

**Разъяснения по вопросам, поступившим
от Саморегулируемой организации
в Департамент микрофинансового рынка**

№ п/п	Вопрос (в редакции заявителя)	Ответ
1	2	3
1.	<p>Формирование РВПЗ в некоммерческих микрофинансовых организациях.</p> <p>Многие некоммерческие МФО с силу требований приказов Минэкономразвития РФ работают без прибыли. Формирование резервов в некоммерческих МФО приводит к появлению убытков. Каким образом некоммерческим МФО уйти от этой ситуации? Возможно ли сделать для некоммерческих микрофинансовых организация послабление в виде отмены начисления резервов под обесценение, хотя бы по предоставленным займам, и рассчитывать только регуляторный резерв согласно «Порядку формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».</p>	<p><u>Письмо № ВН-17-2-2-4/32 от 17.01.2019</u></p> <p>Микрофинансовая организация (далее – МФО) для целей бухгалтерского учета оценивает резерв под обесценение выданного займа в соответствии с требованиями Положения Банка России № 493-П¹ или Положения Банка России № 612-П².</p> <p>Согласно пункту 1.6 Положения Банка России № 612-П МФО, применяющая указанное Положение, вправе оценивать резерв под обесценение выданного займа с использованием иного метода оценки, утвержденного МФО в учетной политике, если разница между оценкой резерва под обесценение и убытков от обесценения, рассчитанных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 612-П, и оценкой резерва под обесценение и убытков от обесценения, рассчитанных с использованием метода оценки, утвержденного МФО, не является существенной.</p> <p>В частности, соблюдая требование пункта 1.6 Положения Банка России № 612-П, МФО вправе при оценке резерва под обесценение выданного займа для целей бухгалтерского учета использовать установленный нормативным актом Банка России порядок определения МФО размера резервов на возможные потери по займам, применяя при необходимости или не применяя дополнительные корректировки оценки</p>

¹ Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П)

² Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 612-П)

		резерва.
2.	<p>Порядок определения эффективной процентной ставки (ЭПС), соответствующий рыночным значениям в некоммерческих МФО.</p> <p>В соответствии с п.3.2 Положения Банка России от 25.10.2017г. № 612-п, на дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров, и совершается по рыночной процентной ставке.</p> <p>Поскольку некоммерческие микрофинансовые организации выдают займы по ставкам значительно ниже рыночных, в силу специфики своей деятельности и имеющихся порядков выдачи займов, в настоящее время процентные ставки варьируются в разных регионах от 0 % до 7,5%.</p> <p>Как правильно определить рыночную ставку процента?</p> <p>В соответствии с пунктом 1.18 Положения Банка России № 493-П при первоначальном признании договора займа НФО на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. НФО исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа, действующим в самой НФО и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.19 Положения Банка России № 493-П на основании профессионального суждения процентная ставка по договору займа может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора займа применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. По займу, размещенному по ставке выше (ниже) рыночной, признается расход,</p>	<p>Вопросы оценки справедливой стоимости и определения процентной ставки по предоставленным займам, соответствующей рыночным условиям, не относятся к компетенции Департамента регулирования бухгалтерского учета (далее – ДРБУ).</p> <p>По указанному вопросу ДРБУ сообщает следующее мнение.</p> <p><u>Письмо № ВН-18-1-2-7/977 от 02.04.2018</u></p> <p>При определении того, является ли процентная ставка по договору займа ставкой, соответствующей рыночным условиям, МФО руководствуется собственным профессиональным суждением, сформированным в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО (IFRS) 13). Процентная ставка по договору займа признается МФО нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.</p> <p>Согласно пункту 19 МСФО (IFRS) 13 МФО должна иметь доступ на дату оценки к рынку, процентные ставки которого она использует для оценки справедливой стоимости предоставленных займов.</p> <p>В случае если существуют установленные Министерством экономического развития Российской Федерации ограничения в отношении процентных ставок по займам, выдаваемым за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при оценке справедливой стоимости указанных займов, по мнению ДРБУ, следует использовать данные о процентных ставках по займам, выданным участниками рынка за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.</p>

	<p>если рыночная ставка выше ЭСП, или признается доход, если рыночная ставка ниже ЭСП.</p> <p>На какую официальную информацию опираться некоммерческим МФО для установления рыночной ставки? Возможно, например, взять историческую среднюю процентную ставку именно своего Фонда по всем программам, например, за предшествующие 3 года? Или мы можем считать ставку любого нашего договора рыночной для нашего сегмента МФО и использовать для расчета амортизированной стоимости займа ЭСП, а не общую рыночную ставку МФО?</p> <p>Какими документами это оформить для ведения бухгалтерского учета?</p>	<p>Например, могут быть использованы данные саморегулируемой организации о соответствующих процентных ставках, при наличии таких данных.</p> <p><u>Письмо № ВН-18-1-2-7/1502 от 18.05.2018</u></p> <p>При оценке МФО объекта бухгалтерского учета с использованием профессионального суждения профессиональное суждение подлежит оформлению первичным учетным документом в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».</p>
3.	<p>Учет целевого финансирования.</p> <p>Согласно п. 2.1.2.4. Приказа №67 Минэкономразвития:</p> <p>«Микрофинансовая организация должна обеспечивать ведение раздельного учета, в том числе бухгалтерского (финансового), денежных средств целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней».</p> <p>На каких счетах должны быть учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - субсидии из федерального и областного (краевого, городского и т.д.) бюджетов в целях возмещения затрат в связи с реализацией мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства. Данная субсидия используется для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства; - единовременный взнос учредителей Фонда, внесенный до 2018г. (средства используются для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства); - прибыль некоммерческой МФО, полученная до 2017г. (Ранее прибыль учитывалась на счете 86, так как организация является некоммерческой организацией в форме Фонда.) <p>В качестве примера, приводим следующее:</p> <p>В связи с обязанностью ведения раздельного учета средств</p>	<p><u>Разъяснение на официальном сайте по применению Положения Банка России № 612-П, Положения Банка России № 493-П от 18.12.2018 (вопрос № 1)</u></p> <p>В случае если бюджетные средства поступают в МФО от учредителя, при определении того, являются ли такие поступления взносом в капитал МФО, необходимо оценить вероятность и возможные основания для возврата полученных средств.</p> <p>Безвозвратное поступление денежных средств от учредителя МФО, выступающего в качестве собственника, классифицируется как взнос в капитал и отражается МФО бухгалтерскими записями:</p> <p>Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»</p> <p>Кредит счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»;</p> <p>Дебет счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»</p> <p>Кредит счета № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций».</p> <p>Поступление денежных средств от учредителя МФО и от иных лиц при существовании обязанности МФО их вернуть</p>

целевого финансирования некоммерческая микрофинансовая организация ввела в рабочий план счетов по РСБУ два субсчета для счета 51 «Расчетные счета»:

Субсчет 51.01 «Бюджетные средства» предназначен для учета денежных средств полученных при учреждении Фонда субсидий на формирование имущества.

Субсчет 51.02 «Средства Фонда микрофинансирования» - для учета денежных средств фонда, полученных в результате деятельности.

В бухгалтерском учете по субсчету 51.01 отражаются только выдачи и возврат микрозаймов. Таким образом, средства субсидий расходуются исключительно на цели, заявленные при создании Фонда. В учете существует контрольная сумма – ежедневно сумма остатка по счету 58.03 «Займы выданные» и остатка по субсчету 51.01 «Бюджетные средства» должна быть равна сумме полученных субсидий.

По субсчету 51.02 учитываются поступления процентов, пени, прочих доходов, а также расходы Фонда в соответствии с утвержденной сметой. Все расходы Фонда производятся только за счет полученных доходов, не затрагивая средств изначально полученных субсидий.

При переходе на Единый план счетов Фонд собирался сохранить ту же схему раздельного учета, то есть создать лицевые счета в разрезе расчетных счетов в банках и субсчетов:

Счет, субсчет, субконто в плане счетов по РСБУ	Счет второго порядка / лицевой счет в Едином плане счетов
51, Расчетные счета	20501
51.01, Бюджетные средства	
СБЕРБАНК РОССИИ (Расчетный 95)	20501810001 <u>1</u> 00000095
СБЕРБАНК РОССИИ (Расчетный 97)	20501810001 <u>1</u> 00000097
БАНК ВТБ (ПАО) (Расчетный)	20501810002 <u>1</u> 00000029

приводит к признанию обязательства и отражается МФО бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

Кредит счета № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками» или счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», или счета по учету привлеченных средств, в зависимости от условий соглашения о финансировании.

Безвозвратное поступление денежных средств от лиц, не являющихся учредителями МФО, признается доходом и отражается МФО бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» (по символу отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) 54402 «доходы от безвозмездно полученного имущества»).

Порядок бухгалтерских записей при отражении МФО операций по выдаче денежных средств по договорам займа и операций по погашению (возврату) выданных займов установлен Положением Банка России № 493-П и главой 4 Положения Банка России № 612-П.

Само по себе предоставление займа на возвратной основе не приводит в дату выдачи займа к расходованию средств целевого финансирования, поэтому бухгалтерская запись в корреспонденции со счетом № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» не осуществляется при отсутствии признанных расходов, связанных с займом.

Разъяснение на официальном сайте по применению Положения Банка России № 612-П, Положения Банка России № 493-П от 18.12.2018 (вопрос № 3)

В соответствии с пунктом 12 МСФО (IAS) 20

ВТБ 24 (Расчетный)	20501810003 <u>1</u> 00002432
51.02, Средства Фонда микрофинансирования	
СБЕРБАНК РОССИИ (Расчетный 95)	20501810001 <u>2</u> 000000095
СБЕРБАНК РОССИИ (Расчетный 97)	20501810001 <u>2</u> 000000097
БАНК ВТБ (ПАО) (Расчетный)	20501810002 <u>2</u> 000000029
ВТБ 24 (Расчетный)	20501810003 <u>2</u> 00002432

На 12 позиции в номере лицевого счета указан признак бюджетных средств – единица или признак средств фонда – двойка. Остаток по счету второго порядка 20501 корректен, сумма остатков по субсчетам банковских счетов также корректна.

Такой способ учета позволяет в любой момент продемонстрировать любому проверяющему органу (Контрольно-счетной палате, Росфиннадзору и т.д.) отдельный учет целевых средств.

Представитель разработчика программы для МФО утверждает, что такая разбивка сумм по лицевым счетам невозможна и запрещена Банком России, без ссылок на конкретный регламентирующий документ.

Можно ли использовать данную систему контроля и отдельного учета целевых средств, или все же разработчик прав и нужно находить другие способы отдельного учета? Какие?

государственные субсидии следует признавать в составе прибыли или убытка на систематической основе на протяжении периодов, в которых организация признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

МФО отражает следующими бухгалтерскими записями: получение целевых средств из бюджета (не от учредителей) для финансирования затрат:

Дебет счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»; расходы, на финансирование которых выделены целевые средства:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности», лицевой счет по учету расходов, для компенсации которых получены целевые средства

Кредит соответствующих счетов расчетов; признание в составе доходов целевых средств на протяжении периодов, в которых признаются расходы, для компенсации которых предназначались данные целевые средства:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»
Кредит счета № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» по символу ОФР 54407 «другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер».

МФО на 01.01.2018 должна была перенести остатки счета 86 «Целевое финансирование» на:

счет 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» в случае безвозвратного поступления денежных средств от учредителя МФО, выступающего в качестве собственника, классифицируемых как взнос в капитал;

счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» (либо на счет № 10901 «Непокрытый убыток») в случае безвозвратного поступления денежных средств от лиц, не

		<p>являющихся учредителями МФО, признаваемых доходом.</p> <p>Учитывая вышеизложенное, отражение в учете целевых средств, полученных из бюджета, денежных средств, поступивших от учредителей МФО, на отдельных лицевых счетах, открытых на счете 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях», противоречит требованиям Положения Банка России № 486-П³.</p>
4.	<p>Определение и разработка критерия существенности. Как наиболее безопасно рассчитать размер критерия существенности и прописать это в Учетной политики?</p>	<p><u>Письмо № 18-1-2-ОЭ/31408 от 19.12.2017</u></p> <p>Нормативные акты Банка России, регулирующие бухгалтерский учет в некредитных финансовых организациях, не устанавливают количественные значения уровня существенности для целей бухгалтерского учета. Международные стандарты финансовой отчетности также не содержат конкретных требований по определению уровня существенности.</p> <p>В соответствии с пунктом QC11 Концептуальных основ финансовой отчетности, опубликованных на официальном сайте Минфина России, существенность представляет собой «специфичный для организации аспект уместности, основывающихся на характере или величине (либо обоих этих факторах) статей, к которым относится информация в контексте конкретного финансового отчета этой организации».</p> <p>Критерии существенности самостоятельно разрабатываются МФО с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и утверждаются МФО в учетной политике.</p> <p>Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе финансовой отчетности.</p>
4.1	<p>Можно ли стоимостной критерий для ОС, НМА в БУ и НУ взять одинаковый для классификации ОС? (пример 100 т.руб.)</p>	

³ Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 486-П).

		<p>Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого.</p> <p>Утверждаемая МФО учетная политика не должна допускать ситуаций, когда суммы несущественных значений по каждой отдельной операции (сделке) в течение года по итогам за год приводит к существенному влиянию этих сумм на финансовые показатели.</p>
5.	<p>Отражение в бухгалтерском учете основных средств.</p> <p>До 2018 года некоммерческие МФО начисляли по основным средствам износ и в бухгалтерском учете и отчетности основные средства отражались по первоначальной стоимости. С переходом на ЕПС начисляется амортизация, как отражать в настоящее время в учете основные средства по остаточной стоимости за вычетом накопленной амортизации или по первоначальной, как было в учете ранее?</p>	<p><u>Разъяснение на официальном сайте по применению Положения Банка России № 492-П от 18.04.2017 (вопрос № 26)</u></p> <p>Входящие остатки на 01.01.2018, сформированные МФО в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета, должны были быть перенесены на счета плана счетов, утвержденного Положением Банка России № 486-П, и соответствовать данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.</p> <p>МФО должна была произвести на 01.01.2018 оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в МФО, согласно требованиям соответствующих нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.</p> <p>Бухгалтерский учет основных средств МФО осуществляет в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 492-П⁴ или главой 11 Положения Банка России № 612-П (в случае если МФО принято решение о его применении).</p>
5.1	<p>Перенос остатков основных средств: на сч.01.01 отражены основные средства по первоначальной стоимости, которые еще не списаны, но износ начислен полностью (Фонд не начисляет амортизацию в балансе, только износ за балансом). Какую сумму перенести на счет ЕПС?</p>	
5.2	<p>На счетах амортизации, как отражать начисленный износ или с 01.01.2018 начислять, а остаточная стоимость уже с учетом начисленного износа?</p>	

⁴ Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение Банка России № 492-П)

		<p>Поскольку Положение Банка России № 492-П и Положение Банка России № 612-П не содержат исключения в части начисления амортизации основных средств, МФО на 01.01.2018 начальные остатки по основным средствам должна была отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости. Начисление износа указанными Положениями не предусмотрено.</p> <p>При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для определения стоимости основных средств МФО должна была рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации объекта основных средств и отразить следующими бухгалтерскими записями:</p> <p>на сумму амортизации: Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (либо счет № 10901 «Непокрытый убыток») Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;</p> <p>на сумму убытков от обесценения: Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (либо счет № 10901 «Непокрытый убыток») Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».</p> <p>При выборе модели учета по переоцененной стоимости сумма положительной переоценки основных средств отражается в корреспонденции со счетом № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в соответствии с пунктом 2.27.1 Положения Банка России № 492-П или пунктом 11.27.1 Положения Банка России № 612-П.</p> <p>При выборе модели учета по переоцененной стоимости сумма уценки объекта отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (либо</p>
--	--	---

		<p>счет № 10901 «Непокрытый убыток»), Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».</p> <p>В случае если на 01.01.2018 не были произведены необходимые корректировки, то МФО необходимо осуществить исправление ошибок. Порядок исправления ошибок установлен Положением Банка России № 523-П⁵.</p>
5.3	Первоначальная стоимость, остаточная стоимость, ликвидационная стоимость ОС (недвижимость, транспорт) начислялся износ, что отражать по счетам ЕПС, какими датами?	<p>См. ответ в пункте 5 таблицы.</p> <p>Одновременно сообщаем, что Положение Банка России № 492-П и Положение Банка России № 612-П не содержат определение понятия остаточной стоимости основных средств.</p>
6.	Программы, которые приобрели уже давно, используются по настоящее время, списаны через сч.97. Остатков по ним на счетах ЕПС не должно быть? Или их нужно восстанавливать? Если нужно восстанавливать, то как рассчитывать амортизацию?	<p>При переходе на новый План счетов бухгалтерского учета МФО могли руководствоваться информационным письмом Банка России от 06.12.2016 № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета» (далее - информационное письмо № ИН-01-18/86), которое размещено на официальном сайте Банка России.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 указанного письма входящие остатки на 01.01.2018, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета, должны были быть перенесены на счета Плана счетов бухгалтерского учета в МФО и соответствовать данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.</p> <p>В соответствии с пунктом 4 информационного письма № ИН-01-18/86 МФО должны были произвести оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов</p>

⁵ Положение Банка России от 28.12.2015 № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 523-П)

		<p>бухгалтерского учета в МФО, на 01.01.2018 согласно требованиям соответствующих нормативных актов Банка России, регулирующих бухгалтерский учет в МФО, а также иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.</p> <p>Одним из критериев признания объекта нематериальным активом согласно пункту 3.1 Положения Банка России № 492-П или 12.1 Положения Банка России № 612-П является срок использования в течение более чем 12 месяцев (срок устанавливается при первоначальном признании).</p> <p>Объекты со сроком полезного использования менее 12 месяцев (на дату первоначального признания) не могут быть признаны в качестве объекта нематериальных активов.</p> <p>Если у объекта при первоначальном признании был срок полезного использования более 12 месяцев, а на дату 01.01.2017 этот срок составляет менее 12 месяцев, то для такого объекта критерий признания по сроку тоже может быть признан выполненным и такой объект тоже может быть при переносе остатков признан объектом нематериальных активов.</p> <p>В соответствии с требованиями Положения Банка России № 492-П и Положения Банка России № 612-П МФО может утвердить в учетной политике стоимостной критерий как критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива.</p> <p>На 01.01.2018 МФО вправе поставить на баланс в качестве объекта нематериального актива программное обеспечение, учитываемое ранее на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списанное в расходы, которое отвечает критериям признания в качестве объекта нематериальных активов, установленным Положением Банка России № 492-П или Положением Банка России № 612-П (с учетом стоимостного критерия существенности для определения минимального объекта учета для нематериальных активов, утвержденного учетной политикой МФО).</p>
--	--	---

		<p>Для постановки на баланс такого объекта МФО должна была рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации нематериального актива и отразить следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>Стоимость приобретения (стоимость нематериального актива):</p> <p>Дебет счета № 60901 «Нематериальные активы» Кредит счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»)</p> <p>Сумма амортизации: Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов».</p> <p>Сумма убытков от обесценения: Дебет счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».</p> <p>В дальнейшем начисление амортизации МФО осуществляет в течение оставшегося срока полезного использования нематериального актива в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 492-П или главой 12 Положения Банка России № 612-П.</p>
7.	<p>На счете 04.01 с 01.08.2014 отражен нематериальный актив (программа, разработанная для Фонда) по первоначальной стоимости, амортизацию и износ не начисляли. В какой стоимости нужно перенести остатки на ЕПС? Нужно будет начислять амортизацию? Какой период?</p>	<p><u>Письмо № 18-1-2-ОЭ/12276 от 09.09.2016</u></p> <p>При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения на 01.01.2018 для определения стоимости объекта МФО должна была рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации нематериального актива и отразить следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>На сумму амортизации: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных</p>

		<p>активов».</p> <p>На сумму убытков от обесценения: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы».</p> <p>Начисление амортизации МФО осуществляет в течение оставшегося срока полезного использования нематериального актива в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 492-П или главой 12 Положения Банка России № 612-П.</p>
8.	<p>Нужна ли оценка недвижимости при переносе остатков на 31.12.2017 или на 01.01.2018?</p>	<p><u>Письмо № 18-1-2-ОЭ/12276 от 09.09.2016</u></p> <p>Входящие остатки на 01.01.2018, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета, должны были быть перенесены на счета Плана счетов бухгалтерского учета в МФО и соответствовать данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.</p> <p>Суммы переоценки стоимости активов и обязательств МФО должны были быть отражены 01.01.2018 в бухгалтерском учете МФО на соответствующих балансовых счетах учета активов и обязательств в корреспонденции со счетом накопленной прибыли (убытка) прошлых лет или, если это уместно, с соответствующим счетом второго порядка, открытого к счету № 106 «Добавочный капитал».</p> <p>В случае если недвижимость МФО относится к объектам основных средств, то для последующей оценки основных средств Положением Банка России № 492-П (пункт 2.21) и Положением Банка России № 612-П (пункт 11.21) предусмотрены две модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.</p> <p>В случае если недвижимость МФО относится к объектам инвестиционного имущества, то для последующей оценки инвестиционной недвижимости предусмотрены следующие модели учета:</p>

		<p>в соответствии с пунктом 4.7 Положения Банка России № 492-П – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости;</p> <p>в соответствии с пунктом 10.7 Положения Банка России № 612-П – по справедливой стоимости в случае, если справедливая стоимость инвестиционного имущества может быть определена. В случае если справедливая стоимость инвестиционного имущества не может быть определена, инвестиционное имущество учитывается в составе основных средств по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и обесценения до даты, когда оценка справедливой стоимости становится возможной.</p> <p>Таким образом, после переноса входящих остатков на 01.01.2018 МФО отражает основные средства и инвестиционное имущество в соответствии с выбранной моделью учета, руководствуясь требованиями соответствующих глав Положения Банка России № 492-П или Положения Банка России № 612-П.</p>
9.	<p>Как отразить восстановление ОС по срокам и стоимости полностью с амортизированное, но продолжающее использоваться в организации?</p>	<p><u>Письмо № 18-1-2-7/3571 от 18.10.2017</u></p> <p>МФО должна была произвести на 01.01.2018 оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в МФО, согласно требованиям соответствующих нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.</p> <p>В случае если на дату перехода на новый План счетов оценка текущего состояния объектов основных средств и ожидаемых будущих выгод, связанных с ними (например, возможен пересмотр ликвидационной стоимости и срока полезного использования), отличается от предыдущих оценочных значений, МФО отражает в учете корректировку балансовой стоимости объектов основных средств как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с</p>

		пунктами 36, 37 МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».
10.	<p>Порядок отражения на счетах досрочного вывода залога. За досрочный вывод и (или) замену залога и (или) поручителя по договору микрозайма Фонд получает комиссию. Просим пояснить, является ли корректным следующий порядок отражения на счетах бухгалтерского учета данной операции: Дебет 20501 Кредит 60332 - получены на р/счет денежные средства Дебет 60322 Кредит 71601 - начислен доход по символу ОФР 51402 (51403) Дебет 60322 Кредит 60309 - НДС получен</p>	Указанные бухгалтерские записи не противоречат Положению Банка России № 486-П.
11.	<p>Отражение на счетах договоров, по которым вынесено решение суда По иску Фонда о взыскании долга по выданному микрозайму вынесено решение суда:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Взыскать задолженность по Договору займа №166-15 от 07.05.15г. и расторгнуть договор займа №166-15 от 07.05.15г.; • Взыскать с истца в пользу МКК Фонд микрофинансирования НСО невозвращенную сумму займа, проценты за пользование денежными средствами по ставке 10% годовых по день вступления решения суда в законную силу, пени, расходы по уплате госпошлины. <p>Вопрос: На каких счетах следуют учитывать после вступления в законную силу решения суда задолженность по основному долгу, процентам, госпошлине и пени? Начисляется ли резерв на возможные потери по займу по указанному договору?</p>	<p><u>Письмо № 17-2-2/395 от 19.12.2018</u></p> <p>МФО самостоятельно определяет, выполнены ли условия прекращения признания предоставленного микрозайма, установленные пунктом 3.2 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В случае если условия прекращения признания договора микрозайма не выполняются, МФО продолжает учитывать стоимость микрозайма (включая резерв под обесценение микрозайма, оцениваемого по амортизированной стоимости) на прежних лицевых счетах, открытых на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету предоставленных займов.</p> <p>По мнению ДРБУ, наличие решения суда о взыскании долга по микрозайму и факт расторжения договора микрозайма сами по себе не являются достаточным условием для прекращения признания МФО требования по договору микрозайма.</p> <p>В случае если при расторжении договора микрозайма происходит прекращение признания МФО микрозайма (например, в результате существенной модификации предусмотренных договором денежных потоков), МФО</p>

		<p>осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с пунктом 2.16 Положения Банка России № 493-П с использованием балансового счета № 61217 «Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов». В корреспонденции с указанным счетом МФО списывает балансовую стоимость микрозайма, оцененную на дату расторжения договора, и отражает полученное от заемщика возмещение (величину полученных денежных средств и(или) иного нового актива) или признает новое (модифицированное) требование по договору микрозайма. Модификация может привести к признанию нового требования по договору микрозайма кредитно-обесцененным при первоначальном признании.</p> <p>Актив, полученный в качестве возмещения стоимости микрозайма в результате расторжения договора, МФО учитывает на счетах бухгалтерского учета, соответствующих экономическим характеристикам актива.</p> <p><u>Разъяснение на официальном сайте по применению Положения Банка России № 493-П от 13.04.2017 (вопрос № 21)</u></p> <p>Требование к ответчику о возмещении госпошлины по решению суда отражается МФО бухгалтерской записью: Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР 52802 «Прочие доходы»).</p> <p><u>Разъяснение на официальном сайте по применению Положения Банка России № 493-П от 13.04.2017 (вопрос № 22)</u></p> <p>МФО – займодавец отражает требование по неустойке (штрафам, пени) за нарушение заемщиком условий договора займа бухгалтерской записью: Дебет счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</p>
--	--	---

		<p>Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям» (по символу ОФР 52401 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» подраздела «Неустойки (штрафы, пени)»).</p>
12.	<p>В организации как выдача, так и погашение займов производятся только в безналичном порядке, через банковский счет. В связи с особенностями программного продукта возврат средств от заемщиков первоначально отражается проводкой Д 20501 К 47422, далее расписывается на погашение суммы основного долга, процентов, пени и прочих поступлений на соответствующие счета учета в день поступления платежа. Зачастую платежи от клиентов поступают ранее срока, указанного в графике платежей. Представитель разработчика программы утверждает, что сумма поступивших платежей может сохраняться на счете 47422 до дня наступления даты платежа, и расписываться на погашение только в этот день. Однако в соответствии с п.4.2 Положения 612-п, отражение в бухгалтерском учете возврата суммы займа осуществляется на дату зачисления денежных средств на банковский счет.</p> <p>Вопрос: Имеет ли организация право хранить поступившие от заемщиков средства отраженными на счете 47422 до даты платежа по графику, или необходимо расписать на соответствующие счета в день поступления? Дата отражения погашения основного долга влияет на сумму начисленных на фактический остаток процентов.</p>	<p><u>Разъяснение на официальном сайте по применению Положения Банка России № 493-П от 13.04.2017 (вопрос № 20)</u></p> <p>Порядок отражения МФО в бухгалтерском учете досрочного погашения займа при соблюдении заемщиком требований о порядке уведомления кредитора о досрочном погашении задолженности установлен пунктом 2.16 Положения Банка России № 493-П и пунктом 4.36 Положения Банка России № 612-П.</p> <p>МФО при необходимости определяет (утверждает) в стандартах экономического субъекта порядок отражения в бухгалтерском учете поступления денежных средств от заемщика в сумме, превышающей размер текущего платежа, предусмотренного графиком платежей по договору займа, без соблюдения требований о порядке уведомления кредитора о досрочном погашении задолженности. В указанном случае, если договором займа не предусмотрен возврат заемщику суммы, превышающей текущий платеж по договору, поступление денежных средств МФО может отразить по дебету счета по учету денежных средств в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям».</p> <p>В дату платежа, установленную графиком платежей по договору займа, суммы, отраженные на счете № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», списываются в размере, соответствующем графику платежей. Бухгалтерские записи по счету № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» при этом осуществляются в корреспонденции:</p>

		<p>со счетом по учету выданных займов (например, счет № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам») на сумму погашения основной суммы займа;</p> <p>со счетом по учету расчетов по процентам по выданным займам (например, счет № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам») на сумму полученного процентного дохода;</p> <p>со счетом по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам (например, счет № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам») на сумму оплаченной суммы прочих доходов.</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете списания оплаченной суммы процентного дохода и оплаченной суммы прочих доходов, учтенных на счете по учету расчетов по процентам по выданным займам и на счете по учету расчетов по прочим доходам по выданным займам, осуществляется в соответствии с пунктами 2.7 и 2.10 Положения Банка России № 493-П или пунктами 4.27 и 4.30 Положения Банка России № 612-П.</p>
13.	<p>Учет реструктурированных займов. Каким образом учитывать займ при реструктуризации? При реструктуризации займа с увеличением срока предоставленного займа переводить данный заем из категории краткосрочных в долгосрочные, или продолжать учитывать в краткосрочных займах. Данный вопрос возник в связи проектом нового Указания Банка России «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», где указано, что реструктурированная задолженность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам и иная реструктурированная задолженность объединяются в отдельные группы. При этом для отнесения задолженности к</p>	<p>План счетов бухгалтерского учета, утвержденный Положением Банка России № 486-П, не содержит отдельных счетов второго порядка по учету выданных займов в зависимости от срока займа.</p>

	<p>реструктурированной задолженности физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, по краткосрочным микрозаймам или к иной реструктурированной задолженности учитываются первоначальные условия договора займа (микрозайма) в части суммы займа (микрозайма) и срока, на который заключен первоначальный займа (микрозайма), задолженность по которому подлежит реструктуризации. Данная норма не будет применима к заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства?</p>	
14.	<p>К какой категории по просроченной задолженности отнести договор микрозайма, если оплата основного долга просрочена на 60 дней, а процентов по данному договору на 120 дней?</p>	<p>Подпункт 4.4 пункта 4 Указания Банка России № 4054-У (далее – Указание) «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» предусмотрено разделение задолженности в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей. Пунктом 1 Указания установлено формирование резервов на возможные потери по займам по правам требования микрофинансовой организации, возникшим со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций, вытекающим из договоров микрозайма и договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями.</p>
14.1.	<p>Начисляется ли резерв на возможные потери по займам по договору микрозайма, если задолженность по основному долгу погашена полностью, а задолженность по процентам просрочена на срок свыше 360 дней?</p>	<p>Таким образом, продолжительность просроченных платежей определяется в целом по договору займа, по самой ранней из возникшей просроченной задолженности.</p>