



Банк России



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

## ГЛАВА 18. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ ОТДЕЛЬНЫМИ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ



Банк России

# 16.1.

Глава 18. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отдельными некредитными финансовыми организациями.

- Общие положения, определения. Понятия временных разниц. Причины образования временных разниц.



Глава 18 Положения Банка России № 612-П определяет порядок отражения в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль – т.е. сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль организаций, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих кварталах.

Данная глава не применяется отдельными НФО, применяющими УСН.



*Практические примеры расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налогов представлены в **Приложениях 1-9** к Положению Банка России от 04.09.2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».*

## Общие положения и определения

**Текущий налог** – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате (возмещению) в бюджет за период.

*Рассчитывается от налогооблагаемой прибыли (в соответствии с правилами, установленными налоговыми органами).*

**Отложенные налоговые обязательства (ОНО)** – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах.

**Отложенные налоговые активы (ОНА)** – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах.

**Расходы по налогу** – совокупность текущего и отложенного налога.

**Временная разница** – разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его налоговой базой.

**Налоговая база актива (обязательства)** – сумма, относимая к активу или обязательству в налоговых целях.

**Налогооблагаемая временная разница** – временная разница, приводящая к увеличению налогооблагаемой прибыли будущих периодов (*к образованию отложенного налогового обязательства*).

**Вычитаемая временная разница** – временная разница, приводящая к уменьшению налогооблагаемой прибыли будущих периодов (*к образованию отложенного налогового актива*).

**Отложенный налог** - это **временная разница ('timing difference')** между экономическим событием и налогообложением этого события.

## Различия между текущим и отложенным налогом на прибыль

	Текущий налог на прибыль	Отложенный налог на прибыль
Сущность:	Подлежит уплате в налоговый орган	Бухгалтерский показатель
База:	Налогооблагаемая прибыль/убыток	Временные разницы
Период:	Текущий период	Будущие периоды

## Общий подход

Расчет отложенного налога на прибыль осуществляется с использованием балансового метода.

В соответствии с этим методом остатки на активных (пассивных) балансовых счетах, **за исключением** остатков на счетах по учету капитала, сравниваются с их налоговой оценкой.

В результате такого сравнения выявляют временные разницы.



Постоянные разницы влияния на этот метод не оказывают.

Применяя ставку налога к временным разницам, получается отложенный налог, подлежащий отражению в отчете о финансовом положении.



## Причины различия между бухгалтерской и налоговой прибылью

### Причины:

1) Различное время признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

*Например, признание дохода (убытка) от переоценки стоимости ценных бумаг в бухгалтерской прибыли признается в момент осуществления переоценки, то есть на каждую отчетную дату, а в состав налогооблагаемой прибыли - в момент продажи ценных бумаг.*

2) Различные методы и правила формирования резервов в бухгалтерском учете и для целей налогообложения.

*Например, величина резервов под обесценение займов клиентам, в МСФО определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по данному активу, а в налоговом учете в ином порядке.*

3) Различные методы амортизации в бухгалтерском и налоговом учете.

*Например в налоговом учете не применяется расчетная ликвидационная стоимость для определения амортизируемой величины..*

4) Некоторые статьи доходов и расходов учитываются для целей налогообложения в иных суммах.

## Налоговая стоимость актива

**Налоговая стоимость актива** представляет собой сумму, которая для целей налогообложения будет подлежать вычету из любых налогооблагаемых экономических выгод, которые будут поступать в организацию при возмещении балансовой стоимости данного актива.

**Налоговая стоимость актива = будущий налоговый вычет.**

### Пример.

Предположим, НФО приобрела машину стоимостью 1 000 тыс. рублей, и начисляет в бухгалтерском учете (с учетом ликвидационной стоимости) годовую амортизацию в размере 100 тыс. рублей. Для целей налогообложения годовая амортизация определена в размере 200 тыс. рублей в год.

Соответственно в конце года балансовая стоимость этого актива составит 900 тыс. рублей, что на 100 тыс. рублей меньше первоначальной стоимости.

*Какой будет налоговая стоимость актива? Что остается для будущих налоговых вычетов?*

Так как уже вычли 200 тыс. рублей, в будущем вы сможете вычесть 800 тыс. рублей (1000 - 200), т.е. налоговая база машины составляет 800 тыс. рублей.



**Если экономические выгоды не будут налогооблагаемыми, то налоговая стоимость соответствующего актива считается равной его балансовой стоимости.**

## Налоговая стоимость обязательства

**Налоговая стоимость обязательства** равна его балансовой стоимости, уменьшенной на те суммы, которые в будущих периодах будут подлежать вычету в налоговых целях в отношении данного обязательства.

**Налоговая стоимость обязательства = Балансовая стоимость *минус* будущий налоговый вычет.**

### Пример.

Предположим, НФО признала резерв под отпуска в размере 800 тыс. рублей за счет которого будут выплачиваться сотрудникам денежные средства при выходе в отпуск. А в соответствии с НК такие расходы признаются в целях налогообложения прибыли по факту выплаты вознаграждения.

*Какой будет налоговая стоимость этого резерва? Какую сумму НЕ собираетесь вычитать в будущем?*

Ответ - **ноль**.

Когда выплачивается вознаграждение сотрудникам, таким образом погашается обязательство и можно в течение этого времени вычесть полную сумму для целей налогообложения.

Поэтому сумма, которую НЕ собираетесь вычесть в будущем, становится равной нулю, что будет налоговой базой такого обязательства.

## Налоговая стоимость обязательства

В случае доходов, полученных авансом, налоговая стоимость возникшего в результате обязательства равна его балансовой стоимости за вычетом любой суммы соответствующего дохода, в которой он не будет облагаться налогом в будущих периодах.

**Налоговая стоимость обязательства = Балансовая стоимость *минус* сумма, не облагаемая налогом в будущем.**



**Временная разница** – это разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и налоговой стоимостью этого актива (обязательства)

### Налогооблагаемые (НВР)

Приведут к увеличению налоговых платежей при реализации актива (погашении обязательства).

#### Например:

- нормы амортизации основных средств для финансовой отчетности по МСФО ниже чем для целей налогового учета;
- в отчетности по МСФО капитализированы расходы на создание НМА, в налоговом учете эти расходы отнесены на расходы;
- положительная переоценка активов до справедливой стоимости;
- в отчетности по МСФО были признаны производные финансовые активы.

Отложенное налоговое обязательство (ОНО)

### Вычитаемые (ВВР)

Приведут к уменьшению налоговых платежей при реализации актива (погашении обязательства).

#### Например:

- в отчетности по МСФО отражены резервы больше, чем расходы на созданные резервы в налоговом учете;
- отрицательная переоценка активов до справедливой стоимости.

Отложенный налоговый актив (ОНА)

## Временная разница

	Актив	Обязательство
БС > НС	НВР	ВВР
БС < НС	ВВР	НВР

