ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)
Департамент
микрофинансового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 11.01.2018 № 44-16/53

на № 339813 от 17.11.2017
№ 349984 от 27.11.2017

Личный кабинет
Без досылки бумажного экземпляра

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (СРО «МиР»)

ОГРН 1137799014055
ИНН 7707491596

О порядке применения ОСБУ и
порядке использования Программы-анкеты

Департамент микрофинансового рынка (далее – ДМР) рассмотрел обращение Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» от 17.11.2017 № 253 и в дополнении к письму от 15.12.2017 № 44-16/1799 сообщает следующее.

По вопросу 1.

Разработка методов загрузки данных из программного обеспечения 1С в Программу-анкету подготовки электронных документов (далее – Программа-анкета) со стороны Банка России не планируется в связи с реализацией требования универсальности информационного обмена и исключения привязки процесса предоставления отчетности к какому-либо внешнему программному обеспечению.

Однако настройка загрузки данных из программного обеспечения 1С в Программу-анкету возможна со стороны некредитной финансовой организации (далее – НФО) или разработчика программного продукта (ИТ-вендора). Для этого необходимо обратиться в Департамент обработки отчетности и получить необходимые сведения о параметрах формирования файлов, содержащих отчетность НФО.

По вопросу 2.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО) в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета НФО самостоятельно заполняет формы БФО и примечания к ней.

Банк России осуществляет контроль за корректностью представленных отчетных данных, в том числе используя контрольные соотношения.

Таким образом, в Программу-анкету включены контрольные соотношения для проверки значений итоговых строк, автоматический подсчет итоговых строк не предусмотрен. Контроль на отсутствие (наличие) пробелов по тексту также не предусмотрен в Программе-анкете.

Дополнительно сообщаем, что совершенствование автоматических процедур контроля в отношении БФО будет продолжен в 2018 г.

По вопросу 3.

В существующей версии Программы-анкеты доработка не планируется. Дальнейшее развитие механизма ввода данных отчетности для НФО связано с созданием электронных форм непосредственно в Личном кабинете участника информационного обмена, в которых отображение ошибок (несоответствие контрольным соотношениям) осуществляется оперативно (он-лайн) по мере заполнения, что исключает проблемы поиска источника ошибки.

Публикация электронных форм отчётности в Личном кабинете СРО планируется в 2018 г.

По вопросу 4.

В соответствии с пунктами 4.1 и 4.2 Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 490-П) НФО определяет отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на конец каждого отчетного периода. В соответствии с допущением временной

определенности фактов хозяйственной жизни, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, а также связанные с ними доходы и расходы, подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности того отчетного периода, в котором они имели место.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы подлежат отражению НФО на счетах бухгалтерского учета на дату их определения – на последний календарный день каждого отчетного периода. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По вопросу 5.

В соответствии с пунктом 2.3 Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 489-П) порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки НФО при необходимости определяет самостоятельно в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах в соответствии с требованиями Положения Банка России № 489-П.

В случае если ожидания НФО в отношении сроков исполнения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам изменяются и превышают годовой отчетный период и 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то НФО в соответствии с пунктом 2.17 Положения Банка России № 489-П переносит такие обязательства на счет № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» (далее – счет № 60349) и учитывает их по дисконтированной

стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России № 489-П.

В соответствии с абзацем 3 пункта 1.11 Положения Банка России № 489-П при признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

НФО в соответствии с пунктом 2.17 Положения Банка России № 489-П не позднее последнего дня каждого квартала отражает изменение дисконтированной стоимости обязательств следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» по символу ОФР 55107

Кредит счета № 60349.

Период дисконтирования определяется с даты переноса обязательств в состав прочих долгосрочных вознаграждений до даты, в которую ожидается фактическое исполнение обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам и которая может не совпадать с датой окончания отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет.

НФО в соответствии с пунктом 4.9 Положения Банка России № 489-П на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований) и отражает изменения по результатам проверки бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России № 489-П.

В соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 489-П перевод обязательств по выплате вознаграждений работникам из состава долгосрочных обязательств в состав краткосрочных предусмотрен при изменении ожиданий НФО в отношении сроков исполнения обязательств по выплатам вознаграждений работникам в виде премий к юбилейной дате и премий при выходе на пенсию.

Таким образом, с даты первоначального признания обязательства по выплате вознаграждений работникам по дату исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам, классифицированных как прочие долгосрочные вознаграждения, перевод в состав краткосрочных вознаграждений не требуется.

Со дня выхода на работу работницы из отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет (начала выполнения трудовых функций) НФО признает обязательства по ежегодному оплачиваемому отпуску в соответствии с пунктами 2.7 и 2.8 Положения Банка России № 489-П.

НФО отражает начисление и выплату вознаграждения за дни отпуска работнице следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60349

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»;

Дебет счета № 60349

Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (лицевой счет по учету страховых взносов в отношении вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций); и

Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», лицевой счет по учету обязательств по выплате вознаграждений

Кредит счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», лицевой счет по учету вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций;

Дебет счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», лицевой счет по учету страховых взносов в отношении обязательств по выплате вознаграждений

Кредит счета № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», лицевой счет по учету страховых взносов в отношении вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций;

Дебет счета № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», лицевой счет по учету вознаграждений, начисленных к выплате по факту выполнения трудовых функций.

Кредит счета № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

По вопросу 6.

В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П) независимо от используемого метода признания процентного дохода не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа в бухгалтерском учете подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

Согласно пункту 1.23[1] Положения Банка России № 493-П при применении метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) по кредитно-обесцененным выданным займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, НФО,

применяющие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭСП процентная выручка рассчитывается НФО в последующих отчетных периодах путем применения ЭСП к амортизированной стоимости кредитно-обесцененного выданного займа, который не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (пункт 5.4.1(b) МСФО (IFRS) 9).

НФО, которая в отчетном периоде рассчитывает процентную выручку путем применения ЭСП к амортизированной стоимости выданного займа в соответствии с пунктом 5.4.1(b) МСФО (IFRS) 9, должна в последующих отчетных периодах рассчитывать процентную выручку путем применения ЭСП к амортизированной стоимости выданного займа до корректировки на величину резерва под обесценение, если кредитный риск по нему уменьшается настолько, что заем более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований пункта 5.4.1(b) (например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика) (пункт 5.4.2 МСФО (IFRS) 9).

Амортизированная стоимость выданного займа, признанного кредитно-обесцененным, до корректировки на величину резерва под обесценение (валовая балансовая стоимость) не будет изменяться, в случае если влияние на изменение оценки амортизированной стоимости будет оказывать только изменение оценки резерва под обесценение такого займа.

При признании процентных доходов с применением метода ЭСП, НФО осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.5, 2.9, 2.11, 2.15 и 2.42.3 Положения Банка России № 493-П.

По вопросу 7.

Согласно пункту 5.4.2 МСФО (IFRS) 9, кредитный риск по выданному займу может уменьшиться настолько, что такой заем более не

будет являться кредитно-обесцененным (например, при улучшении кредитного рейтинга заемщика).

Выданный заем признается не являющимся более кредитно-обесцененным, в случае если в отношении него отсутствуют наблюдаемые данные о событиях, указанных в пункте 2.29 Положения Банка России № 493-П.

По вопросу 8.

Для целей Положения Банка России № 493-П под линейным методом признания процентного дохода понимается равномерная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения:

равномерное начисление процентов по установленной в договоре ставке;

равномерное начисление прочих доходов по договору займа;

равномерное начисление прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа или договору банковского вклада, оцениваемым не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом величина процентного дохода по выданному займу, являющемуся кредитно-обесцененным, признанного с использованием линейного метода, не должна существенно отличаться от процентного дохода, рассчитанного с использованием метода ЭСП в соответствии с пунктом 5.4.1(b) МСФО (IFRS) 9, в противном случае НФО должна использовать метод ЭСП при расчете амортизированной стоимости выданного займа.

При признании процентных доходов с применением линейного метода, НФО осуществляет бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.5, 2.9, 2.11 и 2.42.3 Положения Банка России № 493-П.

По вопросу 9.

На официальном сайте Банка России в разделе «Информационно-аналитические материалы» - «Бухгалтерский учет и отчетность» -

«Бухгалтерский учет и отчетность в некредитных финансовых организациях» - «Ответы и разъяснения» размещены разъяснения по вопросам применения Положения Банка России № 493-П, в том числе по вопросам, связанным с оценкой амортизированной стоимости выданных займов, с использованием метода ЭСП и с использованием линейного метода признания процентных доходов, и по вопросам обесценения выданных займов.

Приложение В к МСФО (IFRS) 9 также содержит руководство по применению:

требований к оценке амортизированной стоимости финансовых активов и признанию процентных доходов с использованием метода ЭСП;

требований к обесценению финансовых активов.

Банк России в настоящее время не планирует подготовить методические рекомендации по указанным вопросам.

По вопросу 10.

Согласно пункту 1.12 Положения Банка России № 493-П прочими расходами (затратами по сделке), связанными с выдачей денежных средств по договору займа, признаются все дополнительные расходы (затраты), которые непосредственно связаны с выдачей денежных средств по указанному договору и являются неотъемлемой частью ЭСП.

Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение (пункт B5.4.8 МСФО (IFRS) 9).

В случае если НФО не может установить непосредственную связь затрат с конкретным договором займа и (или) сумма или дата оплаты

затрат не может быть надежно оценена, в расчет ЭСП такие затраты не включаются и признаются в составе расходов от операций по выданным займам единовременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. Расходы (затраты) отражаются при этом бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах, подраздела «По выданным займам» раздела «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»)

Кредит счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям».

Перечисление денежных средств НФО в оплату прочих расходов (затрат по сделке) по договору займа в этом случае отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям», счета № 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»

Кредит счета по учету денежных средств.

По вопросу 11.

Порядок бухгалтерского учета отложенного налога на прибыль в связи с реализацией основного средства с получением убытка, включая выдержки из ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, приведен в приложении 2 к Положению Банка России № 490-П.

По вопросу 12.

В соответствии с пунктом 1.6[1] Положения Банка России № 493-П выданные займы после первоначального признания оцениваются НФО,

применяющими МСФО (IFRS) 9, по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Согласно пункту 1.8 Положения Банка России № 493-П амортизированная стоимость выданных займов оценивается НФО с применением метода ЭСП либо с применением линейного метода признания процентных доходов.

С 1 января 2018 года метод ЭСП может не применяться:

к договорам займа, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

Бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.15 Положения Банка России № 493-П, НФО отражаются корректировки стоимости выданных займов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП.

По вопросу 13.

Применение мер в отношении субъектов рынка микрофинансирования по результатам выявления недостоверных сведений, содержащихся в БФО, производиться в соответствии с действующим законодательством. При направлении предписания в адрес поднадзорной организации Банком России в том числе устанавливаются сроки исправления выявленных нарушений.

Заместитель директора Департамента А.М. Медведев

Исп. В.В. Потапова
Тел. +7(495) 771-99-99 ВТС 7-44-97