



## Требования к содержанию Учетной политики и Стандартов бухгалтерского учета

Требования к Учетной политике некредитной финансовой организации в целях бухгалтерского учета в связи с переходом на единый план счетов (ЕПС) и отраслевые стандарты бухгалтерско-

го учета (ОСБУ)

<i>Предмет регулирования</i>	<i>Ссылка на положение<sup>1</sup></i>
Критерии существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода	Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»
Порядок амортизации (порядок начисления амортизации): — для объектов, находящихся в собственности некредитной финансовой организации; — для объектов, арендуемых по договору финансовой аренды (кроме земельных участков)	Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»
Некредитная финансовая организация, имеющая филиалы, должна утвердить порядок отражения корректирующих событий после окончания отчетного периода: — либо события после окончания отчетного периода отражаются только в балансе головного офиса некредитной финансовой организации; — либо события после окончания отчетного периода отражаются в балансе головного офиса некредитной финансовой организации и в балансах филиалов некредитной финансовой организации	Положение Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»
Критерии существенности сумм условных обязательств	Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «О порядке бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
Учредитель управления устанавливает периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления в соответствии с утвержденной Учетной политикой, но не реже одного раза в месяц	Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»

<p>Критерии существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода</p>	<p>Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»</p>
<p>Критерии существенности изменения условий договора займа или кредитного договора</p>	
<p>Критерии существенности разницы между амортизированной стоимостью ценной бумаги, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью ценной бумаги, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода</p>	<p>Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»</p>
<p>Критерии признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой</p>	
<p>Методы определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости</p>	
<p>Критерии существенности изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты</p>	
<p>Способ учета вложений в акции (паи) дочерних или ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов)</p>	
<p>Способ переноса долевых ценных бумаг со счетов по учету вложений в ценные бумаги на счета по учету участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах</p>	
<p>Критерии существенности разницы между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг</p>	
<p>Критерии существенности отличия величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП, и величины процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение</p>	
<p>Более частая периодичность оценки (переоценки) ценных бумаг по справедливой стоимости в течение месяца, но не позднее последнего дня месяца</p>	
<p>Критерии существенности (значительности объема) объема реализации в объеме общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</p>	
<p>Способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN)</p>	

<p>Критерии существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада</p>	<p>Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»</p>
<p>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</p>	<p>Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»</p>
<p>Модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества</p>	
<p>Порядок и сроки проведения инвентаризации в случаях, помимо случаев, определенных законодательством Российской Федерации</p>	
<p>Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности</p>	
<p>Критерии существенности признания в качестве минимального объекта учета</p>	
<p>Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества</p>	
<p>Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования</p>	
<p>Периодичность проведения переоценки при выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств, нематериальных активов</p>	
<p>Способ отражения переоценки основного средства, нематериального актива</p>	
<p>Способ последующего отражения прироста стоимости основных средств, нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств</p>	
<p>Способы начисления амортизации по группам основных средств, по группам нематериальных активов</p>	
<p>Параметры однородных групп</p>	
<p>Критерии существенности (значительности объема) для признания объекта инвестиционным имуществом</p>	
<p>Порядок и критерии для признания объекта инвестиционным имуществом</p>	

Периодичность определения справедливой стоимости инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. При этом справедливая стоимость инвестиционного имущества должна отражать рыночные условия на конец отчетного года	
Критерии признания объектов в качестве долгосрочных активов	
Периодичность проведения оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, предметов труда, имущества и (или) его годных остатков в течение отчетного года	
Способ оценки запасов	
Иной возможный порядок отражения операций по отложенному налоговому активу на парных счетах	Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»
Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов	Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»
Критерии существенности сумм условных обязательств	
Периодичность проведения дополнительных оценок справедливой стоимости производного финансового инструмента в течение месяца	
Периодичность переоценки (перерасчета) в течение месяца активов, в том числе требований и (или) обязательств, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (далее — НВПИ), но не менее одного раза в месяц в последний день месяца	Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»
Аналитический учет	Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»
Ведение аналитического учета более детально (чем учет по счетам второго порядка) и введение с этой целью любого дополнительного количества лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью	
Периодичность отражения в бухгалтерском учете операций доверительного управления	
Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость	
Временной интервал пропорционального отнесения сумм полученных (уплаченных) авансов (предоплаты) на счета по учету соответствующих доходов (расходов)	
Решение об оценке резерва под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, для дебиторской задолженности, не связанной с продажей финансовых активов, и дебиторской задолженности по договорам аренды	Проект положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета обесценения финансовых активов некредитными финансовыми организациями»

<sup>1</sup> Все положения необходимо использовать с учетом Указаний о внесении изменений в соответствующие положения по отраслевым стандартам бухгалтерского учета.

**Требования к Стандартам бухгалтерского учета некредитной финансовой организации в целях бухгалтерского учета в связи с переходом на единый план счетов (ЕПС) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ)**

<i>Предмет регулирования</i>	<i>Ссылка на положение</i>
Порядок разделения платежей на арендные платежи и другие платежи	Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»
Периодичность расчета амортизированной стоимости при необходимости утверждается некредитной финансовой организацией в стандартах экономического субъекта	Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»
Факт передачи имущества в аренду, факт возврата имущества по окончании срока аренды подлежат оформлению первичными учетными документами в соответствии со стандартами экономического субъекта и (или) договором аренды	Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 524-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»
Особенности ведения бухгалтерского учета договоров аренды (при необходимости)	
Порядок разделения платежей на арендные платежи и другие платежи (устанавливается при необходимости)	
Случаи, при которых ошибка признается существенной, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской (финансовой) отчетности	Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями”»
При определении суммы резерва — оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, некредитная финансовая организация учитывает следующие особенности: определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств	Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «О порядке бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
Некредитная финансовая организация самостоятельно определяет критерии существенности влияния фактора времени на стоимость денег	
Порядок формирования резервов под обесценение дебиторской задолженности доверительного управляющего по возврату денежных средств	Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»



Периодичность и порядок начисления процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) в течение месяца	Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»
Периодичность расчета амортизированной стоимости, но не реже одного раза в квартал	
Порядок определения стоимости передаваемых в обеспечение по привлеченным средствам ценностей и имущества	
Периодичность переоценки стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но не реже чем один раз в квартал	
Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13. Способы определения справедливой стоимости финансовых обязательств некредитная финансовая организация при необходимости утверждает в стандартах экономического субъекта	
В соответствии с МСФО (IFRS) 9 порядок расчета переоценки финансовых обязательств до справедливой стоимости в части изменений, связанных и не связанных с кредитным риском	
В соответствии с МСФО (IFRS) 9 порядок расчета переоценки выпущенных облигаций и векселей до справедливой стоимости в части изменений, связанных и не связанных с кредитным риском	Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
Периодичность расчета амортизированной стоимости, но не менее одного раза в квартал на последний день отчетного периода	
Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету ценных бумаг	
Порядок отражения процентного дохода по долговым ценным бумагам на лицевых счетах	
Критерии для подтверждения практической возможности удержания ценной бумаги до погашения	
Порядок формирования резервов под обесценение долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, долевых ценных бумаг	
Периодичность и порядок начисления процентных доходов и расходов, а также прочих расходов (затрат по сделке) по договору репо	
Порядок отражения финансового результата по неисполненному договору репо при урегулировании требований и обязательств	
Порядок отнесения результатов переоценки обязательств по обратной поставке ценных бумаг на счета доходов и расходов	
Порядок отнесения результатов переоценки обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг, учтенных на балансовых счетах по учету привлеченных средств, на счета доходов и расходов	

<p>Порядок определения диапазона значений наблюдаемых рыночных ставок определяется некредитной финансовой организацией самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах</p>	<p>Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»</p>
<p>Порядок формирования резервов под обесценение размещенных денежных средств</p>	<p>Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»</p>
<p>Порядок ведения аналитического учета на балансовых счетах по учету выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада</p>	
<p>Периодичность расчета амортизированной стоимости выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада, но не реже одного раза в квартал</p>	
<p>Периодичность и порядок начисления процентных доходов, прочих доходов и прочих расходов (затрат по сделке) в течение месяца</p>	
<p>Порядок определения стоимости принимаемого некредитной финансовой организацией обеспечения по выданным (размещенным) средствам</p>	
<p>Порядок оценки некредитной финансовой организацией справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада</p>	
<p>Периодичность переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, но не реже одного раза в квартал</p>	
<p>Порядок присвоения инвентарных номеров</p>	<p>Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»</p>
<p>Методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости</p>	
<p>Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта</p>	
<p>Порядок аналитического учета</p>	
<p>Конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов</p>	
<p>Порядок оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке</p>	
<p>Порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи</p>	

<p>Единица бухгалтерского учета запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков</p> <p>Методика расчета чистой цены продажи запасов</p> <p>Периодичность для расчета средневзвешенной стоимости запасов</p> <p>Порядок списания запасов на расходы</p>	
<p>Особенности ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам</p> <p>Правила документооборота при ведении бухгалтерского учета вознаграждений работникам</p> <p>Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки</p> <p>Порядок оценки величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода</p> <p>Критерии существенности в отношении изменения размера выплат вознаграждений работникам</p> <p>Методы определения справедливой стоимости активов пенсионного плана</p> <p>Критерии существенности событий, влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам</p>	<p>Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»</p>
<p>Параметры событий, которые являются подтверждением обесценения финансовых активов, число таких событий, а также характеристики рынка, признаваемого активным</p> <p>Порядок оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу некредитная финансовая организация определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9</p> <p>Критерии значительного увеличения кредитного риска определяются (утверждаются) в стандартах экономического субъекта. При этом некредитная финансовая организация должна руководствоваться требованиями к определению значительного увеличения кредитного риска, установленными МСФО (IFRS) 9</p> <p>Критерии признания затрат или усилий при получении информации чрезмерными при отсутствии обоснованной и подтверждаемой информации для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному инструменту и оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок на групповой основе</p>	<p>Проект положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета обесценения финансовых активов некредитными финансовыми организациями»</p>



Тарина Раиса Федоровна

Главный редактор журнала «Микрофинансовые организации:  
Учет. Надзор. Регулирование»



Консультант по налогам и сборам, член Палаты налоговых консультантов.  
Банковский стаж работы — 30 лет на руководящих позициях.  
Автор статей в журналах «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»,  
«Вопросы налогообложения в кредитных организациях», «Microfinance+».

## Бухгалтерский учет капитала и целевого финансирования

Настоящей статьей мы начинаем цикл статей по организации бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (микрофинансовых организациях, организациях потребительской кооперации, далее — НФО) в связи с переходом на единый план счетов (далее — ЕПС) и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее — ОСБУ).

**Система методологии бухгалтерского учета состоит из трех частей:**

### Методологические аспекты Учетной политики



Уставный капитал НФО составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Резервный фонд (капитал) — это часть собственного капитала, формируемого из прибыли

организации для покрытия возможных убытков и потерь. Резервный фонд образуется в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами НФО.

Бухгалтерский учет капитала и целевого финансирования НФО ведется в соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в не-кредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее — Положение № 486-П).

Аналитический учет на счетах по учету капитала и целевого финансирования ведется в соответствии с Приложением № 2 «Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях» Положения № 486-П, за исключением тех случаев, когда порядок аналитического учета определяется НФО самостоятельно (см. ниже). Эти случаи обязательно должны быть отражены в Учетной политике.

#### Счет № 102 «Уставный капитал, вклады и взносы организаций»

На счете № 102 учитываются уставный капитал, вклады и взносы организаций в разрезе организационно-правовой формы.

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету уставного капитала (совокупный вклад, уставный фонд) определяется НФО.

а) НФО, созданные в форме акционерного общества (кроме публичного акционерного общества), в форме общества с ограниченной ответственностью, в форме некоммерческой организации, в форме унитарного предприятия, в форме товарищества, в том числе товарищества на вере, открывают отдельные лицевые счета для каждого акционера (участника);

б) НФО, созданные в форме публичного акционерного общества:

— открывают один лицевой счет для учета дивидендов акционеров. Ведение учета дивидендов в разрезе акционеров осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами (**вариант 1**);

— открывают один лицевой счет для учета дивидендов акционерам — физическим лицам и один лицевой счет для учета дивидендов акционерам — юридическим лицам. Ведение учета дивидендов в разрезе акционеров осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами (**вариант 2**);

— открывают лицевые счета для учета дивидендов каждого акционера (**вариант 3**).

#### Счет № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией»

На счете № 105 ведутся счета второго порядка: в НФО, созданных в форме акционерного общества, — по учету выкупленных акций; в НФО, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, — по учету выкупленных долей.

В аналитическом учете в НФО, созданных в форме акционерного общества, ведутся лицевые счета по учету следующих типов акций:

а) обыкновенных;

б) привилегированных.

В НФО, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, ведется один лицевой счет.

Счет № 106 «Добавочный капитал»

На счете № 106 ведется учет добавочного капитала в разрезе видов и источников добавочного капитала.

Аналитический учет на счете по учету добавочного капитала № 10602 «Эмиссионный доход» определяется НФО:

— открывают один лицевой счет для учета доходов в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала НФО. Ведение учета эмиссионных доходов в разрезе видов доходов осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами (**вариант 1**);

— открывают отдельные лицевые счета для учета видов эмиссионных доходов (**вариант 2**).

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» определяется НФО. Аналитический бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте РФ и ведется в разрезе:

— государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN);

— эмитентов (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге) по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN).

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» и № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» определяется НФО. При этом аналитический учет ведется в разрезе объектов бухгалтерского учета, в отношении которых возникают отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» и № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» определяется НФО. При этом аналитический учет обеспечивает получение информации в разрезе видов выплат и заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой или другой аналогичной организацией.

Порядок ведения аналитического учета на счете № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками» определяется НФО. НФО, созданные в форме акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью, некоммерческой организации, унитарного предприятия, товарищества, в том числе товарищества на вере, открывают отдельные лицевые счета для каждого акционера (участника), предоставившего безвозмездное финансирование.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств — положительные разницы», № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств — отрицательные разницы», № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов», № 10624 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение — положительные разницы», № 10625 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение — отрицательные разницы» определяется НФО. Аналитический учет ведется в разрезе инструментов хеджирования и/или объектов хеджирования.

Порядок ведения аналитического учета по счету № 10621 «Вклады в имущество некредитной финансовой организации» определяется НФО. Аналитический учет ведется в разрезе вкладчиков, осуществляющих взнос в имущество НФО.

Порядок ведения аналитического учета по счетам №№ 10626–10631 определяется НФО.

На счетах № 10626 «Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска», № 10627 «Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска» учитывается переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому объекту финансовых обязательств: по каждому договору займа, кредитному договору, векселю или выпуску облигаций.

На счетах № 10628 «Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 10629 «Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» учитывается положительная (отрицательная) переоценка денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждому договору займа или договору банковского вклада. При наличии специального генерального соглашения (договора), составленного в соответствии с ГК РФ, по которому выдаются (размещаются) денежные средства частями, отражению в аналитическом учете подлежат операции по каждой выданной отдельной части.

На счетах № 10630 «Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 10631 «Резервы под обесценение

по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» учитываются резервы под обесценение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с нормативными актами Банка России. В аналитическом учете резервы отражаются аналогично отражению финансового актива:

а) по ценным бумагам в разрезе (счет № 10630):

— государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN);

— эмитентов (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге) по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN).

б) по другим финансовым активам (счет № 10631) по каждому договору займа или договору банковского вклада.

Счет № 107 «Резервный и другие фонды»

Назначение счетов — учет средств созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами НФО.

Порядок ведения аналитического учета определяется НФО.

Аналитический учет на счете № 10701 «Резервный фонд» ведется на одном лицевом счете.

Аналитический учет на счете № 10703 «Другие фонды» ведется в разрезе видов фондов, формируемых НФО.

Счета № 108 «Нераспределенная прибыль» и № 109 «Непокрытый убыток»

Назначение счетов — учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) (счет № 10801), и непокрытого убытка (счет № 10901).

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной прибыли, непокрытого убытка определяется НФО.

Аналитический учет на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» может вестись в разрезе источников формирования нераспределенной прибыли:

— прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров (участников), совета фонда в распоряжении МФО (за исключением сумм, направленных на формирование резервов, создаваемых в соответствии с законодательством и учредительными документами);

— дивидендов, не востребованных акционерами (участниками) в течение установленного законодательством РФ срока, а также в порядке, установленном законодательством РФ;

— сумм добавочного капитала (счет № 10601);

— направления собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений и распределение дохода от инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в со-



став собственных средств.

Аналитический учет на счете № 10901 «Непокрытый убыток» ведется на одном лицевом счете.

#### Счет № 110 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»

Назначение счета — учет целевых поступлений (материальная помощь) участников (учредителей) некоммерческих организаций, включая членские взносы, предусмотренных законодательством РФ.

Порядок ведения аналитического учета определяется НФО. Аналитический учет ведется в разрезе пайщиков некоммерческой организации.

#### Счет № 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»

Назначение счета — учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками).

Порядок ведения аналитического учета определяется НФО.

а) НФО, созданные в форме акционерного общества (кроме публичного акционерного общества), в форме общества с ограниченной ответственностью, в форме некоммерческой организации, в форме унитарного предприятия, в форме товарищества, в том числе товарищества на вере, открывают отдельные лицевые счета для каждого акционера (участника);

б) НФО, созданные в форме публичного акционерного общества:

— открывают один лицевой счет для учета дивидендов акционеров. Ведение учета дивидендов в разрезе акционеров осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами (**вариант 1**);

— открывают один лицевой счет для учета дивидендов акционерам — физическим лицам и один лицевой счет для учета дивидендов акционерам — юридическим лицам. Ведение учета дивидендов в разрезе акционеров осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами (**вариант 2**);

— открывают лицевые счета для учета дивидендов каждого акционера (**вариант 3**).

### Организационно-технические аспекты Учетной политики

#### *Рабочий план счетов бухгалтерского учета МФО*

НФО ведет бухгалтерский учет имущества, хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в НФО.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.



Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями НФО, используется рабочий план счетов бухгалтерского учета НФО, который представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях Положения № 486-П.

Утвержденный рабочий план счетов бухгалтерского учета имеет обязательный характер для всех структурных подразделений НФО и применяется со следующими особенностями:

- а) в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего плана счетов НФО главным бухгалтером МФО вносятся дополнения, изменения;
- б) все балансовые счета, содержащиеся в рабочем плане счетов НФО, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе НФО.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета НФО в части учета капитала и целевого финансирования приведен в Приложении № 1 к настоящей статье.

В Плане счетов балансовые счета второго порядка определены как только активные, или как только пассивные, или без признака счета.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (список парных счетов НФО, по которым может изменяться сальдо на противоположное, приведен в Приложении № 2 к настоящей статье), открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары — активном или пассивном. Отражение операции начинается по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка — со счета, соответствующего характеру операции. Если на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета (на пассивном счете — дебетовое или на активном — кредитовое), то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, необходимо перечислить бухгалтерской записью меньшее сальдо на счет с большим сальдо, то есть должно быть только одно сальдо — либо дебетовое, либо кредитовое — на одном из парных лицевых счетов.

В Плане счетов принята следующая структура: части, главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка.

Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, придания счету наглядности определена схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) (Приложение № 3 к настоящей статье).

#### ***Порядок организации и осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни***

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в типовых формах аналитического и синтетического учета. Внутренний контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер НФО, его заместители, начальники отделов производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется главным бухгалтером НФО, и состоят эти группы из работников бухгалтерии.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (генеральный директор или его заместители) НФО обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер НФО устанавливает наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовывает повторную проверку.

Текущий дополнительный контроль по бухгалтерскому учету совершаемых операций (функции контролирующего работника по бухгалтерскому учету операций) могут исполнять должностные лица:

а) главный бухгалтер НФО — по всем счетам бухгалтерского учета;

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю и отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника, а также круг лиц, на которых возлагаются функции контроля (должности контролирующих работников), приведены в Приложении № 4 к настоящей статье. Функции контроля возлагаются также на соответствующих старших по должности работников.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются только после проверки уже оформленного документа контролирующим работником. Факт совершения дополнительного контроля оформляется путем проставления контрольной подписи в расчетном (платежном) документе.

### Методика учета капитала и целевого финансирования

Системой бухгалтерского учета, разработанной и выпущенной Банком России, пока не предусмотрен отдельный стандарт бухгалтерского учета для учета капитала и целевого финансирования. Поэтому этот раздел при освещении данной тематики мы опускаем. И переходим к методике бухгалтерского учета.

Таблица

#### Основные типовые бухгалтерские записи согласно ЕПС и ОСБУ

Дебет счета	Наименование счета	Кредит счета	Наименование счета	Содержание финансово-хозяйственной операции	Примечание
<b>Формирование (увеличение) капитала за счет взносов денежными средствами в рублях РФ</b>					
20501	Расчетные счета в кредитных организациях	10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	Поступление взносов в уставный капитал (совокупный вклад, уставный фонд, складочный капитал) на сумму формирования (увеличения) уставного капитала	—
		10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью		
		10209	Совокупный вклад участников и учредителей		
		10211	Уставный фонд унитарного предприятия		
		10212	Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)		
20202	Касса организации	10207– 10209; 10211– 10212	Уставный капитал, вклады и взносы организаций	Поступление взносов в уставный капитал (совокупный вклад, уставный фонд, складочный капитал) на сумму формирования (увеличения) уставного капитала	Только физические лица

20501	Расчетные счета в кредитных организациях	10602	Эмиссионный доход	Доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала НФО	—
20202	Касса организации				Только физические лица
60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	10207–10209; 10211–10212	Уставный капитал, вклады и взносы организаций	Отражение дебиторской задолженности акционеров, участников, пайщиков по взносам (вкладам) в уставный и добавочный капитал	—
		10602	Эмиссионный доход		
20501	Расчетные счета в кредитных организациях	60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	Погашение дебиторской задолженности по взносам акционеров, участников, пайщиков в уставный и добавочный капитал	—
20202	Касса организации	60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	Погашение дебиторской задолженности по взносам акционеров, участников, пайщиков в уставный и добавочный капитал	Только физические лица
<b>Поступление членских взносов пайщиков некоммерческой организации денежными средствами в рублях РФ</b>					
20501	Расчетные счета в кредитных организациях	11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций	Поступление членских взносов пайщиков некоммерческой организации	—
20202	Касса организации	11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций	Поступление членских взносов пайщиков некоммерческой организации	Только физические лица

60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций	Дебиторская задолженность членских взносов пайщиков некоммерческой организации	—
20501	Расчетные счета в кредитных организациях	60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	Погашение дебиторской задолженности членских взносов пайщиков некоммерческой организации	—
20202	Касса организации	60330	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	Погашение дебиторской задолженности членских взносов пайщиков некоммерческой организации	Только физические лица
<b>Формирование (увеличение) капитала в неденежной форме</b>					
60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	60322	Расчеты с прочими кредиторами	При признании объекта основных средств, внесенного в уставный капитал НФО, на сумму справедливой стоимости объекта	—
60401	Основные средства (кроме земли)	60415	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	При готовности объекта основных средств к использованию	—
60322	Расчеты с прочими кредиторами	10207–10209; 10211–10212	Уставный капитал, вклады и взносы организаций	На сумму взноса в уставный капитал НФО	—
		11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций		
		10602	Эмиссионный доход	На сумму превышения, если оценка превышает сумму взноса	

61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	60322	Расчеты с прочими кредиторами	При признании объекта инвестиционного имущества, внесенного в уставный капитал НФО, на сумму справедливой стоимости	—
61901	Инвестиционное имущество — земля	61911	Вложения в сооружение (строительство) объектов инвестиционного имущества	При готовности объекта инвестиционного имущества к использованию	—
61903	Инвестиционное имущество (кроме земли)				
61905	Инвестиционное имущество — земля, учитываемая по справедливой стоимости				
61907	Инвестиционное имущество (кроме земли), учитываемое по справедливой стоимости				
60322	Расчеты с прочими кредиторами	10207–10209; 10211–10212	Уставный капитал, вклады и взносы организаций	На сумму взноса в уставный капитал НФО	—
		11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций		
		10602	Эмиссионный доход	На сумму превышения, если оценка превышает сумму взноса	
<b>Увеличение капитала за счет собственных средств НФО</b>					
10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	10207–10208; 10211–10212	Уставный капитал, вклады и взносы организаций	Направление сумм на увеличение уставного капитала НФО, созданных в форме коммерческих организаций	—
10602	Эмиссионный доход				



10801	Нераспределенная прибыль	10207–10209; 10211–10212	Уставный капитал, вклады и взносы организаций	Направление сумм на увеличение уставного капитала НФО	—
		11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций		
<b>Уменьшение капитала</b>					
10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	20202	Касса организации	Возврат средств уставного капитала НФО выбывшим участникам	Только физические лица
10212	Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)	20501	Расчетные счета в кредитных организациях		—
		60320	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками		—
<b>Операции с акциями (долями), выкупленные у акционеров (участников)</b>					
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	20202	Касса организации	Суммы выкупленных долей (акций) участников в сумме фактических затрат на их приобретение без изменения величины уставного капитала	Только физические лица
10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	20501 60320	Расчетные счета в кредитных организациях Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками		

10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров		—
10602	Эмиссионный доход				
10801	Нераспределенная прибыль				
10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	При аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций)	—
10602	Эмиссионный доход				
10801	Нераспределенная прибыль				
20202	Касса организации	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров		Только физические лица
20501	Расчетные счета в кредитных организациях	10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	При продаже НФО выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам	—

10602	Эмиссионный доход	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров		
10801	Нераспределенная прибыль	10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	При продаже НФО выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам	Если цена продажи превышает номинальную стоимость на сумму превышения
<b>Безвозмездное финансирование, вклады в имущество</b>					
20202	Касса организации	10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организациями акционерами, участниками	Отражается полученное безвозмездное финансирование	Только физические лица
20501	Расчетные счета в кредитных организациях				—
Иные счета	В зависимости от вида безвозмездного финансирования				—
10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками	10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	Отражаются направления сумм на увеличение уставного капитала, погашение убытков	—
		10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью		
		10901	Непокрытый убыток		

20202	Касса организации	10621	Вклады в имущество некредитной финансовой организации	Суммы поступлений внесенных вкладов в имущество	Только физические лица
20501	Расчетные счета в кредитных организациях				—
Иные счета	В зависимости от вида безвозмездного финансирования				—
10621	Вклады в имущество некредитной финансовой организации	10901	Непокрытый убыток	Отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, направленные на погашение убытков	—
<b>Формирование и использование фондов</b>					
70801	Прибыль (убыток) прошлого года	10701	Резервный фонд	Отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервов, образованных в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами	—
10801	Нераспределенная прибыль				
11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций				
10701	Резервный фонд	10901	Непокрытый убыток	Отражаются суммы использования средств резервов в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами	—
70801	Прибыль (убыток) прошлого года	10703	Другие фонды	Отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) фондов, образованных в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами	—
10801	Нераспределенная прибыль				
11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций				

10703	Другие фонды	10901	Непокрытый убыток	Отражаются суммы использования средств резервов в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами	—
<b>Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)</b>					
11111	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	60320	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками	Отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками)	—
10801	Нераспределенная прибыль	11111	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	Списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками)	—

## Приложение № 1

### Рабочий план счетов бухгалтерского учета

В составе Учетной политики утверждаются: рабочий план счетов бухгалтерского учета НФО и ее подразделений, основанный на Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П.

НФО ведет бухгалтерский учет операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов.

Рабочий план счетов — это перечень синтетических и аналитических счетов, которые фактически применяет НФО. Чтобы составить рабочий план счетов для конкретной НФО, надо взять за основу типовой план счетов, утвержденный Положением Банка России № 486-П, и доработать его с учетом специфики конкретной НФО.

Из типового плана счетов выбираются только те счета первого и второго порядка, которые

НФО действительно собирается применять. Если НФО не осуществляет какие-либо операции, то счета по их учету не надо включать в рабочий план счетов, потому что, если счета входят в рабочий план счетов, они должны быть и в балансе НФО, даже с нулевыми остатками. И нулевые остатки говорят в этом случае о том, что НФО осуществляет данный вид операций, который учитывается на этих счетах, и в настоящее время просто нет активных операций.

В дальнейшем, если НФО начнет совершать операции по счетам, которые не включены в рабочий план счетов, НФО может дополнить рабочий план счетов такими счетами. Это можно сделать в любое время согласно п. 5.1 проекта положения Банка России «Отраслевой стандарт “Учетная политика некредитных финансовых организаций”»: изменение Учетной политики НФО может производиться в случаях существенного изменения условий деятельности НФО, т. е. с началом осуществления новых видов деятельности.

Таблица 1

**Примерный рабочий план счетов по разделу 1 «Капитал и целевое финансирование»**

Номер счета		Наименование разделов и счетов бухгалтерского учета	Признак счета	Краткая характеристика счетов	Примечание
первого порядка	второго порядка				
Раздел 1. Капитал и целевое финансирование					
102		Уставный капитал, вклады и взносы организаций			В балансе будет только один счет, в зависимости от организационной формы НФО
	10207	Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества	П	Используется для учета вкладов акционеров	—
	10208	Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П	Используется для учета вкладов участников	—
	10209	Совокупный вклад участников и учредителей	П	Используется для учета вкладов участников и учредителей	—
	10211	Уставный фонд унитарного предприятия	П	Используется для учета вкладов участников и учредителей	—
	10212	Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)	П	Используется для учета вкладов участников и учредителей	—
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией			



	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А	Используется для учета выкупленных акций	—
	10502	Собственные доли уставного капитала организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	А	Используется для учета выкупленных долей	—
106		Добавочный капитал			
	10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П	Учитывается прирост (уменьшение) стоимости основных средств при переоценке	При наличии на балансе основных средств
	10602	Эмиссионный доход	П	Учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (цены реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала НФО	При размещении акций (долей) выше их номинальной стоимости
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	Учитывается переоценка ценных бумаг	При осуществлении операций с ценными бумагами
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А		
	10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П	Учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая скорректирует подлежащий уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах	—
	10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А		

	10611	Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке	П	Учитывается прирост (уменьшение) стоимости нематериальных активов при переоценке	При наличии на балансе нематериальных активов
	10612	Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	П	Учитывается изменение обязательств (изменений требований) НФО по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	При наличии обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности
	10613	Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	А		
	10614	Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками	П	Учитывается безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами (участниками)	—
	10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств — положительные разницы	П	Отражается переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств	При осуществлении операций хеджирования
	10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств — отрицательные разницы	А		
	10621	Вклады в имущество НФО	П	Учитываются вклады в имущество НФО	—
	10622	Положительная переоценка финансовых активов	П	Отражается переоценка финансовых активов и инструментов хеджирования	При осуществлении операций хеджирования
	10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А		
	10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение — положительные разницы	П		
	10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение — отрицательные разницы	А		

	10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А	Учитывается переоценка, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству	—
	10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П		—
	10628	Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	Учитывается переоценка денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада	—
	10629	Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А		
	10630	Резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П	Учитываются резервы под обесценение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с нормативными актами Банка России	—
	10631	Резервы под обесценение по финансовым активам (кроме ценных бумаг), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П		
107		Резервный и другие фонды			
	10701	Резервный фонд	П	Учет средств созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами НФО	—
	10703	Другие фонды	П		
108		Нераспределенная прибыль			
	10801	Нераспределенная прибыль	П	Учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками)	—
109		Непокрытый убыток			

	10901	Непокрытый убыток	А	Учет сумм непокрытого убытка	—
110		Целевое финансирование некоммерческих организаций			
	11001	Целевое финансирование некоммерческих организаций	П	Учет целевых поступлений (материальная помощь) участников (учредителей) некоммерческих организаций, включая членские взносы, предусмотренных законодательством РФ	—
111		Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)			
	11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	А	Учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками)	—

Приложение № 2

Таблица 2

Список парных счетов, по которым сальдо может изменяться на противоположное

№ счета	Наименование счета	Признак счета
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А
10619	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств — положительные разницы	П

10620	Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств — отрицательные разницы	А
10622	Положительная переоценка финансовых активов	П
10623	Отрицательная переоценка финансовых активов	А
10624	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение — положительные разницы	П
10625	Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение — отрицательные разницы	А
10626	Увеличение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	А
10627	Уменьшение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	П
10628	Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	П
10629	Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	А

*Приложение № 3*

**Таблица 3**

**Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)**

№ п/п	Описание	Количество знаков	
		Балансовые счета	Счета по учету доходов и расходов
1	Номер раздела	1	1
2	Номер счета первого порядка	2	2
3	Номер счета второго порядка	2	2
4	Признак рубля, код иностранной валюты	3	3
5	Признак доверительного управления	1	1
6	Символ отчета о финансовых результатах	—	5
8	Порядковый номер лицевого счета	10	5
	Всего знаков	20	20

Знаки в номере лицевого счета располагаются слева направо, начиная с первого разряда. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля «810».

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв — пять знаков).

Некредитные финансовые организации в девятом разряде указывают признак доверительного управления: 0 — собственные операции, 1 — операции некредитных финансовых организаций — учредителей управления, 2 — операции некредитных финансовых организаций, выполняющих по договору доверительного управления функции доверительных управляющих.

Прочие НФО в номер лицевого счета при необходимости включают дополнительный цифровой код.

### Примеры нумерации лицевых счетов

**Пример.** Открытие лицевого счета для взносов акционеров при формировании (увеличении) уставного фонда.

Согласно Учетной политике, НФО, созданная в форме публичного акционерного общества, выбирает один из трех возможных вариантов аналитического учета средств акционеров.

**Вариант 1.** Открывают один лицевой счет для учета акционеров. Ведение учета взносов в разрезе акционеров осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Пример нумерации лицевого счета:

балансовый счет второго порядка — 10207 (разряды 1–5);

код валюты (рубли) — 810 (разряды 6–8);

признак доверительного управления — 0 (разряд 9);

порядковый номер лицевого счета — 1 (разряды 10–20).

Сформированный номер лицевого счета — 10207 810 0 00000000001.

**Вариант 2.** Открывают один лицевой счет для учета акционеров — физических лиц и один лицевой счет для учета акционеров — юридических лиц. Ведение учета взносов в разрезе акционеров осуществляется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Пример нумерации лицевого счета:

балансовый счет второго порядка — 10207 (разряды 1–5);

код валюты (рубли) — 810 (разряды 6–8);

признак доверительного управления — 0 (разряд 9);



порядковый номер лицевого счета: 1 — для учета акционеров — физических лиц; 2 — для учета акционеров — юридических лиц (разряды 10–20).

Сформированные номера лицевых счетов:

10207 810 0 00000000001 — для учета акционеров — физических лиц;

10207 810 0 00000000002 — для учета акционеров — физических лиц.

**Вариант 3.** Открывают лицевые счета для каждого акционера.

Пример нумерации лицевого счета:

балансовый счет второго порядка — 10207 (разряды 1–5);

код валюты (рубли) — 810 (разряды 6–8);

признак доверительного управления — 0 (разряд 9);

порядковый номер лицевого счета:

— 1 — для учета акционера № 1;

— 2 — для учета акционера № 2 и т. д. (разряды 10–20).

Сформированные номера лицевых счетов:

10207 810 0 00000000001;

10207 810 0 00000000002.

Можно ввести дополнительные коды для ведения статистики, тогда пример нумерации лицевого счета будет выглядеть следующим образом:

балансовый счет второго порядка — 10207 (разряды 1–5);

код валюты (рубли) — 810 (разряды 6–8);

признак доверительного управления — 0 (разряд 9);

порядковый номер лицевого счета:

разряды 10–12:

— 001 — для учета акций первого выпуска — при учреждении НФО;

— 002 — для учета акций дополнительного выпуска и т. д.;

разряды 13–20:

— 1 — для учета акционера № 1;

— 2 — для учета акционера № 2 и т. д.

Сформированные номера лицевых счетов:

10207 810 0 00100000001 — лицевой счет акционера № 1 при первичном размещении акций;

10207 810 0 00200000001 — лицевой счет акционера № 1 при дополнительном размещении акций (второй выпуск).

**Перечень операций НФО, подлежащих дополнительному контролю**

Главный бухгалтер НФО определяет перечень операций, которые подлежат дополнительному контролю. Эти операции должны отражаться в бухгалтерском учете только после проведения контрольных мероприятий.

К таким операциям рекомендуется отнести, в частности (в разрезе рассматриваемой темы статьи), операции, связанные с формированием капитала.

Таблица 4

**Перечень операций НФО, подлежащих дополнительному контролю**

Операции НФО, совершаемые по нижеприведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника:

№ раздела Плана счетов, номер балансового счета <sup>1</sup>	Должность контролирующего работника (указываются):  1) постоянный контролирующий работник и 2) работник, который исполняет обязанности контролирующего работника в отсутствие постоянного контролирующего работника)
<b>Операции по счетам капитала</b>	
№ 102. Уставный капитал, вклады и взносы организаций № 105. Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией № 106. Добавочный капитал № 107. Резервный фонд № 108. Нераспределенная прибыль № 109. Непокрытый убыток № 110. Целевое финансирование некоммерческих организаций № 111. Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера)

<sup>1</sup> При этом операции по контролю могут быть расширены против настоящего перечня.