соответствии с пунктом 2.49 настоящего Положения.

2.48. С даты принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств некредитная финансовая организация должна прекратить его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

2.49. Некредитная финансовая организация должна прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

2.50. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

прекращения использования вследствие морального или физического износа;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;

частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;

иных случаев.

2.51. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в некредитной финансовой организации создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель некредитной финансовой организации либо иное уполномоченное лицо во внутренних документах.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр основного средства с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление пригодности его к дальнейшему использованию, целесообразности и возможности его восстановления;

установление причин непригодности объекта к дальнейшему использованию;

выявление при необходимости лиц, по вине которых объект непригоден к использованию, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или продажи (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов негодного к использованию объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемого объекта отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение их веса, стоимости и сдача на склад;

составление актов на прекращение признания объектов основных средств.

В актах на прекращение признания объектов основных средств должны быть отражены данные, характеризующие объект: дата признания объекта, год изготовления, приобретения или создания, срок полезного использования, стоимость, сумма накопленной амортизации, проведенные восстановительные работы, причины выбытия, состояние основных частей (компонентов), деталей, узлов, материалов, конструктивных элементов. Акты на прекращение признания объектов основных средств утверждаются руководителем некредитной финансовой организации или уполномоченным им должностным лицом.

2.52. Учет выбытия основных средств ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

2.53. На дату выбытия объекта основных средств открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) основных средств» подраздела «Доходы по операциям с основными

средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

2.53.1. По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», или № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием, включая затраты на выполнение работ по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

2.53.2. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

выручка от реализации объекта основного средства, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств (в случае несоответствия объекта основного средства критериям, установленным в главе 5 настоящего Положения);

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля», или № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию); сумма, подлежащая

получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками; справедливая стоимость запасов (узлов, деталей, материалов), полученных при выбытии основных средств, пригодных для дальнейшего использования, или продаже, в корреспонденции со счетом № 61002 «Запасные части», № 61009 «Инвентарь и принадлежности» или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»;

накопленная амортизация по выбывающему объекту основных средств в корреспонденции со счетом № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;

сумма ранее сформированного резерва по оценочному обязательству некредитного характера в корреспонденции со счетом № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

2.53.3. При списании объекта основных средств вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» также отражаются:

суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи основных средств, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» или № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

суммы полученного или подлежащего получению возмещения от третьих лиц, включая страховое возмещение от страховщиков, в корреспонденции со счетом № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» или № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (при получении возмещения от третьих лиц ранее даты выбытия объекта основных средств).

Глава 3. Бухгалтерский учет нематериальных активов

3.1. В целях настоящего Положения нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;

некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

3.2. При выполнении условий, установленных пунктом 3.1 настоящего Положения, к нематериальным активам относятся, например,

компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права и другое.

3.3. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием некредитной финансовой организации (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала некредитной финансовой организации, его квалификация и способность к труду.

Нормы настоящей главы не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

3.4. Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

№ 60901 «Нематериальные активы»;

№ 60903 «Амортизация нематериальных активов»;

№ 60905 «Деловая репутация»;

№ 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Амортизацией является систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

3.5. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов

также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в некредитной финансовой организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

3.6. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная некредитной финансовой организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации.

3.7. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов некредитной финансовой организации, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

3.8. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, при необходимости определяется некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

3.9. Операции, связанные с приобретением нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

3.9.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу) осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

3.9.2. При получении нематериальных активов, а также приеме выполненных работ и оказанных услуг, осуществлении затрат, относящихся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

3.9.3. При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

3.9.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при включении налога на добавленную стоимость в стоимость нематериального актива осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (на полную сумму НДС при отражении в бухгалтерском учете поступивших от поставщика товаров, работ, услуг);

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» (на сумму НДС, включаемую в стоимость нематериального актива).

3.9.5. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость нематериального актива, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета № 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций» или № 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей».

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя», лицевой счет «Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям» или «Обязательства по процентам по выпущенным векселям».

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя».

Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя», лицевой счет «Премия по выпущенным облигациям» или «Премия по выпущенным векселям»

Кредит счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

3.10. Бухгалтерский учет нематериальных активов, созданных некредитной финансовой организацией, осуществляется в следующем порядке.

3.10.1. Операции, связанные с созданием нематериальных активов, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других, с которых производились затраты (расчеты).

3.10.2. Затраты, произведенные некредитной финансовой организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.

Под исследованиями в целях настоящего Положения понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые некредитной финансовой организацией с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.3. Затраты некредитной финансовой организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

некредитная финансовая организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;

нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

некредитная финансовая организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;

некредитная финансовая организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;

некредитная финансовая организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Под разработкой в целях настоящего Положения понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Например, проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

3.10.4. Если некредитная финансовая организация, исходя из критериев, определенных подпунктами 3.10.2, 3.10.3 настоящего пункта, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются ею в качестве затрат на стадии исследований.

3.10.5. Затраты, первоначально признанные некредитной финансовой организацией в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

3.10.6. Передача нематериальных активов для использования согласно намерениям руководства некредитной финансовой организации отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на балансовый

счет № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы на исследования и разработку» подраздела «Организационные и управленческие расходы»).

3.11. При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

3.11.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период,

рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы») в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

3.11.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

3.12. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н¹. В случае если справедливую

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 30 октября 2014 года № 127н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2014 года № 34895 (Российская газета от 3 декабря 2014 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

3.13. Бухгалтерский учет безвозмездно полученных нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

3.13.1. При признании нематериального актива осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

3.13.2. При признании нематериального актива, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

3.13.3. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» по лицевому счету безвозмездно полученного нематериального актива

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других.

3.13.4. При готовности нематериального актива к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.14. Бухгалтерский учет нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление нематериального актива, признаваемого в бухгалтерском учете на дату его получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.14.1. При признании нематериальных активов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если нематериальный актив готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив не готов к использованию)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

Дальнейший бухгалтерский учет нематериальных активов, в случае если полученный нематериальный актив требует доведения до состояния готовности к использованию, осуществляется в порядке, определенном подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения.

3.14.2. В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») соответственно.

3.14.3. При готовности нематериальных активов, полученных по договору мены, к использованию осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения.

3.15. По выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов некредитной финансовой организацией устанавливаются причины возникновения излишка.

При признании выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов осуществляются бухгалтерские записи:

в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы

от оприходования излишков имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»)

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

3.16. Для последующей оценки нематериальных активов некредитная финансовая организация применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам) либо по переоцененной стоимости. Группы однородных нематериальных активов определяются в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных нематериальных активов утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.18 настоящего Положения.

3.17. В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости нематериальный актив, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого нематериального актива на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

3.18. При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных нематериальных активов некредитная финансовая организация определяет периодичность проведения переоценки в учетной

политике. При этом переоцененная стоимость должна определяться исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов и отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости некредитная финансовая организация руководствуется положениями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Если активный рынок нематериального актива, относящегося к группе однородных нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, отсутствует, такой нематериальный актив подлежит учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Модель учета по переоцененной стоимости такого нематериального актива применяется с даты проведения переоценки соответствующей группы нематериальных активов, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Незавершенные капитальные вложения в нематериальные активы, учитываемые на счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», переоценке не подлежат.

3.19. Некредитная финансовая организация вправе выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов отражения переоценки нематериального актива:

пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с

применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

3.20. Результаты переоценки нематериальных активов подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета заключительными записями отчетного года до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.21. При корректировке стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» на дату переоценки, и накопленной по нематериальному активу амортизации переоценка отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке.

3.21.1. Увеличение стоимости нематериального актива, числящегося на балансе некредитной финансовой организации, в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

3.21.2. Сумма увеличения амортизации при дооценке нематериального актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

3.21.3. В случае уценки (уменьшения стоимости) нематериального актива, числящегося на балансе некредитной финансовой организации,

осуществляются следующие бухгалтерские записи в установленной настоящим подпунктом последовательности:

уменьшение суммы накопленной амортизации отражается по дебету счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетом № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

сумма уценки отражается по дебету счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы»;

при превышении суммы уценки нематериального актива над остатком на лицевом счете балансового счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по уценке нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

3.21.4. В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка нематериального актива, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60901 «Нематериальные активы» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

3.22. При уменьшении стоимости нематериального актива на сумму накопленной амортизации и последующем пересчете ее до справедливой стоимости перед отражением результатов переоценки (дооценки, уценки)

нематериального актива осуществляется бухгалтерская запись на сумму накопленной амортизации:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

Далее увеличение либо уменьшение стоимости числящегося на счете № 60901 «Нематериальные активы» нематериального актива до его справедливой стоимости в результате переоценки отражается в порядке, установленном подпунктами 3.21.1, 3.21.3 (за исключением бухгалтерской записи по уменьшению суммы накопленной амортизации в случае уценки) и 3.21.4 пункта 3.21 настоящего Положения.

3.23. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости нематериального актива с учетом произведенной переоценки.

3.24. Некредитная финансовая организация может выбрать и утвердить в учетной политике один из двух способов последующего отражения прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов;

переносить часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации. При выборе такого способа сумма переносимого прироста стоимости определяется как разница между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной стоимости нематериального

актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости нематериального актива, за период, к которому относится амортизация.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» или на балансовый счет № 10901 «Непокрытый убыток».

3.25. Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

3.25.1. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

3.25.2. Убытки от обесценения по нематериальным активам, учитываемым по переоцененной стоимости, отражаются бухгалтерскими записями по дебету счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы» в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных нематериальных активов. Если сумма убытка от обесценения нематериального актива превышает остаток прироста стоимости этого нематериального актива, то сумма превышения отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом 3.25.1 настоящего пункта.

3.25.3. После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно

производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.26. На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

3.26.1. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

3.26.2. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») (в пределах суммы убытка от обесценения, ранее признанного в составе расходов)

и

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости нематериального актива при переоценке).

3.26.3. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.27. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, если иное не установлено настоящим Положением.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

3.28. Срок полезного использования нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из:

срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды;

количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования нематериального актива.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности некредитной финансовой организации.

3.29. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

3.30. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования некредитная финансовая организация ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов некредитная финансовая организация определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

3.31. Способы начисления амортизации по группам нематериальных активов определяются некредитной финансовой организацией в учетной политике.

3.32. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного

использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

3.32.1. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

3.32.2. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

3.32.3. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

3.33. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

3.34. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации.

3.35. При начислении амортизации по нематериальным активам осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Амортизация по нематериальным активам» подраздела «Амортизация по основным средствам и нематериальным активам»)

Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

3.36. Некредитная финансовая организация должна прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

3.37. Выбытие нематериального актива происходит в результате:

прекращения срока действия права некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

перехода права некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);

прекращения использования вследствие морального износа;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;

иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

3.38. Учет нематериальных активов, по которым принято решение о прекращении их использования и продаже, осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

3.39. Для определения пригодности нематериальных активов к использованию некредитной финансовой организацией создается комиссия в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 2.51 настоящего Положения.

3.40. Учет выбытия нематериальных активов ведется на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему нематериальному активу.

3.40.1. На дату выбытия нематериального актива открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего нематериального актива, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы» или № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив не готов к использованию);

затраты, связанные с выбытием нематериального актива, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

3.40.2. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

выручка от реализации нематериального актива, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств (в случае несоответствия нематериального актива критериям, установленным в главе 5 настоящего Положения для долгосрочных активов, предназначенных для продажи);

справедливая стоимость имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы» или № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если нематериальный актив не готов к использованию);

сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками;

накопленная амортизация по выбывающему нематериальному активу в корреспонденции со счетом № 60903 «Амортизация нематериальных активов».

3.41. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) при объединении бизнеса в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (далее – МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской

Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н¹.

3.41.1. В целях настоящего Положения стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса, определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки (приобретения).

Указанные активы и обязательства приобретенного некредитной финансовой организацией имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».

3.41.2. Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве самостоятельного инвентарного объекта на балансовом счете № 60905 «Деловая репутация». Положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением некредитной финансовой организацией имущественного комплекса,

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». При наличии признаков обесценения некредитная финансовая организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению нематериальных активов» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60905 «Деловая репутация».

3.41.3. Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и тому подобное.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы некредитной финансовой организации (в ОФР по символу «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

3.41.4. Деловая репутация переоценке не подлежит.

Глава 4. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества

4.1. В целях настоящего Положения инвестиционным имуществом признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности некредитной финансовой организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и

другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, некредитная финансовая организация учитывает указанные части объекта по отдельности (инвестиционное имущество и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается инвестиционным имуществом только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) и утверждает их в учетной политике.

4.2. Объектами инвестиционного имущества являются:

здания (либо часть здания) и земельные участки, предназначение которых не определено;

здания (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

4.3. Для определения соответствия объекта статусу инвестиционного имущества некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики инвестиционного имущества, установленные пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

4.4. Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

4.5. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 61901 «Инвестиционное имущество – земля»;

№ 61902 «Инвестиционное имущество – земля, переданная в аренду»;

№ 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»;

№ 61904 «Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду»;

№ 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости»;

№ 61906 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

№ 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»;

№ 61908 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду»;

№ 61909 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)»;

№ 61910 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду»;

№ 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

Аналитический учет инвестиционного имущества ведется по инвентарным объектам.

4.6. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат некредитной финансовой организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную

стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного некредитной финансовой организацией по договорам дарения (безвозмездно) признается его справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью инвестиционного имущества, полученного некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то первоначальная стоимость полученного инвестиционного имущества определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов инвестиционного имущества, внесенных в уставный капитал некредитной финансовой организации, признается справедливая стоимость данных объектов.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) и приобретению объекта инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке.

4.6.1. При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками,

Кредит счета по учету денежных средств.

4.6.2. При поступлении объекта инвестиционного имущества, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении

затрат по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»,

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» и других.

4.6.3. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению объекта инвестиционного имущества, включаются в стоимость этого объекта и отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Начисление процентного (купонного) расхода по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя», лицевой счет «Обязательства по процентам (купоном) по выпущенным облигациям» или «Обязательства по процентам по выпущенным векселям».

Начисление дисконта по облигациям или векселю отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя».

Сумма полученной при размещении облигаций или векселя премии отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52008 «Выпущенные облигации» или № 52308 «Выпущенные векселя», лицевой счет «Премия по выпущенным облигациям» или «Премия по выпущенным векселям»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

Начисление прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам, подлежащих включению в стоимость инвестиционного имущества, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций» или № 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей».

Включение процентных расходов по договору займа или кредитному договору в стоимость инвестиционного имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета по учету начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам.

Включение прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или кредитному договору в стоимость инвестиционного имущества отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета начисленных расходов, связанных с привлечением средств.

4.6.4. При признании объекта инвестиционного имущества, полученного по договору дарения (безвозмездно), осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 71801 ««Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

4.6.5. При признании объекта инвестиционного имущества, полученного безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

4.6.6. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление объекта инвестиционного имущества с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» и признанием в бухгалтерском учете принимаемого объекта.

При признании объекта инвестиционного имущества, полученного по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества» (если объект не готов к использованию)

или

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости» (если объект готов к использованию и его

справедливую стоимость некредитная финансовая организация имеет возможность надежно определить)

или

Дебет счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля» или № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)» (если объект готов к использованию и его справедливую стоимость невозможно надежно определить)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит балансового счета по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае если выбывающим активом является инвестиционное имущество, совершаются бухгалтерские записи по выбытию обмениваемого актива в порядке, установленном пунктом 4.22 настоящего Положения.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом») соответственно.

4.6.7. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, осуществляется в следующем порядке.

При признании объекта инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал некредитной финансовой организации, на сумму справедливой стоимости объекта осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Затраты по доставке и доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию относятся на увеличение его первоначальной стоимости в порядке, установленном подпунктом 4.6.2 настоящего пункта.

4.6.8. При готовности объекта инвестиционного имущества к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля», или № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)», или № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости», или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

4.7. После первоначального признания инвестиционного имущества некредитная финансовая организация выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (далее – МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»), введенным в действие на территории

Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н¹.

Выбранная модель учета инвестиционного имущества утверждается в учетной политике некредитной финансовой организации и применяется последовательно ко всему инвестиционному имуществу, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 4.11.4 пункта 4.11 настоящего Положения.

4.8. По объекту инвестиционного имущества, учитываемому по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, некредитная финансовая организация оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы некредитная финансовая организация могла возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Оценка и признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, а также их проверка на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку, осуществляются в порядке, аналогичном установленному пунктами 2.15 и 2.31 настоящего Положения.

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года), от 11 июня 2015 года № 91н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2015 года № 37866 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 июля 2015 года).

4.9. Стоимость объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества в целях настоящего Положения понимается сумма, которую некредитная финансовая организация получила бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества является незначительной исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике, некредитная финансовая организация вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования объектов инвестиционного имущества определяется некредитной финансовой организацией при их признании.

Начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества начинается с даты признания объекта в качестве инвестиционного имущества. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по объектам инвестиционного имущества отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности некредитной финансовой организации. Соответствующие расходы отражаются в ОФР по символу «Амортизация по инвестиционному имуществу» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом».

4.10. Инвестиционное имущество, учитываемое по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения.

После признания обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) начисление амортизации по объекту инвестиционного имущества должно производиться с учетом уменьшения (увеличения) стоимости объекта, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения (восстановления ранее признанного убытка от обесценения) с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

4.11. Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется некредитной финансовой организацией, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости некредитная финансовая организация руководствуется МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество».

Некредитная финансовая организация устанавливает порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Периодичность определения справедливой стоимости инвестиционного имущества определяется некредитной финансовой организацией и утверждается в учетной политике. При этом справедливая стоимость инвестиционного имущества должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Некредитная финансовая организация оценивает инвестиционное имущество по справедливой стоимости в следующем порядке.

4.11.1. При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичного имущества, сведения об уровне цен,

опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов имущества и тому подобное.

4.11.2. Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость инвестиционного имущества. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам инвестиционного имущества, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта инвестиционного имущества.

4.11.3. В случаях, указанных в пунктах 4.17 и 4.18 настоящего Положения, справедливая стоимость оборудования, составляющего неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества.

4.11.4. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве инвестиционного имущества, после изменения способа его использования, при том что в соответствии с учетной политикой некредитная финансовая организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости, некредитная финансовая организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до даты его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости.

Если некредитная финансовая организация ранее отражала объект инвестиционного имущества по справедливой стоимости, она должна и

далее отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава инвестиционного имущества.

4.11.5. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества относятся на балансовый счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом») или на балансовый счет № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом») в том периоде, в котором они возникли.

4.11.6. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

4.11.7. Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

4.12. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения осуществляется в следующем порядке.

4.12.1. При начислении амортизации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Амортизация по инвестиционному имуществу» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»)

Кредит счета № 61909 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)».

4.12.2. Последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному подпунктом 2.31.1 пункта 2.31 настоящего Положения.

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости объекта инвестиционного имущества со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

Если объект инвестиционного имущества полностью амортизирован, последующие изменения величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном установленному подпунктом 2.31.3 пункта 2.31 настоящего Положения.

4.12.3. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества некредитная финансовая организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по обесценению инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»)

Кредит счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля», № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)».

4.12.4. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущих периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля», № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления убытков от обесценения инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом»).

4.13. Бухгалтерский учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости осуществляется в следующем порядке.

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества отражаются следующими бухгалтерскими записями:

превышение справедливой стоимости объекта инвестиционного имущества над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом»);

превышение стоимости объекта инвестиционного имущества отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям » (в ОФР по символу «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»)

Кредит счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости» или № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости».

4.14. Если классифицированный в качестве инвестиционного имущества объект находится в стадии сооружения (строительства), бухгалтерский учет такого объекта осуществляется на балансовом счете № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов

инвестиционного имущества». Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов инвестиционного имущества осуществляется в следующем порядке.

При переводе денежных средств, в том числе в виде предварительной оплаты, в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

При поступлении оборудования, инвентаря и принадлежностей, приеме выполненных работ и оказанных услуг, а также осуществлении затрат по доведению объекта до состояния готовности к использованию осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

4.15. Перевод объекта в состав инвестиционного имущества или из состава инвестиционного имущества осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения.

4.16. Когда некредитная финансовая организация учитывает объекты инвестиционного имущества по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава инвестиционного имущества, из состава или в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению стоимости переводимых объектов, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

4.16.1. При переводе объекта основных средств в состав инвестиционного имущества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля»

Кредит счета № 60404 «Земля»

или

Дебет счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

и

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 61909 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов инвестиционного имущества, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в порядке, установленном пунктом 4.12 настоящего Положения.

4.16.2. При переводе объекта инвестиционного имущества в состав основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60404 «Земля»

Кредит счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля»

или

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

и

Дебет счета № 61909 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)»

Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

4.16.3. При переводе объекта инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля»

или

на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту

Дебет счета № 61909 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)»

Кредит счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта инвестиционного имущества и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта инвестиционного имущества (за вычетом накопленной амортизации)

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»);

на сумму остатка на счете № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)».

4.16.4. При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства), осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

4.17. При переводе объектов основных средств, инвестиционного имущества, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, некредитная финансовая организация производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объектов.

4.17.1. Перевод объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»).

На дату перевода в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки основных средств после их уценки»

подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете балансового счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по уценке основных средств» подраздела «Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

или

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 60404 «Земля».

4.17.2. Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», переносится на балансовый счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» при выбытии объекта инвестиционного имущества в порядке, установленном пунктом 2.30 настоящего Положения (перевод инвестиционного имущества в состав основных средств выбытием не является).

4.17.3. При готовности к использованию объекта инвестиционного имущества, находившегося в стадии сооружения (строительства), некредитная финансовая организация производит оценку справедливой стоимости вложений в сооружение (строительство) объекта инвестиционного имущества на дату готовности к использованию. Результаты оценки отражаются в следующем порядке:

увеличение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества

Дебет счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом»);

уменьшение стоимости вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по изменению справедливой стоимости инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»)

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

После отражения результатов оценки вложений в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества».

4.18. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств, а также в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за первоначальную стоимость данного объекта некредитная финансовая организация принимает его справедливую стоимость по состоянию на дату перевода объекта инвестиционного имущества.

4.18.1. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав основных средств осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

или

Дебет счета № 60404 «Земля»

Кредит счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости».

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации производится с даты, следующей за датой перевода объекта инвестиционного имущества в состав объектов основных средств.

4.18.2. При переводе объекта инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

или

Дебет счета № 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости».

4.19. Инвестиционное имущество, переданное в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 4.1 – 4.18 настоящего Положения, на балансовых счетах:

№ 61902 «Инвестиционное имущество – земля, переданная в аренду»;

№ 61904 «Инвестиционное имущество (кроме земли), переданное в аренду»;

№ 61906 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

№ 61908 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости, переданное в аренду»;

№ 61910 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли), переданного в аренду».

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов инвестиционного имущества отражаются в ОФР по символу «Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом».

4.20. После окончания срока действия договора аренды объекты инвестиционного имущества, переданные в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), переносятся:

на балансовые счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля», № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)», сумма накопленной амортизации – на балансовый счет № 61909 «Амортизация инвестиционного имущества (кроме земли)», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

на балансовые счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости», № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости», если способ использования объекта не изменился, а его учет ведется по справедливой стоимости;

на балансовые счета № 60404 «Земля», № 60401 «Основные средства (кроме земли)», сумма накопленной амортизации – на балансовый счет № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», № 62001

«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» при изменении способа использования объекта.

4.21. Восстановление объектов инвестиционного имущества может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

4.21.1. Затраты на восстановление объектов инвестиционного имущества путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Бухгалтерский учет текущих расходов осуществляется в порядке, установленном для такого вида расходов (в ОФР по символу «Расходы по ремонту инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом»).

4.21.2. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания, установленных пунктами 4.1 и 4.2 настоящего Положения.

Бухгалтерский учет затрат на модернизацию и реконструкцию объекта инвестиционного имущества осуществляется в соответствии с пунктом 4.14 настоящего Положения.

4.22. Выбытие объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения (за исключением отражения доходов (расходов) от выбытия). Доходы от выбытия инвестиционного имущества отражаются в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) инвестиционного имущества» подраздела «Доходы по операциям с инвестиционным имуществом», расходы – по символу «Расходы по выбытию (реализации) инвестиционного имущества» подраздела «Расходы по операциям с инвестиционным имуществом». При этом по кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также определенная договором купли-продажи выручка от реализации объектов

инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

Глава 5. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

5.1. В целях настоящего Положения объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные 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, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем некредитной финансовой организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

некредитная финансовая организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что

изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Требования настоящей главы распространяются на:

объекты недвижимости (включая землю), полученные по договорам отступного, залога, при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества;

объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества.

5.2. Под влиянием обстоятельств период продажи, указанный в пункте 5.1 настоящего Положения, может превысить 12 месяцев при условии следования некредитной финансовой организации решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

5.3. Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

5.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовых счетах:

№ 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

№ 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

5.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

5.6. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется некредитной финансовой организацией на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые она разрабатывает согласно требованиям настоящего Положения, в том числе учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи, установленные пунктом 5.1 настоящего Положения, и утверждает в учетной политике.

5.7. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

5.7.1. При переводе объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60404 «Земля»

или

на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств (за вычетом накопленной амортизации)

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера» подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»);

на сумму остатка на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

5.7.2. При переводе объектов нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы»

и

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

5.7.3. При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 4.16.3 пункта 4.16 настоящего Положения.

5.7.4. Признание средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату их перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

5.8. При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных

активов на дату перевода в соответствии с требованиями настоящего Положения по видам активов.

5.8.1. Перевод объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке следующими бухгалтерскими записями в установленной настоящим подпунктом последовательности:

на сумму накопленной амортизации

Дебет счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств за вычетом накопленной амортизации

Дебет счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «По прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»

подраздела «Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера»).

На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств.

Увеличение стоимости переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта основных средств, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта основных средств в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

При превышении суммы уценки объекта основных средств над остатком на лицевом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по уценке основных средств» подраздела «Расходы по операциям с

основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Увеличение либо уменьшение стоимости земельных участков, числящихся на балансовом счете № 60404 «Земля», при переоценке отражается в аналогичном порядке.

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта основных средств, отраженного на балансовом счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», осуществляется в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.30 настоящего Положения (при этом перевод объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

5.8.2. Перевод объектов нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

Стоимость переводимого объекта нематериального актива уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту (в случае ее наличия) и отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

На дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимого объекта нематериальных активов.

Увеличение стоимости переводимого объекта нематериальных активов в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

В случае когда в предыдущие отчетные периоды в результате переоценки (переоценок) происходила уценка переводимого объекта нематериальных активов, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 60901 «Нематериальные активы» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

Уменьшение стоимости (уценка) переводимого объекта нематериальных активов в результате переоценки отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

При превышении суммы уценки объекта нематериальных активов над остатком на лицевом счете № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» (с учетом ранее проводившихся дооценок) сумма превышения относится в дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по уценке нематериальных активов» подраздела

«Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами») в корреспонденции со счетом № 60901 «Нематериальные активы».

После отражения результатов переоценки на счетах бухгалтерского учета признание объекта нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».

Последующий учет остатка суммы переоценки переведенного объекта нематериальных активов, отраженного на балансовом счете № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», осуществляется в соответствии с пунктом 3.24 настоящего Положения (при этом перевод объекта нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, выбытием не является).

5.9. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, некредитная финансовая организация на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче

акционерам (участникам), – затраты, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике.

5.9.1. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, некредитная финансовая организация должна учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов, и отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы») в корреспонденции со счетом № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

5.9.2. Некредитная финансовая организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи,

осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи» подраздела «Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи») в корреспонденции со счетом № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

5.9.3. Некредитная финансовая организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в корреспонденции со счетом № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи» подраздела «Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи»).

5.10. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется.

При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с подпунктом 4.18.2 пункта 4.18 настоящего Положения.

После признания объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, некредитная финансовая организация продолжает учитывать эти объекты по справедливой стоимости.

Некредитная финансовая организация в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» при необходимости устанавливает порядок определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

Периодичность определения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется некредитной финансовой организацией и утверждается в учетной политике. При этом справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Изменение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается следующими бухгалтерскими записями:

превышение справедливой стоимости объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, над его стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета

Дебет счета № 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи» подраздела «Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи»);

превышение стоимости объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над его справедливой стоимостью

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи» подраздела «Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи»)

Кредит счета № 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».

5.11. Если некредитная финансовая организация признала объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия, определенные пунктом 5.1 настоящего Положения, не удовлетворяются, то некредитная финансовая организация должна прекратить признание актива в этом качестве.

5.12. Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива,

предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);

возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

ценности использования объекта.

Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

5.13. Бухгалтерский учет объектов (ранее переведенных из состава основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи), признание которых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прекращается, осуществляется в следующем порядке.

5.13.1. В случае если объект основных средств ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

При превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения:

на сумму превышения

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие расходы» подраздела «Прочие расходы» раздела «Расходы по другим операциям»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

При превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

на сумму превышения

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие доходы» подраздела «Прочие доходы» раздела «Доходы по другим операциям»);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. Признание обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в порядке, установленном главой 2 настоящего Положения.

5.13.2. В случае если объект нематериальных активов ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

При превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения:

на сумму превышения

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие расходы» подраздела «Прочие расходы» раздела «Расходы по другим операциям»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

При превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие доходы» подраздела «Прочие доходы» раздела «Доходы по другим операциям»);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

5.13.3. В случае если объект инвестиционного имущества ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, осуществляются следующие бухгалтерские записи.

При превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения:

на сумму превышения

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие расходы» подраздела «Прочие расходы» раздела «Доходы по другим операциям»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

или

Дебет счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

При превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие доходы» подраздела «Прочие доходы» раздела «Доходы по другим операциям»);

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

или

Дебет счета № 61901 «Инвестиционное имущество – земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав инвестиционного имущества оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов инвестиционного имущества, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 4 настоящего Положения.

5.13.4. В случае если объекты основных средств ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

на сумму превышения (в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке)

Дебет счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму превышения (превышающую остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости основных средств при переоценке)

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие расходы» подраздела «Прочие расходы» раздела «Расходы по другим операциям»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи

на сумму превышения (за вычетом суммы уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы)

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке»;

В случае если по объекту отражена на счете № 71802 уценка, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки основных средств после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Некредитная финансовая организация на дату перевода объекта в состав объектов основных средств оценивает будущие затраты на

выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

При признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кредит счета № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов основных средств, а также обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

5.13.5. В случае если объекты нематериальных активов ранее учитывались по переоцененной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, над стоимостью, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

на сумму превышения (в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости нематериальных активов при переоценке)

Дебет счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму превышения (превышающую остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости нематериальных активов при переоценке)

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Прочие расходы» подраздела «Прочие расходы» раздела «Расходы по другим операциям»)

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

при превышении стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения, над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи

на сумму превышения (за вычетом суммы уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы)

Дебет счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

В случае если по объекту отражена на счете № 71802 уценка, сумма дооценки, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражается бухгалтерской записью по дебету счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в корреспонденции со счетом № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки» подраздела «Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами»).

на сумму стоимости, определенной в соответствии с пунктом 5.12 настоящего Положения

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы»

Кредит счета № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Бухгалтерский учет объекта, переведенного в состав объектов нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

5.13.6. В случае если объект инвестиционного имущества ранее учитывался по справедливой стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости»

Кредит счета № 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»

или

Дебет счета № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости»

Кредит счета № 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».

5.14. Учет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

5.15. На дату выбытия объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи» подраздела «Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов,

предназначенных для продажи» подраздела «Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи»).

5.15.1. По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» или № 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости»;

затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

5.15.2. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

выручка от реализации объекта долгосрочного актива, предназначенного для продажи, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств;

выплаченные имуществом дивиденды акционерам в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам;

выплаченная имуществом действительная стоимость доли участника общества с ограниченной ответственностью в уставном капитале общества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с прочими кредиторами.

Глава 6. Бухгалтерский учет запасов

6.1. В целях настоящего Положения в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются:

активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;

товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

6.2. Бухгалтерский учет запасов осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 61002 «Запасные части»;

№ 61003 «Бланки строгой отчетности»;

№ 61008 «Материалы»;

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»;

№ 61010 «Издания»;

№ 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»;

№ 61014 «Товары».

Далее указанные счета именуются как «балансовый счет второго порядка, открытый на счете № 610 «Запасы».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в пункте 2.1 с учетом пункта 2.5 настоящего Положения.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61003 «Бланки строгой отчетности» учитываются бланки строгой отчетности.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются запасы, однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях. На этом счете, в частности, учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), упаковочные материалы, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы для текущего обслуживания помещений и тому подобное.

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.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и других носителях информации, в том числе приобретенные с целью пополнения библиотечных фондов либо использования в текущей деятельности.

На счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества» учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов инвестиционного имущества.

На счете № 61014 «Товары» учитываются товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи.

Порядок аналитического учета запасов определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет запасов должен

обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

6.3. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у некредитной финансовой организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

6.4. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации о запасах некредитной финансовой организации в бухгалтерском учете.

6.5. Запасы признаются на дату перехода к некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением некредитной финансовой организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением.

6.6. 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 некредитной финансовой организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее – по себестоимости).

6.7. Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

6.8. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.

6.9. Операции по приобретению запасов отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При оплате запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

При получении запасов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, персоналом по оплате труда, внебюджетными фондами.

6.10. Порядок отражения в бухгалтерском учете объектов, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество определяется в соответствии с главой 8 «Бухгалтерский учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество» настоящего Положения.

6.11. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, некредитная финансовая организация вправе признать такой процентный расход не позднее последнего установленного договором дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года некредитная финансовая организация может самостоятельно принимать

решение о применении дисконтирования на основе оценки уровня существенности, установленного в учетной политике.

6.11.1. Признание процентного расхода отражается бухгалтерской записью по дебету № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования» раздела «Процентные расходы») в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

6.11.2. При погашении обязательства перед поставщиком в сумме и сроки, установленные договором, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Кредит счета по учету денежных средств.

6.12. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:

справедливая стоимость полученных запасов;

суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств). Бухгалтерский учет запасов, оставшихся от выбытия основных средств и других активов, осуществляется в соответствии с подпунктом 2.53.2 пункта 2.53 настоящего Положения.

6.13. Бухгалтерский учет запасов, полученных по договору мены, осуществляется в следующем порядке.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как поступление запасов, признаваемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату их получения, с использованием счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

6.13.1. Себестоимостью запасов, полученных некредитной финансовой организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если некредитная финансовая организация имеет возможность надежно ее определить.

В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, то себестоимость полученных запасов определяется на основе стоимости переданного (переданных) некредитной финансовой организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета некредитной финансовой организации по учету этих активов.

6.13.2. При признании запасов, полученных по договору мены, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы» (по получаемым по договору мены запасам)

Кредит счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

и

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит балансового счета второго порядка по учету выбывающего по договору мены актива.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Образовавшееся сальдо со счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» подлежит отнесению на счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный

характер» подраздела «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации») соответственно.

6.14. При признании выявленных при инвентаризации неучтенных запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по себестоимости, определенной в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от оприходования излишков имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»)

или,

если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, по себестоимости, определенной в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

6.15. Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

При признании запасов, полученных безвозмездно, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы,

связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации»).

При признании запасов, полученных безвозмездно от акционеров (участников) некредитной финансовой организации, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы»

Кредит счета № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками».

6.16. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты некредитной финансовой организации на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

6.17. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н¹:

по себестоимости, определенной в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения,

или по чистой цене продажи.

6.18. Методика расчета чистой цены продажи определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Периодичность оценки чистой цены продажи определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 21 января 2015 года № 9н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

экономического субъекта или иных внутренних документах и выполняется на конец каждого отчетного года.

6.19. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, некредитная финансовая организация вправе осуществлять их оценку одним из следующих способов, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»:

по средневзвешенной стоимости;

ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Способ оценки определяется некредитной финансовой организацией в учетной политике. Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности некредитной финансовой организации, должен применяться один и тот же способ оценки исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

6.20. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода.

Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов определяется некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах. Средневзвешенная стоимость может рассчитываться на периодической основе или по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов.

6.21. Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления).

Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

6.22. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При признании запасов в составе расходов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Расходы по списанию стоимости запасов» подраздела «Организационные и управленческие расходы»)

Кредит счета № 61002 «Запасные части», № 61008 «Материалы», № 61009 «Инвентарь и принадлежности», № 61010 «Издания» или № 61003 «Бланки строгой отчетности».

Некредитная финансовая организация определяет порядок списания запасов на расходы при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

6.23. При передаче запасов ответственным лицом некредитной финансовой организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении инвестиционного имущества осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или № 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества»

Кредит счета № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества».

6.24. Выбытие запасов происходит в результате:

продажи в ходе обычной деятельности;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;

иных случаев.

Учет выбытия запасов ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту (группе объектов) запасов.

6.25. При выбытии запасов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Кредит балансового счета второго порядка, открытого на счете № 610 «Запасы».

При этом по кредиту балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

Сальдо на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», отражающее финансовый результат по операции выбытия запасов, подлежит закрытию на соответствующий балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР

по символу «Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации») или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу «Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер» подраздела «Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности некредитной финансовой организации»).

Глава 7. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

7.1. Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные некредитной финансовой организацией в результате прекращения обязательств должников (заемщиков) по заключенным договорам отступного, залога.

7.2. Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее – чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи

для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

7.3. Единица бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, устанавливается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога, надлежащий контроль их наличия и движения.

7.4. Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до даты определения руководством некредитной финансовой организации дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

При этом под средствами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным главами 2 и 3 настоящего Положения для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда в целях настоящего Положения понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным главой 6 настоящего Положения для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном главами 2, 4 и 5 настоящего Положения, в качестве объектов основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства некредитной финансовой организации в отношении указанных объектов. При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При признании объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)», № 60404 «Земля», № 61901 «Инвестиционное имущество – земля», № 61903 «Инвестиционное имущество (кроме земли)», № 61905 «Инвестиционное имущество – земля, учитываемая по справедливой стоимости», № 61907 «Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости» или № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счетов по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору.

7.5. При признании средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» или № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счетов по учету обязательств должника (заемщика), которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств или иному договору.

Аналитический учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ведется по единицам бухгалтерского учета.

7.6. После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, некредитная финансовая организация на конец отчетного квартала производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Периодичность проведения оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике.

При этом на конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация должна проверить, не снизилась ли существенно справедливая стоимость объекта, классифицированного в качестве средства труда, полученного по договору отступного, залога, назначение которого не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести

для продажи, по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

7.6.1. Некредитная финансовая организация должна признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета по учету расходов № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по последующему уменьшению справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» подраздела «Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество») в корреспонденции со счетом № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

7.6.2. Некредитная финансовая организация должна признать доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» в корреспонденции со счетом № 71701 «Доходы по другим операциям»

(в ОФР по символу «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» подраздела «Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество») (в пределах суммы убытка от уменьшения справедливой стоимости, ранее признанного в составе расходов).

7.7. После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, некредитная финансовая организация на конец каждого отчетного года производит их оценку по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

чистая стоимость возможной продажи.

Периодичность проведения их оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике. При этом на конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация должна проверить, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного в качестве предмета труда, полученного по договору отступного, залога, назначение которого не определено, по сравнению с его предыдущей оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

7.7.1. В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» подраздела «Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»)

Кредит счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

7.7.2. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного некредитной финансовой организацией снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до их чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. При восстановлении ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» подраздела «Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»).

7.7.3. Оценка предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке

аналогичных предметов труда, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение.

7.8. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства некредитной финансовой организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенным пунктами 2.1, 3.1, 5.1, 6.1 настоящего Положения.

7.9. Бухгалтерский учет перевода средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в следующем порядке.

7.9.1. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

7.9.2. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав нематериальных активов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» (если объект готов к использованию)

или

Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав нематериальных активов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 3 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

7.9.3. Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и дальнейший бухгалтерский учет переведенного объекта осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 5 настоящего Положения.

7.10. Бухгалтерский учет перевода предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется в следующем порядке.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»

Кредит счета № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав запасов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 6 настоящего Положения.

7.11. Выбытие средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктами 2.52, 2.53 настоящего Положения.

7.12. Выбытие предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с пунктом 6.22 настоящего Положения.

Глава 8. Бухгалтерский учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество

8.1. Под имуществом и (или) его годными остатками в целях настоящего Положения понимаются объекты (кроме объектов недвижимости), полученные некредитной финансовой организацией, являющейся страховщиком (перестраховщиком), при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил

полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. При первоначальном признании объектов имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество (далее – имущество и (или) его годные остатки), производится их оценка по предполагаемой цене, по которой объекты могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (чистая стоимость возможной продажи).

8.3. Единица бухгалтерского учета имущества и (или) его годных остатков устанавливается некредитной финансовой организацией при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об объектах, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, и надлежащий контроль их наличия и движения.

8.4. До даты определения руководством некредитной финансовой организации, являющейся страховщиком (перестраховщиком), дальнейших намерений в отношении использования полученного имущества либо его продажи объекты имущества и (или) его годных остатков (кроме объектов недвижимости), учитываются на балансовом счете № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество».

8.5. Объекты недвижимости, полученные некредитной финансовой организацией, являющейся страховщиком (перестраховщиком), при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное от гибели имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае их соответствия

критериям признания, установленным для основных средств пунктом 2.1 главы 2, для инвестиционного имущества пунктами 4.1 и 4.2 главы 4 или для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, пунктом 5.1 главы 5 настоящего Положения, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, инвестиционного имущества или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства некредитной финансовой организации в отношении указанных объектов.

При этом первоначальной стоимостью таких объектов недвижимости, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то некредитная финансовая организация определяет ценность использования объекта как дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и (или) в результате его выбытия.

При признании объектов недвижимости осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета второго порядка на счете № 604 «Основные средства», № 619 «Инвестиционное имущество» или № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации») или счета № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование» (в ОФР по символу «Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков» подраздела «Компенсация расходов страховщика» раздела «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»).

Порядок отнесения финансового результата от операций с указанным имуществом на доходы и расходы по страховой деятельности либо на доходы и расходы по другим операциям устанавливается

некредитной финансовой организацией, являющейся страховщиком (перестраховщиком), при необходимости в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

8.6. При признании имущества и (или) его годных остатков осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (в ОФР по символу «Доходы от безвозмездно полученного имущества» подраздела «Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности некредитной финансовой организации») или счета № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование» (в ОФР по символу «Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков» подраздела «Компенсация расходов страховщика» раздела «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование»).

Аналитический учет имущества и (или) его годных остатков ведется по единицам бухгалтерского учета.

8.7. Объекты имущества и (или) его годных остатков подлежат оценке по наименьшей из балансовой и чистой стоимости возможной продажи на конец отчетного года. Признаками возможного превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, сложившейся на дату признания, над их чистой стоимостью возможной продажи на дату оценки является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Периодичность проведения оценки в течение отчетного года некредитная финансовая организация определяет в учетной политике. При этом на конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация должна проверить, не снизилась ли существенно чистая стоимость возможной продажи объекта, классифицированного в качестве имущества и (или) его годных остатков, по сравнению с его предыдущей

оценкой. В этом случае необходимо провести дополнительную оценку такого объекта.

8.7.1. В случае превышения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков, отраженной на счетах бухгалтерского учета, над чистой стоимостью возможной продажи, осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по снижению стоимости имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество» подраздела «Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»)

Кредит счета № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество».

8.7.2. В последующем при оценке объектов имущества и (или) его годных остатков возможно восстановление ранее признанного некредитной финансовой организацией снижения стоимости до их чистой стоимости возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков.

При восстановлении ранее признанного снижения стоимости объектов имущества и (или) его годных остатков осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на

застрахованное имущество» подраздела «Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»).

8.8. Оценка объектов имущества и (или) его годных остатков может быть произведена с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных объектов, данных из внешних источников, сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. При оценке объектов имущества и (или) его годных остатков некредитная финансовая организация применяет профессиональное суждение.

8.9. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав объектов основных средств либо в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства некредитной финансовой организации в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов, определенным пунктами 2.1, 6.1 настоящего Положения.

8.9.1. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав основных средств осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода, и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» (если объект готов к использованию)

Дебет счета № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» (если объект не готов к использованию)

Кредит счета № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав основных средств, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 2 настоящего Положения.

Начисление амортизации по переведенным объектам производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

8.9.2. Перевод объектов имущества и (или) его годных остатков в состав запасов осуществляется по стоимости, сложившейся на дату перевода, и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 61002 «Запасные части», или № 61008 «Материалы», или № 61009 «Инвентарь и принадлежности», или № 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и инвестиционного имущества»

Кредит счета № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество».

Бухгалтерский учет объектов, переведенных в состав запасов, осуществляется в соответствии с порядком, установленным главой 6 настоящего Положения.

8.10. Выбытие объектов имущества и (или) его годных остатков осуществляется с учетом следующего.

Учет выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков ведется на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

На дату выбытия объектов имущества и (или) его годных остатков открывается отдельный лицевой счет на счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71701 «Доходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Доходы от выбытия (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество» подраздела «Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество») или № 71702 «Расходы по другим операциям» (в ОФР по символу «Расходы по выбытию (реализации) имущества и (или) его

годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество» подраздела «Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога, с имуществом и (или) его годными остатками, полученными в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»).

8.10.1. По дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражаются:

стоимость выбывающего объекта, отраженная на счетах бухгалтерского учета, в корреспонденции со счетом № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»;

затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

8.10.2. По кредиту счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками или со счетами по учету денежных средств.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. 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).

9.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2017 года.

Настоящее Положение применяется микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2018 года, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами – с 1 января 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина