



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

(НП «НАПФ»)

ПРЕЗИДЕНТ

Банк России

Директору Департамента
сбора и обработки отчетности
некредитных финансовых
организаций

О.А. Гончаровой

123022, г Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42,
тел./факс (495) 287-85-78, e-mail: info@napf.ru, www.napf.ru

« 9 » сентября 2014 г. №

На № 57-1-1/785 от 03.06.2015 г.

107016, Москва, ул.Неглинная, 12

Уважаемая Ольга Александровна!

Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) выражает Вам свое почтение и направляет ответ на Ваше письмо с информацией о расхождениях между налоговым и бухгалтерским учетом, который будет применяться с 2017 года, а также о правовых коллизиях в профильном законодательстве, которые могут возникнуть исходя из требований новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

В приложениях мы приводим примеры конкретных ситуаций, приводящих к возникновению отложенных налогов, и/или описание порядка определения налоговой базы конкретных активов и обязательств, исходя из требований российского налогового законодательства и требований проектов Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, разработанных на основе МСФО. В случае необходимости целесообразно обсуждение данных вопросов на совместной встрече представителей НАПФ и Банка России.

Ассоциация подтверждает свою готовность к конструктивному сотрудничеству с Банком России по всем вопросам, связанным с деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

Приложение № 1 на 13 стр. в 1 экз.

Приложение № 2 на 6 стр. в 1 экз.

К.С. Угрюмов

Исп.: И.В. Большакова

8-495-980-06-65

ИНФОРМАЦИЯ О РАСХОЖДЕНИЯХ МЕЖДУ НАЛОГОВЫМ И БУХГАЛТЕРСКИМ УЧЕТОМ,

которые могут возникнуть исходя из требований
новых стандартов бухгалтерского учета

Применяемые сокращения:

Отраслевые стандарты бухгалтерского учета - ОСБУ
ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету
НК РФ – Налоговый Кодекс Российской Федерации
Некредитные финансовые организации – НФО
Бухгалтерский учет - БУ
Налоговый учет – НУ
Пенсионные резервы – ПР
Пенсионные накопления – ПН
Негосударственное пенсионное обеспечение - НПО
Обязательное пенсионное страхование – ОПС
ОНА (ОНО) – отложенные налоговые активы (отложенное налоговое обязательство)

№ п/п	Объект сравнения	НК РФ	Отраслевой стандарт	Отличия (есть/нет)	Комментарии
Проект Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налогов и обязательств»					
1.	Доходы от размещения пенсионных резервов	В соответствии со ст. 295 «в целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между	Постоянные налоговые различия в ОСБУ отсутствуют	есть	В ОСБУ необходимо внести описание порядка учета (корректировки и/или реклассификации во временные разницы) так называемых

	полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода. Согласно нормам ПБУ 18/02 результатом сравнения доходов, полученных по данным бухгалтерского учета с доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования, будет возникновение постоянной разницы.			«постоянных налоговых разниц» (в терминологии российских ПБУ), возникающих в связи с особенностями налогообложения, установленных ст.ст. 295 и 296 НК в части : - льготы, рассчитываемой по ставке ЦБ; - отчислениями на формирование собственных средств и в страховой резерв Фонда.
Проект положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах, расположенных на территории Российской Федерации»				
1. Взносы по договорам ОПС и НПО	В соответствии со ст.251 к доходам, не учитываемым при определении налоговой базы, относятся: - доход от инвестирования средств пенсионных накоплений; - пенсионные взносы по договорам НПО; - страховые взносы по ОПС.	Взносы по договорам ОПС и НПО, классифицированным в категорию договоры страхования или инвестиционные договоры с НПДВ, признаются как доход в момент поступления средств, и как расход , в момент признания их пенсионными взносами.	Есть	В налоговом учете данные доходы/расходы не предусмотрены. В проекте ОСБУ по отложенным налогам и обязательствам предлагается описать порядок отражения возникающих различий при поступлении пенсионных и страховых взносов, а также рассмотреть примеры возможного формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом

2.	Выплаты по договорам ОПС и НПО	В соответствии со ст.270 к расходам, не учитываемым в целях налогообложения, относятся: - в виде средств пенсионных накоплений, передаваемых ПФР или другому НПФ. Другие выплаты по договорам ОПС и НПО в НК в качестве расходов не предусмотрены.	Выплаты по договорам ОПС или НПО, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с НПДВ, должны быть отражены в учете на фактическую дату выплаты в составе расходов , а на дату начисления – в составе доходов .	Есть	В НУ данные расходы/доходы не предусмотрены. В проекте ОСБУ (отложенные налоги и обязательства) предлагается описать порядок отражения возникающих различий при осуществлении выплат по договорам НПО и ОПС, а также рассмотреть примеры возможного формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного.
3.	Страховой резерв и резерв по ОПС	В соответствии с подпунктом 4 пункта 2 статьи 296 НК РФ к расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 – 269 НК РФ (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством	Суммы, эквивалентные пенсионным резервам и пенсионным накоплениям, признанным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, но не соответствующим определению обязательств по договорам страхования или по инвестиционным договорам (страховой резерв, резерв по ОПС), относятся на счета бухгалтерского учета корректировок обязательств , при этом все бухгалтерские записи по корректировке обязательств осуществляются фондом за счет собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда.	Есть	В то же время, согласно п. 2 ст. 18, п. 11 ст. 20.1 Закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон №75-ФЗ) указанные резервы являются обособленной частью пенсионных резервов и пенсионных накоплений, соответственно, и не являются собственными средствами (имуществом, предназначенным для осуществления уставной деятельности) фонда. Таким образом, предлагаемый Банком России порядок отражения страхового резерва и резерва по ОПС противоречит

		Российской Федерации, до достижения установленного советом фонда негосударственного пенсионного обеспечения размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств.			действующему законодательству, регулирующему деятельность НПФ. В НУ отчисления на формирование страхового резерва – это расходы по пенсионным резервам, в ОСБУ – расходы за счет собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда. В проекте ОСБУ (отложенные налоги и обязательства) предлагается описать порядок отражения возникающих различий при формировании и использовании страхового резерва и РОПС, а также рассмотреть примеры возможного формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного.
4.	Корректировка обязательств по договорам НПО и ОПС по результатам проведения проверки адекватности обязательств	НК не содержит норм по признанию указанных расходов при определении налоговой базы.	Все бухгалтерские записи по корректировке обязательств по договорам об ОПС и НПО, осуществляются фондом за счет собственных средств или имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности фонда, при этом суммы средств, полученные в результате корректировок, не	Есть	В проекте ОСБУ (отложенные налоги и обязательства) предлагается описать порядок отражения возникающих различий при корректировке пенсионных обязательств, а также рассмотреть примеры возможного формирования ОНА

			учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе, среди акционеров фонда.		(ОНО) для НПФ с учетом изложенного.
5.	Акquisиционные расходы	НК не содержит норм по признанию указанных расходов при определении налоговой базы.	Затраты на приобретение договоров ОПС или НПО	Есть	В НУ данные расходы не предусмотрены. В проекте ОСБУ (отложенные налоги и обязательства) предлагается предусмотреть и описать порядок отражения возникающих различий при отражении акquisиционных расходов, а также рассмотреть примеры формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного.
6.	Отложенные акquisиционные расходы	НК не содержит норм по признанию указанных расходов при определении налоговой базы.	Отложенные затраты Фонда на приобретение договоров ОПС или НПО	Есть	В НУ данные расходы не предусмотрены. В проекте ОСБУ (отложенные налоги и обязательства) предлагается предусмотреть и описать порядок отражения возникающих различий при отражении отложенных акquisиционных расходов, а также рассмотреть примеры формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного.

Проект Положения Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода»

некредитных финансовых организаций»

1.	Доходы	В соответствии с п.1 ст. 295 доходы негосударственных пенсионных фондов определяются раздельно по доходам, полученным от размещения пенсионных резервов, от доходам, полученным от инвестирования пенсионных накоплений, и по доходам, полученным от уставной деятельности указанных фондов В соответствии со ст. 295 «в целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода.	Доходы некредитных финансовых организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды: для негосударственных пенсионных фондов: 1) доходы от деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию; 2) доходы от инвестиционной деятельности; 3) другие доходы. ОСБУ предписывает отражать данные о размещении средств пенсионных резервов с учетом оценок, в частности, долгосрочную дебиторскую задолженность отражать с учетом ставки дисконтирования.	Есть	1. В НУ такие доходы как взносы договорам НПО и ОПС, уменьшение пенсионных обязательств, увеличение аквизиционных и отложенных аквизиционных расходов, доходы, полученные как результат дисконтирования долгосрочной дебиторской задолженности, не признаются в целях налогообложения. Предлагается описать порядок отражения возникающих различий при осуществлении указанных операций (доходов), а также рассмотреть примеры возможного формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного. 2. Проект ОСБУ устанавливает порядок определения размещенных пенсионных резервов, отличный от порядка, изложенного в НК, учете величины дохода, следовательно, в бухгалтерском учете величина дохода, рассчитанная на основании ОСБУ будет отличаться от дохода, который рассчитывался по РСБУ, а также изменится
----	--------	---	--	-------------	--

				база для расчета льготы по налогу на прибыль. Вследствие чего может быть ухудшение налогообложения НПФ. Предлагаем исключить порядок расчета размещенных пенсионных резервов, установленный ОСБУ, чтобы сохранить размеры налоговых баз на уровне тех, которые образуются на основе РСБУ и НК РФ. То есть, не создавать условия для возможного ухудшения налогообложения НПФ.
2.	Расходы	В соответствии с п.1 ст. 296 для негосударственных пенсионных фондов раздельно определяются расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, расходы, связанные с получением дохода от инвестирования пенсионных накоплений, и расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности указанных фондов К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254 - 269 настоящего Кодекса	Расходы негосударственных финансовых организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды: для негосударственных пенсионных фондов: 1) расходы от деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию; 2) расходы от инвестиционной деятельности; 3) другие расходы.	Есть <

		(с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении), относятся: 1) расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг; 2) обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы; 3) отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности этих фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов; 4) отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации			(ОНО) для НПФ с учетом изложенного. 2. В отличие от НК ОСБУ не содержит норм признания в качестве расходов отчисления на формирование собственных средств (или имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности фондов), и на цели пополнения страхового резерва. Предлагаем описать порядок отражения возникающих различий при осуществлении указанных операций (расходов), а также рассмотреть примеры возможного формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного.
--	--	--	--	--	---

		частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процента, уплаченной (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процента (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.			
ПОЛОЖЕНИЕ (ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ) О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях					
1.	Амортизация	НК не содержит понятия «ликвидационная стоимость».	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного	Есть	В НК необходимо ввести понятие «ликвидационной стоимости» и установить порядок ее отнесения к расходам, а также описать порядок отражения возникающих различий при

			средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств в целях настоящего Положения понимается сумма, которую некредитная финансовая организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.	начислении амортизации и рассмотреть примеры возможного формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного.
ПОЛОЖЕНИЕ (ОТРАСЛЕВОЙ СТАНДАРТ) «О порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»				
1.	Состав расходов на оплату труда	Согласно ст. 255 НК РФ в расходы на оплату труда включаются любые начисления (в денежной и (или) натуральной формах) работникам.	По ОСБУ в состав расходов на оплату труда включены выплаты третьим лицам, не имеющими трудовых отношений с НФО.	В НУ выплаты третьим лицам, не имеющим трудовых отношений с НФО, не учитываются.
2	Оценка долгосрочных обязательств	Расходы по созданию резервов (включая страховые взносы) предстоящих расходов на оплату отпусков, резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет включаются в расходы в размере и в сроки, установленные внутренними регулирующими документами.	По ОСБУ выплата долгосрочных вознаграждений отражается по дисконтированной стоимости. По долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности и по долгосрочным вознаграждениям проводится проверка на адекватность на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении события,	В НУ отсутствуют понятия «дисконтированная стоимость», «проверка на адекватность», а также возникающие при этом «процентные» доходы и расходы.

			существенно влияющего на оценку.			
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями						
1	Оценка при первоначальном признании, последующая оценка.	У арендодателя - не зависит от вида договора. Включается: (если) сдача в аренду - обычная деятельность, то в выручку; (если) сдача в аренду видом деятельности не является, то во внереализационные доходы на последнее число месяца. Если договор аренды предусматривает неравномерный график арендных платежей, доходы в виде арендных платежей признаются в НУ с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов вне зависимости от их фактической уплаты. У арендатора - не зависит от вида договора аренды и согласно пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ арендные платежи по договору аренды (вне зависимости от вида аренды) включаются в состав расходов.	У арендодателя - зависит от вида договора. при операционной аренде - - сумма арендных платежей - относится на доходы не позднее срока ее уплаты, равномерно в течении срока аренды, не дисконтируются; - отражение объекта аренды в учете; - признание актива не прекращается, - стоимость переданного имущества отражается на забалансовых счетах, - амортизация начисляется согласно установленному для аналогичных активов порядку. <u>При финансовой аренде</u> – - Арендные платежи в доходах признаются по мере возникновения оснований ее платежа; - Отражение объекта аренды в учет на дату начала срока аренды: - прекращается признание актива, амортизация не начисляется; - признание инвестиций в аренду в сумме дебиторской задолженности, равной приведенной стоимости минимальных арендных платежей и негарантированной остаточной	Есть	Имеются существенные расходы при учете операций по финансовой аренде. У арендодателя - арендодатель в ОСБУ не начисляет амортизацию (в НУ зависит от условий договора). Имеются различия по учету расходов на объект аренды (в НУ зависит от условий договора). В ОСБУ по дебиторской задолженности возникает «процентный доход» (в НУ данное понятие отсутствует). У арендатора – по ОСБУ арендные платежи считаются по дисконтированной стоимости, при этом образуя «финансовый (процентный) доход» (в НУ данное понятие отсутствует). Также, арендованное имущество отражается в учете арендатора и по нему начисляется амортизация (в НУ амортизация не начисляется).	

			стоимости объекта; начисляется процентный доход в течении срока аренды; - отражение арендованного имущества на забалансовом счете.		В проекте ОСБУ (отложенные налоги и обязательства) предлагается описать порядок отражения возникающих различий при учете договора финансовой аренды, а также рассмотреть примеры возможного формирования ОНА (ОНО) для НПФ с учетом изложенного.
--	--	--	---	--	--

**ПРАВОВЫЕ КОЛЛИЗИИ В ПРОФИЛЬНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ,
которые могут возникнуть исходя из требований
новых стандартов бухгалтерского учета**

1. В Проектах отраслевых стандартов не предусмотрены определение и порядок отражения в бухгалтерской отчетности операций по распределению дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов, предусмотренных статьей 27 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», на счета застрахованных лиц и вкладчиков (участников) негосударственного пенсионного фонда. Данный факт ставит под сомнение достоверность отражения Фондом в учете и отчетности указанной операции.

Рекомендуем дополнить проекты отраслевых стандартов положениями о порядке отражения операций по распределению доходов, полученных от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений.

2. В Проектах отраслевых стандартов не предусмотрены нормы, определяющие порядок учета и отражения в отчетности операций по пополнению имущества по обеспечению уставной деятельности (собственных средств) за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, в объемах, предусмотренных уставами негосударственных пенсионных фондов (до 15 % от дохода).

В соответствии с п.п.3 п.2 ст. 296 НК РФ эта сумма определяется на основании данных бухгалтерского учета и является расходом НПФ по пенсионным резервам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, и доходом по обеспечению уставной деятельности (собственным средствам), участвующим в расчете налога на прибыль негосударственного пенсионного фонда.

Отсутствие в бухгалтерском учете данных о величине средств, направляемых из дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных

накоплений на обеспечение уставной деятельности (собственные средства), ведет к невозможности учесть эти расходы/доходы при определении базы налога на прибыль.

Рекомендуем дополнить проекты отраслевых стандартов положениями о порядке отражения операций по пополнению имущества для обеспечения уставной деятельности (собственных средств) за счет части дохода, полученной от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений.

3. В проектах отраслевых стандартов не предусмотрен порядок учета и отражения в отчетности операций по передаче активов, составляющих не более 15 % от дохода от размещения средств пенсионных резервов, и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, что может повлечь нарушение требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (п. 2 ст. 32) о раздельном учете имущества НПФ в составе пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества для обеспечения уставной деятельности (собственных средств).

Рекомендуем дополнить проекты отраслевых стандартов положениями о порядке отражения операций по передаче активов из состава средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений в состав имущества для обеспечения уставной деятельности (собственных средств) в размерах, не превышающих 15% от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

4. Согласно статье 296 НК РФ для целей налогового учета величина средств, направляемая из дохода от размещения пенсионных резервов в страховой резерв, определяется по данным бухгалтерского учета и уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль. Однако в проектах отраслевых стандартов Банка России не предусмотрено нормы по порядку учета и отражения в отчетности операций по пополнению страхового резерва за счет части дохода от размещения пенсионных резервов.

Рекомендуем дополнить проекты отраслевых стандартов положениями о порядке отражения операций по пополнению страхового резерва за счет части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

5. Проект стандарта «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (п.5.1 и 6.1) противоречит нормам п.п.4 ст.36.2 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», так как предписывает отражать распределение результата от инвестирования средств пенсионных накоплений и уменьшение/увеличение обязательств «в дату принятия уполномоченным органом решения о распределении, но не позднее окончания отчетного периода, в котором принято решение о распределении», то есть после отчетного периода. Согласно Федеральному закону № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (п.п.4 ст.36.2) результаты инвестирования средств пенсионных накоплений подлежат отражению на пенсионных счетах накопительной пенсии по состоянию на 31 декабря отчетного года. На эту же дату определяется размер средств, направляемых из дохода в РОПС и в АСВ.

Также на 31 декабря отчетного года на основании решения Совета директоров или Совета Фонда доход от размещения средств пенсионных резервов распределяется на счета участников, на эту же дату определяется размер дохода, подлежащий направлению в страховой резерв.

Рекомендуем привести в соответствие положения о дате распределения результата от инвестирования средств пенсионных резервов и от размещения пенсионных резервов в соответствии с положениями Федерального закона № 75-ФЗ.

6. Согласно положениям Закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (ст. 20, ст. 20.1) основным источником формирования страхового резерва является часть финансового результата от размещения пенсионных резервов, а одним из источников формирования резерва по обязательному пенсионному страхованию (РОПС) - часть финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений.

В соответствии с корреспонденциями, предусмотренными в проекте «Отраслевого стандарта бухгалтерского учета негосударственных пенсионных

фондов, расположенных на территории Российской Федерации», увеличение/уменьшение страхового резерва за счет распределения финансового результата от размещения пенсионных резервов и увеличение/уменьшение РОПС за счет распределения финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений в РОПС относятся на счета увеличения/уменьшения пенсионных обязательств. Это, в свою очередь, приводит к изменению пенсионных обязательств негосударственного пенсионного фонда, а также к изменению чистой прибыли в составе собственных средств (капитала или целевых средств НПФ).

При этом в проектах отраслевых стандартов страховой резерв и РОПС не признаются ни обязательствами, ни резервами. Также они не отвечают требованиям МСФО в отношении капитала (собственных средств), поскольку данные о капитале должны отражать права собственников на чистые активы (активы за вычетом обязательств) организации.

Страховой резерв и РОПС согласно законодательству РФ являются источниками, гарантирующими исполнение НПФ своих обязательств перед участниками и застрахованными лицами.

Соответственно, отражение этих резервов (без законодательного изменения их определения и порядка формирования) в составе нераспределенной прибыли как части собственных средств:

- не соответствует требованию МСФО к определению капитала (собственных средств);
- приводит к нарушению требований об обособленном учете средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и собственных средств (средств обеспечения уставной деятельности).

Указанные резервы являются существенными в отношении данных о финансовом положении негосударственного пенсионного фонда.

Рекомендуем не отражать в отчете о финансовом положении (бухгалтерском балансе НПФ) данные резервы в составе собственных средств (и тем более целевых средств ОУД), а указывать их как отдельный элемент (или раздел) - «гарантии по

выполнению обязательств по НПО и ОПС, сформированные в соответствии с требованиями законодательства».

При этом корректировки, связанные с актуарным оцениванием обязательств по пенсионным договорам, и иные корректировки, связанные со средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений, соответственно, относить на эти гарантии. В этом случае положительная или отрицательная величина этих гарантий будет отражать наличие дефицита или профицита средств пенсионных резервов и накоплений.

7. Банком России утверждены пенсионные правила прошедших акционирование отдельных негосударственных пенсионных фондов, в которых предусмотрена возможность направлять 3 % от суммы полученного пенсионного взноса на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытия административных расходов. В пенсионных договорах, заключенных НПФ, также предусмотрена возможность получения 3 % от пенсионного взноса на покрытие административных расходов. В проектах отраслевых стандартов определение указанных поступлений в размере 3 % пенсионного взноса, порядок их учета и отражения в отчетности не предусмотрены.

Рекомендуем дополнить проекты отраслевых стандартов положениями о порядке отражения операций по направлению 3% от суммы поступивших пенсионных взносов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности и покрытия административных расходов.

8. Налоговым кодексом (ст. 295, 296) предусмотрена льгота при расчете налоговой базы налога на прибыль от размещения пенсионных резервов.

Расхождения в величине доходов и расходов, определяемых в бухгалтерском учете и согласно требованиям Налогового кодекса, приводят к различиям в расчете бухгалтерского финансового результата и налогооблагаемой базы. Порядок учета и отражения в отчетности этих различий проектами отраслевых стандартов не определен.

Рекомендуем дополнить проекты отраслевых стандартов положениями о порядке отражения расхождений в величине доходов и расходов, определяемых в бухгалтерском учете и согласно требованиям Налогового кодекса.