



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

ГЛАВА 15. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ОТДЕЛЬНЫМИ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ



15

Глава 15. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прочего совокупного дохода отдельными некредитными финансовыми организациями.

- Критерии признания доходов и расходов.
- Особенности учета доходов и расходов от операций, связанных с выбытием (реализацией) и переоценкой драгоценных металлов.
- Особенности признания расходов, определяемых с использованием счетов по учету выбытия (реализации).
- Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода.

Классификация доходов и расходов

Выручка от оказания услуг

Доходы от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами:

- процентные доходы;
- доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами;
- доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с производными финансовыми инструментами;
- доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.



Классификация доходов и расходов

Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами;

- расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами;
- расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- процентные расходы;
- расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- расходы по операциям с производными финансовыми инструментами;
- расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке;
- расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Другие доходы и расходы:

- комиссионные и аналогичные доходы;
- доходы от других операций;
- расходы по другим операциям;
- доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.



Классификация доходов и расходов

Не признаются доходами организации поступления:

- *от учредителей, акционеров, собственников организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда и других аналогичных поступлений;*
- *от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;*
- *от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;*
- *в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.*

Классификация доходов и расходов

Расходы, связанные с обеспечением деятельности:

- расходы на содержание персонала,
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами,
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам
- организационные и управленческие расходы
- отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности НФО:
 - расходы на уплату неустоек (штрафов, пеней) по прочим (хозяйственным) операциям;
 - судебные и арбитражные издержки;
 - платежи в возмещение причиненных убытков;
 - расходы по списанию недостач имущества;
 - расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам;
 - расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;
 - расходы на благотворительность и другие подобные расходы;
 - расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий;
 - расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
 - расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях организации;
 - другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.



Принципы признания доходов и расходов

Доход (в том числе выручка) признается в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода (выручки) вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода (выручки) может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Выручка признается отдельной некредитной финансовой организацией в соответствии с принципом начисления.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных НФО (кроме процентных доходов), не исполняется хотя бы одно из условий → признается обязательство (кредиторская задолженность), а не доход.

Расход признается при соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В случае если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, в бухгалтерском учете отдельной НФО признается актив, а не расход.

Принципы признания доходов и расходов

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется отдельной НФО на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов счетов первого порядка N 710 - 719 Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.

Символы ОФР для отражения доходов и расходов отдельных некредитных финансовых организаций приведены в приложении 2 к Положению № 612-П.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются отдельной НФО в бухгалтерском учете на счетах N N 710 - 719, а относящиеся к отчетному году - на счетах N N 721 - 729 Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.



Принципы признания доходов и расходов

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) **на дату совершения операции (сделки)**.

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу **на дату совершения операции (сделки)**.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается наиболее ранняя из дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- *дату выбытия средств в иностранной валюте;*
- *последний день месяца.*

Принципы признания доходов и расходов

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником **в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.**

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), **на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу.**

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете **не позднее последнего дня отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.**

В фактических суммах **на дату их выявления (получения)** отражаются доходы:

- от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности;
- от оприходования излишков.



Изменение статей прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 106 «Добавочный капитал» Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (за исключением б/счетов 10602 10614 и 10621), с отражением в ОФР по соответствующим символам разделов 1 - 8 части 8 «Прочий совокупный доход».



Символы части 8 не включаются в лицевые счета б/счетов № 106, а предназначены для составления отчетной формы