

**Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 25.10.2017
№ 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными
финансовыми организациями» (далее – Положение Банка России № 612-П)**

№ вопроса	Вопрос	Разъяснения Банка России
1	2	3
1.	<p>До 2018 года микрокредитная компания (далее – МКК) вела бухгалтерский учет в соответствии с нормативными правовыми актами, утвержденными Минфином России. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являлся объект стоимостью свыше 40 000 рублей, удовлетворяющий критериям признания, установленным для основных средств.</p> <p>С 01.01.2018 МКК перешла на нормативные акты Банка России, регулирующие бухгалтерский учет в некредитных финансовых организациях.</p> <p>Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, является объект стоимостью свыше 100 000 рублей, удовлетворяющий критериям признания, установленным для основных средств.</p> <p>Вправе ли МКК на 01.01.2018 отразить в составе основных средств только те основные средства, которые удовлетворяют критериям признания, установленным на 01.01.2018 – с первоначальной стоимостью более 100 000 рублей?</p>	<p>МКК при переходе на новый План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – План счетов) и нормативные акты Банка России, регулирующие бухгалтерский учет в некредитных финансовых организациях, могла руководствоваться информационным письмом Банка России от 06.12.2016 № ИН-01-18/86 «О переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета» (далее – письмо), размещенным на официальном сайте Банка России.</p> <p>С учетом пункта 3 письма входящие остатки МКК на 01.01.2018, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России, должны были быть перенесены на счета Плана счетов и соответствовать данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.</p> <p>В соответствии с пунктом 4 письма МКК должна была произвести оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующих балансовых счетах Плана счетов, на 01.01.2018 согласно требованиям соответствующих нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Положением Банка России № 612-П предусмотрены две модели учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.</p> <p>Таким образом, после переноса входящих остатков на 01.01.2018 МКК должна была отразить основные средства в соответствии с выбранной моделью учета основных средств, руководствуясь требованиями главы 11 Положения Банка России</p>

		<p>№ 612-П.</p> <p>Утвержденные в учетной политике МКК с 01.01.2018 новые стоимостные критерии существенности для определения минимальных объектов учета, подлежащих признанию в качестве инвентарных объектов основных средств, могут применяться в отношении вновь приобретенных (созданных, изготовленных) объектов основных средств, т.е. перспективно.</p> <p>Поскольку приобретенные (созданные, изготовленные) ранее 01.01.2018 объекты основных средств при первоначальном признании соответствовали критериям признания в качестве объектов основных средств, МКК с 01.01.2018 продолжает учитывать их в качестве объектов основных средств.</p>
2.	<p>Просим привести бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете операций с имуществом МКК, полученным в собственность по договору залога, и операций по его дальнейшей реализации.</p>	<p>Первоначальная стоимость имущества, полученного в собственность по договору залога, определяется в соответствии с подпунктом 4.48.2 пункта 4.48 Положения Банка России № 612-П.</p> <p>Имущество, при получении которого по договору залога, существует намерение руководства МКК его продать, удовлетворяет критериям признания запасов, приведенным в пункте 9.1 Положения Банка России № 612-П, и учитывается в бухгалтерском учете в качестве запасов в соответствии с требованиями главы 9 Положения Банка России № 612-П.</p> <p>На стоимость полученного имущества, в отношении которого на дату перехода права собственности существует намерение руководства МКК его продать, производится бухгалтерская запись:</p> <p>Дебет счета № 61014 «Товары»</p> <p>Кредит счета № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков».</p> <p>Остаток по счету № 61215 «Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков», образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами (в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) по соответствующему символу подраздела «По выданным займам» раздела «Расходы по</p>

		<p>операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами») или на счет № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами» (в ОФР по соответствующему символу подраздела «Доходы от операций по выданным займам» раздела «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»).</p> <p>В случае если суммы денежных средств, вырученных при реализации заложенного имущества, недостаточно для полного удовлетворения требований по договору займа, списание стоимости выданного займа, оцениваемого по амортизированной стоимости, возмещение которой не ожидается (непогашенные суммы основного долга, начисленных процентов, начисленных прочих доходов), за счет резерва под обесценение, отражается МКК бухгалтерскими записями согласно пункту 4.46 Положения Банка России № 612-П.</p> <p>Списание (восстановление) сформированного резерва под обесценение, списание сумм корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость выданного займа, отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 4.36 Положения Банка России № 612-П.</p> <p>После обращения взыскания на заложенное имущество его стоимость списывается МКК с внебалансового учета бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»</p> <p>Кредит счет № 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».</p> <p>Учет выбытия имущества ведется МКК в соответствии с требованиями Положения Банка России № 612-П на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности» или № 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (по соответствующим</p>
--	--	---

		<p>символам ОФР исходя из экономического содержания операции).</p> <p>Затраты, связанные с выбытием имущества, МКК отражает по дебету счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».</p> <p>Сумма налога на добавленную стоимость (далее – НДС), предъявленного продавцом покупателю при реализации объекта имущества, отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»</p> <p>Кредит счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».</p> <p>В соответствии с пунктом 6.5 приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» сумма начисленного подлежащего уплате в бюджет НДС при реализации объекта имущества отражается бухгалтерской записью:</p> <p>Дебет счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»</p> <p>Кредит счета № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль».</p>
--	--	--