



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 12.08.2016 № 18-1-2-6/1493

на № _____ от 12.07.2015

По вопросам первого применения
отраслевых стандартов

НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Заместителю
Исполнительного директора
по экономике и финансам
А.Е. Ледневу

ул. Малая Дмитровка, д.10,
127006, г. Москва,

Уважаемый Александр Евгеньевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее – ДБУиО) рассмотрел вопросы НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – Фонд), полученные письмом от 13.07.2016 № 207397 (исх. от 12.07.2016 № 52-39-02/2483), о первом применении отраслевых стандартов и направляет ответ в приложении к письму.

Приложение: Таблица «Комментарии ДБУиО» на 9 листах.

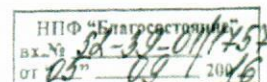
И.о. главного бухгалтера Банка России –
директора Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

И.Ю. Грановская

исп. Кукушкина Н.Ю.

(495) 771-49-41

046696



Приложение
от 12.08 2016г.
К № 18-1-2-6/1493

Таблица
«Комментарии ДБУиО»

№п/п	Запрос Фонда	Ответ ДБУиО
1	2	3
1.	<p>Фонд является некоммерческой организацией и в соответствии с п.17 положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01», утвержденного Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 №2001 не начисляет амортизацию по объектам основных средств, а на забалансовом счете производит обобщение информации о суммах их износа.</p> <p>Фонд просит дать рекомендации по бухгалтерским записям на счетах бухгалтерского учета для формирования начального сальдо сумм амортизационных отчислений по объектам основных средств негосударственного пенсионного фонда, созданного в форме некоммерческой организации.</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки по основным средствам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.</p> <p>При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для определения условной первоначальной стоимости некредитная финансовая организация должна рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации объекта основных средств и отразить следующими бухгалтерскими записями.</p> <p>На сумму износа: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».</p> <p>На сумму убытков от обесценения: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» или № 60404 «Земля».</p> <p>При выборе модели 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 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</p>

		<p>остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П).</p> <p>При выборе модели по переоцененной стоимости сумма уценки объекта отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)».</p>
2.	<p>Фонд просит разъяснить нужно ли проводить переоценку объектов основных средств по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 при составлении начальных остатков и сравнительных данных для формирования бухгалтерской отчетности в случае утверждения в учетной политике Фонда модели учета основных средств по переоцененной стоимости в целях представления объективных и сопоставимых данных бухгалтерского учета.</p>	<p>Сравнительные данные за 2016 год для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» при условии выбора учетной политики по переоцененной стоимости будут сформированы при подготовке финансовой отчетности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – Закон №208-ФЗ). При этом остатки по основным средствам на 01.01.2017 необходимо отразить в соответствии с порядком, изложенным в ответе 1 настоящей таблицы.</p> <p>Подготовку финансовой отчетности по МСФО за 2016 год целесообразно осуществлять с использованием отраслевых стандартов и принятой в соответствии с ними учетной политикой.</p> <p>Это позволит использовать данные финансовой отчетности по МСФО, подготовленной в соответствии с Законом № 208-ФЗ за 2016 год при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» за 2017 год.</p>
3.	<p>В соответствии с пунктом 24 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 4/2007)», утвержденного Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 №153н Фонд не начисляет амортизацию по нематериальным активам. У Фонда отсутствуют данные об амортизационных отчислениях по нематериальным активам, имеющимся на балансе</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки по нематериальным активам необходимо отразить по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.</p> <p>При выборе модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для определения условной первоначальной стоимости некредитная</p>

	<p>Фонда. Фонд просит дать разъяснения о необходимости расчета (восстановления) амортизационных отчислений по нематериальным активам, числящимся на балансе с даты их приобретения, а также указать бухгалтерские записи для формирования начального сальдо и сравнительных данных по амортизационным отчислениям нематериальных активов негосударственного пенсионного фонда, созданного в форме некоммерческой организации.</p>	<p>финансовая организация должна рассчитать накопленную амортизацию и убытки от обесценения за период эксплуатации нематериального актива и отразить следующими бухгалтерскими записями. На сумму износа: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60903 «Амортизация нематериальных активов». На сумму убытков от обесценения: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № 60901 «Нематериальные активы». При выборе модели по переоцененной стоимости сумма положительной переоценки нематериального актива отражается в корреспонденции со счетом № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» в соответствии с пунктом 3.21.1 Положения № 492-П. При выборе модели по переоцененной стоимости сумма уценки объекта отражается следующей бухгалтерской записью: Дебет счета № 10901 «Непокрытый убыток» Кредит счета № № 60901 «Нематериальные активы».</p>
4.	<p>Фонд просит дать разъяснения о применении стоимостного критерия для отражения объектов основных средств при формировании начальных остатков и сравнительных данных для формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017. В Положении об учетной политике Фонда на 2017 г. предусматривается для определения минимального объекта учета основных средств использование стоимостного критерия. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, принимается инвентарный объект первоначальной стоимостью более 100 000 рублей без учета НДС. Просим разъяснить необходимо ли Фонду произвести реклассификацию объектов основных средств начиная с 01.01.2017 в соответствии со стоимостным критерием, определенным в Положении об учетной политике.</p>	<p>Порядок формирования первоначальной стоимости основных средств определяется в учетной политике Фонда и применяется с 1 января 2017 года в отношении вновь приобретенных (созданных, изготовленных) объектов основных средств (перспективно). Фонд разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Фонд в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных</p>

		остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях», минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике.
5.	<p>Фонд в соответствии со ст.170 Налогового Кодекса РФ суммы НДС, уплаченные по приобретенным запасам, учитывает в первоначальной стоимости указанных активов. В соответствии с Положением 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» (далее – Положение 492-П) запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Может ли Фонд при формировании начальных остатков и сравнительных данных не раскрывать информацию о НДС, уплаченном поставщикам и учтенном в стоимости ранее приобретенного имущества в виде запасов в связи с несущественностью суммы и значительными трудовозатратами?</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки по материальным запасам необходимо отразить по первоначальной стоимости.</p> <p>Порядок формирования первоначальной стоимости материальных запасов определяется в учетной политике Фонда и применяется с 1 января 2017 года в отношении вновь приобретенных (созданных, изготовленных) объектов материальных запасов (перспективно).</p> <p>Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» не содержит требования раскрытия информации о налоге на добавленную стоимость, уплаченном при приобретении имущества и включенном в стоимость имущества в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.</p>
6.	В соответствии с п. 39 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ14/2007), утвержденного Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г.	Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению объектов интеллектуальной собственности, предназначенных для использования в течение срока менее чем 12 месяцев, некредитная

<p>№153н платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов. В Фонде, приобретенное программное обеспечение, со сроком полезного использования менее 12 месяцев учитывается в составе расходов будущих периодов и относится на текущие расходы равномерно в течение срока полезного использования (в течение года). В бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2016 г. расходы будущих периодов отражены в составе оборотных активов (стр. 270 баланса). Просим дать разъяснения должен ли Фонд при составлении начальных остатков и сравнительных данных на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. списать за счет нераспределенной прибыли расходы по приобретению программного обеспечения со сроком полезного использования менее 12 месяцев, так как данное программное обеспечение не может быть отнесено в состав нематериальных активов, в соответствии с критериями, установленными в п. 3.1. Положения 492-П, а формирование расходов будущих периодов не предусмотрено отраслевыми стандартами бухгалтерского учета?</p>	<p>финансовая организация определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта.</p> <p>В соответствии с пунктом 6.25 Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (далее – Положение № 486-П) по дебету счета № 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям» отражаются суммы уплаченных авансов (предоплат) за абонентскую плату, суммы уплаченных авансом страховых взносов, суммы предоплаты, уплаченные за информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания, и другие аналогичные платежи.</p> <p>Пунктом 6.25 Положения № 486-П установлено, что суммы уплаченных авансов (предоплат) подлежат отнесению на счета по учету соответствующих расходов пропорционально прошедшему временному интервалу.</p> <p>Таким образом, сумма, уплаченная контрагенту за объект интеллектуальной собственности, который не удовлетворяет критериям признания в качестве нематериального актива, установленным Положением № 492-П, и предназначен для использования в течение не более чем 12 месяцев, может быть отражена на счете № 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям» и затем списываться пропорционально прошедшему временному интервалу на счета по учету расходов в течение установленного срока использования указанного объекта, составляющего не более 12 месяцев.</p>
<p>7. В соответствии со ст.17 Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда образуется в том числе из целевых взносов вкладчиков и части сумм пенсионных взносов, если право фонда на направление части взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности предусмотрено</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки по суммам целевых поступлений от вкладчиков и участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) на осуществление уставной деятельности для НПФ, созданных в форме некоммерческой организации, следует отразить на счете № 11001 «Целевое финансирование некоммерческих организаций» либо на счете нераспределенной прибыли в зависимости от экономического содержания финансирования.</p> <p>Фонд отражает в бухгалтерском учете операции по поступлению целевых взносов вкладчиков, предназначенные для обеспечения уставной деятельности по договорам НПО либо в составе капитала, либо как доход</p>

	<p>правилами фонда и соответствующим договора.</p> <p>В Пенсионных правилах Фонда указано, что Фонд имеет право направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности целевые взносы вкладчиков, предназначенные на эти цели. В соответствии с Приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 г. N110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» для обобщения информации о состоянии средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, поступивших от вкладчиков в виде целевых взносов, благотворительных взносов и других законных поступлений, используется счет 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов Фонда».</p> <p>Просим дать разъяснения о порядке отражения в бухгалтерском учете (бухгалтерские записи по счетам) при формировании начальных остатков и сравнительных данных по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2017 сумм целевых поступлений от вкладчиков и участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на осуществление уставной деятельности числящихся в балансе фонда в виде остатков по счету 86 «Целевое финансирование» по негосударственному пенсионному фонду, созданному в форме некоммерческой организации.</p>	<p>в зависимости от экономического содержания целевых взносов.</p>
8.	<p>Согласно п.12.6 Положения Банка России от 05.11.2015 № 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному</p>	<p>На 01.01.2017 начальные остатки обязательств по осуществлению выплат, неисполненных в срок, необходимо отразить по соответствующим счетам 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»; 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,</p>

	<p>страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» обязательства по осуществлению выплат по договорам НПО, не исполненные в срок, должны учитываться в составе обязательств в аналитическом учете на балансовых счетах второго порядка, открытых для учета неисполненных в срок обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Просим Вас разъяснить порядок отражения в бухгалтерском учете (бухгалтерские записи по счетам) и в бухгалтерской отчетности при формировании начальных остатков обязательств по осуществлению выплат, неисполненных в срок в связи с наличием ошибок в платежных реквизитах участника. Что в данном случае понимается под обязательствами:</p> <p>обязательства по выплате, отражающиеся по счету 48305 «Расчеты по выплатам» или резерв покрытия пенсионных обязательств по счету 34801/34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые» / «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»?</p>	<p>классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» (на отдельном лицевом счете по учету обязательств неисполненных в срок).</p>
9.	<p>Согласно п.15 Приказа Минфина РФ от 19 декабря 2000 г. № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» при принятии к бухгалтерскому учету внеоборотных активов по</p>	<p>Использование источника приобретения основных средств не отражается в бухгалтерском учете в соответствии с отраслевыми стандартами.</p>

	<p>кредиту счета 83 "Добавочный капитал" в корреспонденции со счетами по учету соответствующих источников приобретения внеоборотных активов отражается операция по их использованию. В отраслевых стандартах бухгалтерского учета не предусматривается отражение в бухгалтерском учете операций по использованию источников приобретения внеоборотных активов.</p>	
<p>10.</p>	<p>В соответствии с п. 4.1.3 и 4.1.5 Положения Банка России от 01.10.2015 г. №494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» балансовая стоимость долговых ценных бумаг должна отражаться с учетом разниц между номинальной стоимостью и ценой приобретения. До даты первого применения отраслевого стандарта разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения долговых ценных бумаг в соответствии с действующими нормативными актами по бухгалтерскому учету не учитывались в балансовой стоимости ценных бумаг, соответственно у Фонда отсутствуют данные о суммах дисконта и премии за период с даты приобретения долговых ценных бумаг.</p>	<p>На 01.01.2017 оценка имеющихся финансовых активов и обязательств производится в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>На 01.01.2017 все имеющиеся у Фонда ценные бумаги, размещенные и привлеченные денежные средства классифицируются и оцениваются в соответствии с требованиями Положений Банка России № 494-П, № 493-П и № 501-П и переносятся на соответствующие счета Плана счетов НФО.</p> <p>По операциям, совершенным до 01.01.2017, не требуется выделение сумм дисконта и премий на отдельных лицевых счетах при переносе остатков на счета Плана счетов для НФО в случае отсутствия подобного учета до 01.01.2017.</p> <p>С 01.01.2017 НПФ применяют отраслевые стандарты бухгалтерского учета, разработанные Банком России для некредитных финансовых организаций. С 01.01.2017 НПФ в бухгалтерском учете формирует дисконт или премию по долговым ценным бумагам с учетом срока до погашения.</p> <p>В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», стоимость финансовых активов и обязательств на 01.01.2017 при необходимости корректируется путем отражения сумм корректировок на счетах по учету корректировок, открытых на счетах второго порядка разделов 2 «Денежные средства и драгоценные металлы», 4 «Операции с клиентами и прочие расчеты» и 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» Плана счетов НФО, в корреспонденции со счетами №10801 «Нераспределенная</p>

		прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток» либо, если это уместно, со счетами других элементов собственного капитала.
11.	<p>В п.1.2. Положения Банка России от 03.12.2015 № 508-П указано, что оно не распространяется на резервы – оценочные обязательства и условные обязательства, вытекающие из договоров в стадии исполнения, если только эти договоры не являются обременительными. Также указано, что в Положении используются термины, определенные в значениях, установленных в МСФО 37.</p> <p>Согласно п. 3 МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" указано, что договоры к исполнению - это договоры, по которым ни одна из сторон не выполнила никаких своих обязанностей или обе стороны в равной степени частично выполнили свои обязанности. МСФО (IAS) 37 не применяется в отношении договоров к исполнению, если только они не являются обременительными.</p> <p>Просим разъяснить необходимо ли в составе расходов текущего года (корректировка показателя нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017) отражать затраты на аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании предварительной оценки, вытекающих из договоров в стадии их исполнения (по невыполненным этапам работ из-за наступления сроков их выполнения в следующем отчетном году в соответствии с условиями действующего договора) при формировании резервов-оценочных обязательств?</p>	<p>Начисление расходов на аудит на основании предварительной оценки затрат, вытекающих из договоров в стадии исполнения, не соответствует подпункту (а) пункта 1 МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».</p>