

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 2 сентября 2015г. № 486-П  
«О Плане счетов бухгалтерского  
учета в некредитных  
финансовых организациях и  
порядке его применения»

**Порядок применения Плана счетов бухгалтерского  
учета в некредитных финансовых организациях**

В настоящем приложении приведена характеристика счетов соответствующих разделов Плана счетов с выделением особенностей учета по отдельным счетам первого и второго порядка.

Наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по порядку отражения операций некредитными финансовыми организациями в бухгалтерском учете.

**Глава А. Балансовые счета**

**Раздел 1. Капитал и целевое финансирование**

**Счет № 102 «Уставный капитал, вклады и взносы организаций»**

1.1. На счете № 102 учитываются уставный капитал, вклады и взносы организаций. Некредитные финансовые организации, созданные в форме акционерного общества, ведут учет на счете № 10207 «Уставный капитал организаций, созданных в форме акционерного общества». Некредитные финансовые организации, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью, – на счете № 10208 «Уставный капитал организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью». Некредитные финансовые организации, созданные в форме некоммерческой организации, – на счете № 10209 «Совокупный вклад участников и

учредителей». Некредитные финансовые организации, созданные в форме унитарного предприятия, – на счете № 10211 «Уставный фонд унитарного предприятия». Некредитные финансовые организации, созданные в форме товарищества, в том числе товарищества на вере, – на счете № 10212 «Складочный капитал организаций, созданных в форме товарищества (товарищества на вере)». Счета пассивные.

По кредиту соответствующих счетов отражаются суммы поступлений в уставный капитал (совокупный вклад, уставный фонд, складочный капитал) в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету имущества, по учету кассы (взносы физических лиц), по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

По дебету соответствующих счетов отражаются суммы уменьшения уставного капитала (совокупного вклада, уставного фонда, складочного капитала) в установленных законодательством Российской Федерации случаях:

при возврате средств уставного капитала некредитной финансовой организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками;

при возврате средств складочного капитала некредитной финансовой организацией, созданной в форме товарищества (товарищества на вере), выбывшим участникам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками;

при аннулировании выкупленных долей уставного капитала (акций) в корреспонденции со счетом по учету собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных организацией.

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету уставного капитала (совокупный вклад, уставный фонд) определяется некредитной финансовой организацией. Организации, отличные от публичного акционерного общества, открывают лицевые счета для каждого акционера (участника).

**Счет № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией»**

1.2. На счете № 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией» ведутся счета второго порядка: в некредитных финансовых организациях, созданных в форме акционерного общества, – по учету выкупленных акций, в некредитных финансовых организациях, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, – по учету выкупленных долей. Счета активные.

По дебету счета отражаются суммы выкупленных долей (акций) участников в сумме фактических затрат на их приобретение без изменения величины уставного капитала в корреспонденции со счетом по учету кассы (по физическим лицам) и с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

По кредиту счета отражаются суммы: при уменьшении уставного капитала в корреспонденции со счетами по учету уставного капитала, по учету добавочного капитала и по учету нераспределенной прибыли; при продаже некредитной финансовой организацией выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам) и с другими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами, а также со счетами по учету добавочного капитала и по учету нераспределенной прибыли.

В аналитическом учете в некредитных финансовых организациях,

созданных в форме акционерного общества, ведутся лицевые счета по типам акций, в некредитных финансовых организациях, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, ведется один лицевой счет.

### **Счет № 106 «Добавочный капитал»**

1.3. Назначение счета – учет добавочного капитала. Счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», № 10602 «Эмиссионный доход», № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами, участниками», № 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – положительные разницы», № 10621 «Вклады в имущество некредитной финансовой организации», № 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», № 10624 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – положительные разницы» – пассивные, счета № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», № 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств – отрицательные разницы», № 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов», № 10625 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение – отрицательные разницы» – активные.

На счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» учитывается прирост (уменьшение) стоимости основных средств при переоценке. Счет корреспондирует со счетом по учету основных средств (кроме земли), счетом по учету амортизации основных средств (кроме земли) и счетом по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

На счете № 10602 «Эмиссионный доход» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала некредитной финансовой организации.

По дебету счетов № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и № 10602 «Эмиссионный доход» суммы отражаются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», сумм снижения стоимости основных средств, выявившихся по результатам их переоценки;

направления при выбытии объекта основных средств сумм его дооценки за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на счет по учету нераспределенной прибыли;

направления сумм, учтенных на счетах № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и № 10602 «Эмиссионный доход», на увеличение уставного капитала некредитных финансовых организаций, созданных в форме коммерческих организаций;

направления сумм, учтенных на счете № 10602 «Эмиссионный доход», на погашение убытков.

Аналитический учет на счете по учету добавочного капитала № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» ведется по объектам переоцениваемых основных средств. Порядок аналитического учета на счете по учету добавочного капитала № 10602 «Эмиссионный доход» определяется некредитной финансовой организацией.

На счете № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» учитывается положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы:

уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетами по учету доходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, по учету доходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами.

На счете № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» учитывается отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счета отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счета отражаются суммы:

уменьшения отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету отрицательных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их выбытии (реализации) в корреспонденции со счетами по

учету расходов (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, по учету расходов по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» определяется некредитной финансовой организацией.

На счете № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или по учету отложенного налогового обязательства.

На счете № 10610 учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового обязательства или по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и по учету прироста стоимости основных средств при переоценке.

На счете № 10611 учитывается прирост (уменьшение) стоимости нематериальных активов при переоценке. Счет корреспондирует со счетами по учету нематериальных активов, по учету амортизации нематериальных активов и по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

По дебету счета № 10611 суммы списываются только в случае:

погашения за счет средств, учтенных на счете № 10611, сумм снижения стоимости нематериальных активов, выявившихся по результатам его

переоценки;

направления при выбытии нематериального актива сумм его дооценки за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на счет по учету нераспределенной прибыли.

Аналитический учет на счете по учету добавочного капитала № 10611 ведется по переоцениваемым объектам нематериальных активов.

На счете № 10612 учитывается уменьшение обязательств (увеличение требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке. На счете № 10613 учитывается увеличение обязательств (уменьшение требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

По кредиту счета № 10612 отражаются суммы уменьшения обязательств (увеличения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определенных на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счет сумм ранее направленных некредитной финансовой организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую или другую аналогичную организацию, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и по учету требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 10612 списываются суммы, ранее накопленные в результате уменьшения обязательств (увеличения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по выплате



долгосрочных вознаграждений работникам и по учету требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 10613 отражаются суммы увеличения обязательств (уменьшения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, вследствие корректировок, определенных на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов, сформированных за счет сумм ранее направленных некредитной финансовой организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую или другую аналогичную организацию, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и по учету требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 10613 списываются суммы, ранее накопленные в результате увеличения обязательств (уменьшения требований) некредитной финансовой организации по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и по учету требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

При принятии решения некредитной финансовой организацией о ликвидации обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, и прекращении соответствующих договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой или другой аналогичной организацией остатки, числящиеся на счетах № 10612 и № 10613, за вычетом относящегося к обязательствам (требованиям) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемых платежами, остатка на счетах по учету

уменьшения (увеличения) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль списываются на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой или другой аналогичной организацией.

На счете № 10614 учитывается безвозмездное финансирование, предоставленное организации акционерами (участниками), в том числе акционерным негосударственным пенсионным фондом. По кредиту счета отражается полученное безвозмездное финансирование в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и иными счетами в зависимости от вида безвозмездного финансирования. По дебету счета отражаются направления сумм на увеличение уставного капитала, погашение убытков.

Порядок ведения аналитического учета на счете № 10614 определяется некредитной финансовой организацией.

Операции по счетам № 10619, № 10620, № 10622, № 10623, № 10624, № 10625 отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету хеджирования некредитными финансовыми организациями.

Порядок ведения аналитического учета на счетах № 10619, № 10620, № 10622, № 10623, № 10624, № 10625 определяется некредитной финансовой организацией.

На счете № 10621 учитываются вклады в имущество некредитной финансовой организации.

Счет корреспондирует со счетами по учету денежных средств и иными счетами в зависимости от вида вклада.

По кредиту счета отражаются суммы поступлений внесенных вкладов в имущество в корреспонденции со счетами по учету кассы (при внесении

вкладов физическими лицами), с расчетными счетами и иными счетами в зависимости от вида вклада.

По дебету счета отражаются суммы уменьшения вкладов в имущество, в том числе направленные на погашение убытков.

Порядок ведения аналитического учета по счету № 10621 определяется некредитной финансовой организацией.

### **Счет № 107 «Резервный и другие фонды»**

1.4. Назначение счетов – учет средств созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некредитной финансовой организации. Счета пассивные.

По кредиту счета № 10701 отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, по учету нераспределенной прибыли, по учету целевого финансирования некоммерческих организаций.

По дебету счета № 10701 отражаются суммы использования средств резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами.

По кредиту счета № 10703 отражаются суммы, направленные на формирование (пополнение) фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, по учету нераспределенной прибыли, по учету целевого финансирования некоммерческих организаций.

По дебету счета № 10703 отражаются суммы использования средств фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации и

учредительными документами в корреспонденции со счетом по учету непокрытых убытков.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 108 «Нераспределенная прибыль»**

**№ 109 «Непокрытый убыток»**

1.5. Назначение счетов – учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) (счет № 10801), и непокрытого убытка (счет № 10901). Счет № 10801 пассивный, счет № 10901 активный.

По кредиту счета № 10801 отражаются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров (участников), совета фонда в распоряжении некредитной финансовой организации (за исключением сумм, направленных на формирование резервов, создаваемых в соответствии с законодательством и учредительными документами), дивиденды, не востребованные акционерами (участниками) в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, а также в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, суммы добавочного капитала (счет № 10601), направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений и распределение дохода от инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в состав собственных средств.

По дебету счета № 10801 суммы списываются при направлении нераспределенной прибыли:

на увеличение уставного капитала;

на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами;

на погашение убытков;

на начисление дивидендов (распределенной между участниками части прибыли);

на направление собственных средств или имущества, используемого для осуществления уставной деятельности, на пополнение пенсионных резервов и пенсионных накоплений;

на распределение дохода от инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в состав собственных средств;

на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На счете № 10901 учитывается убыток некредитной финансовой организации, отраженный в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По дебету счета № 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета № 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетом по учету добавочного капитала (счет № 10602), счетами по учету резервного фонда, по учету нераспределенной прибыли, по учету прибыли прошлого года.

По счетам № 10801 и № 10901 также осуществляются бухгалтерские записи, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок предыдущих лет.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету нераспределенной прибыли, непокрытого убытка определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 110 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»**

1.6. Назначение счета – учет целевых поступлений (материальная помощь) участников (учредителей) некоммерческих организаций, включая членские взносы, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

По дебету счета № 11001 отражается списание сумм членских взносов пайщиков некоммерческой организации в корреспонденции со счетами по учету сумм непокрытого убытка, по учету резервного и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некоммерческой организации.

По кредиту счета № 11001 отражаются поступления членских взносов пайщиков некоммерческой организации в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»**

1.7. Назначение счета – учет сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками). Счет активный.

По дебету счета № 11101 отражаются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

По кредиту счета № 11101 списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров (участников) (распределенной части прибыли между участниками), в корреспонденции со счетом по учету

нераспределенной прибыли после решения годового собрания акционеров (участников) о выплате (объявлении) дивидендов (распределении части прибыли между участниками).

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

## **Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы**

### **Денежные средства**

#### **Счет № 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»**

2.1. Балансовый счет первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» включает счета второго порядка, предназначенные для учета наличия и движения принадлежащих некредитной финансовой организации наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте. Счета активные.

#### **Счет № 20202 «Касса организации»**

2.2. Назначение счета – учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе некредитной финансовой организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях.

По дебету счета отражается поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям. По кредиту счета отражается

списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе некредитной финансовой организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям, а также по видам валют.

**Счет № 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»**

2.3. Назначение счета – учет принадлежащих некредитной финансовой организации чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

По дебету счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, купленных (оплаченных) некредитной финансовой организацией (в том числе у физических лиц), в корреспонденции с расчетными счетами, со счетом по учету кассы и с другими счетами.

По кредиту счета отражается номинальная стоимость чеков (в том числе дорожных чеков) в иностранной валюте, проданных некредитной финансовой организацией, в корреспонденции с расчетными счетами, со счетом по учету кассы, счетом по учету денежных средств в пути и с другими счетами.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют.

**Счет № 20209 «Денежные средства в пути»**



2.4. Назначение счета – учет переводов денежных средств, в том числе наличных денежных средств, в рублях и иностранной валюте, еще не зачисленных по назначению.

Основанием для принятия на учет являются квитанции кредитной организации, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и другие аналогичные документы.

По дебету счета отражаются суммы высланных организации наличных денежных средств в корреспонденции со счетами расчетов с покупателями и поставщиками и прочими дебиторами, а также суммы высланных организацией денежных средств в корреспонденции со счетом по учету кассы, с расчетными счетами.

По кредиту счета производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению, зачислении на расчетные и другие счета организации.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому получателю, которому отправлены наличные денежные средства, и по видам валют.

## **Драгоценные металлы и природные драгоценные камни**

### **Счет № 203 «Драгоценные металлы»**

2.5. На счете № 203 учитываются наличие и движение драгоценных металлов, в том числе в физической форме. Счета № 20302, № 20303, № 20305, № 20308, № 20315, № 20316, № 20322, № 20323, № 20324, № 20326 активные. Счета № 20321, № 20325, № 20327 пассивные.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и другие металлы) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и

серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

**Счета: № 20302 «Золото»**

**№ 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»**

2.6. Назначение счетов – учет драгоценных металлов, в том числе переданных на хранение в другие организации.

По дебету счетов отражаются стоимость драгоценных металлов, приобретенных некредитной финансовой организацией на условиях физической поставки, а также суммы положительной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

По кредиту счетов отражаются стоимость драгоценных металлов, проданных организацией на условиях физической поставки, а также суммы отрицательной разницы от переоценки драгоценных металлов в корреспонденции со счетами по учету разницы от переоценки драгоценных металлов.

Аналитический учет должен предусматривать отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

**Счет № 20305 «Драгоценные металлы в пути»**

2.7. На счете № 20305 учитываются драгоценные металлы в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

**Счет № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях»**

2.8. Назначение счета – учет стоимости монет и памятных медалей, содержащих драгоценные металлы.

По дебету счета отражается стоимость монет и памятных медалей, содержащих драгоценные металлы, по цене приобретения согласно заключенным сделками купли-продажи.

По кредиту счета отражается стоимость по цене реализации монет и памятных медалей, содержащих драгоценные металлы, по которым заключены сделки купли-продажи, в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»**

**№ 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»**

**№ 20321 «Резервы под обесценение»**

**№ 20322 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»**

**№ 20323 «Проценты на депозитные счета в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»**

**№ 20324 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»**

**№ 20325 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в кредитных организациях»**

**№ 20326 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»**

**№ 20327 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитных счетов в драгоценных металлах (за исключением физической формы) в банках-нерезидентах»**

2.9. Назначение счетов – учет операций по счетам № 20315, № 20316, № 20321 – № 20327 осуществляется в соответствии с порядком, аналогичным предусмотренным нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита).

#### **Счет № 204 «Природные драгоценные камни»**

2.10. Назначение счета – учет наличия и движения природных драгоценных камней, принадлежащих некредитной финансовой организации. Счета активные.

#### **Счет № 20401 «Природные драгоценные камни»**

2.11. Назначение счета – учет запасов природных драгоценных камней, которыми владеет некредитная финансовая организация. Счет не может использоваться для учета ювелирных изделий из природных драгоценных камней.

По дебету счета отражается покупка природных драгоценных камней в соответствии с заключенными сделками купли-продажи в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счета отражается стоимость природных драгоценных камней, передаваемых по договору продажи, в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет должен предусматривать учет природных драгоценных камней по видам, а также учет драгоценных камней, находящихся в собственных хранилищах и переданных на хранение в кредитные организации.

### **Счет № 20403 «Природные драгоценные камни в пути»**

2.12. На счете № 20403 учитываются природные драгоценные камни в пути. Учет операций ведется аналогично учету денежных средств в пути (счет № 20209).

## **Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

### **Счет № 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах»**

2.13. Балансовый счет первого порядка 205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах» включает счета второго порядка, предназначенные для учета денежных средств на расчетных счетах

в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета № 20501, № 20502 активные, счета № 20503, № 20504, № 20505, № 20506 пассивные.

**Счета: № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»**

**№ 20502 «Расчетные счета в банках-нерезидентах»**

2.14. Назначение счетов – учет денежных средств в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По дебету счета отражаются: денежные средства в оплату уставного капитала некредитной финансовой организации; платежи от реализации ценных бумаг; полученные и возвращенные кредиты и займы; платежи от клиентов и прочих дебиторов, а также поступления по финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета отражаются: выданные займы и погашенные кредиты; размещенные депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах; переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг; получение наличных денежных средств; переводы денежных средств в оплату налогов, во внебюджетные и другие фонды, в оплату сумм процентов и комиссий; выплаты по операциям страхования (сострахования) и перестрахования; выплаты по пенсионной деятельности, прочие платежи клиентам, а также платежи по финансово-хозяйственным операциям.

Аналитический учет ведется по каждому расчетному счету.

**Счета: № 20503 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в кредитных организациях»**

**№ 20504 «Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт») в банках-нерезидентах»**

2.15. Назначение счетов – учет кредитов, полученных при недостатке средств в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По дебету счетов отражаются погашение кредитов, полученных при недостатке средств на расчетном счете, включая начисленные проценты, в корреспонденции с расчетными счетами в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По кредиту счетов отражаются суммы кредитов, полученных при недостатке средств на расчетном счете, в корреспонденции с расчетными счетами в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также начисление процентов в корреспонденции со счетом по учету процентных расходов.

Аналитический учет ведется отдельно по каждому кредитору и договору.

**Счета: № 20505 «Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях»**

**№ 20506 «Резервы под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в банках-нерезидентах»**

2.16. Назначение счетов – отражение резервов под обесценение по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По кредиту счета начисляются суммы создаваемого резерва, а также суммы доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счета списываются суммы резерва в корреспонденции со

счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение, при невозможности взыскания – в корреспонденции с соответствующими расчетными счетами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

#### **Счет № 206 «Депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах»**

2.17. Назначение счета – учет депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета № 20601 – № 20604, № 20607 – № 20610 активные. Счета № 20605, № 20606, № 20611 – № 20616 пассивные.

Бухгалтерский учет депозитов отражается в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита).

На счетах № 20601 «Депозиты в кредитных организациях» и № 20602 «Депозиты в банках-нерезидентах» учитываются депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По дебету счетов № 20601, № 20602 отражаются размещенные депозиты в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и с расчетными счетами.

По кредиту счетов № 20601, № 20602 отражаются:

суммы возвращенных депозитов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами;

суммы, не возможные к взысканию, в корреспонденции со счетами



резерва под обесценение в случае наличия указанного резерва.

На счетах № 20603 «Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях», № 20604 «Начисленные проценты по депозитам в банках-нерезидентах» отражаются начисленные проценты по депозитам.

По дебету счетов № 20603, № 20604 отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов.

По кредиту счетов № 20603, № 20604 отражаются суммы полученных процентов, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по процентам по депозитам в кредитных организациях и в банках-нерезидентах.

На счетах № 20605 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в кредитных организациях» и № 20606 «Начисленные расходы, связанные с размещением депозитов в банках-нерезидентах» отражаются суммы расходов, связанных с размещением депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

По кредиту счетов № 20605 и № 20606 отражаются суммы начисленных прочих расходов (затрат по сделке) в корреспонденции со счетом по учету комиссионных расходов и затрат по сделке, уменьшающих процентные доходы.

По дебету счетов № 20605 и № 20606 отражаются суммы перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) в корреспонденции со счетом № 20607 или со счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами.

На счетах № 20607 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в кредитных организациях», № 20608 «Расчеты по расходам, связанным с размещением депозитов в банках-нерезидентах» отражаются перечисленные суммы в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с размещением депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе в счет будущих периодов.

По дебету счетов № 20607, № 20608 отражаются суммы перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счетов № 20607, № 20608 отражается списание сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетами № 20605 и № 20606.

На счетах № 20609 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20610 «Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах», № 20611 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в кредитных организациях», № 20612 «Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов в банках-нерезидентах» учитываются корректировки стоимости депозитов.

По дебету счетов № 20609, № 20610, № 20611, № 20612 отражаются суммы корректировок стоимости депозитов в корреспонденции со счетом корректировки, увеличивающей процентные доходы.

По кредиту счетов № 20609, № 20610, № 20611, № 20612 отражаются суммы корректировок стоимости депозитов в корреспонденции со счетом корректировки, уменьшающей процентные доходы.

На счетах № 20613 «Расчеты по процентам по депозитам в кредитных организациях», № 20614 «Расчеты по процентам по депозитам в банках-нерезидентах» отражаются полученные проценты по депозитам.

По кредиту счетов № 20613 и № 20614 отражаются суммы полученных процентов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами.

По дебету счетов № 20613 и № 20614 отражаются суммы полученных процентов, относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетами № 20603 и № 20604.

На счетах № 20615 «Резервы под обесценение по депозитам в кредитных

организациях», № 20616 учитываются резервы под обесценение по депозитам.

По кредиту счетов № 20615, № 20616 начисляются суммы создаваемого резерва, а также суммы доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счетов № 20615, № 20616 списываются суммы резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение, при невозможности взыскания – в корреспонденции с соответствующими счетами по учету депозитов.

Аналитический учет ведется по каждому договору банковского вклада (депозита).

#### **Счет № 208 «Специальные счета»**

##### **Счета: № 20801 «Аккредитивы»**

##### **№ 20802 «Чековые книжки»**

##### **№ 20803 «Специальные банковские счета»**

##### **№ 20804 «Денежные документы»**

2.18. Назначение счетов – учет денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах, на специальных банковских счетах. Счета активные.

По дебету счета № 20801 отражается зачисление денежных средств в аккредитивы в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету прочих привлеченных средств.

По кредиту счета № 20801 отражаются суммы использования аккредитивов в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и прочими кредиторами и в установленных случаях с другими счетами, а также списание сумм за счет резерва в корреспонденции со счетом резерва под обесценение.

По дебету счета № 20802 отражается депонирование при выдаче чековой книжки в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета № 20802 отражаются оплата выданных организацией чеков в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и прочими кредиторами и в установленных случаях с другими счетами, а также списание сумм за счет резерва в корреспонденции со счетом резерва под обесценение.

По дебету счета № 20803 отражается зачисление денежных средств на специальные банковские счета в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации и в установленных случаях с другими счетами.

По кредиту счета № 20803 отражаются суммы выбытия денежных средств со специальных банковских счетов в корреспонденции с расчетными счетами и в установленных случаях с другими счетами, а также списание сумм за счет резерва в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение.

По дебету счета № 20804 отражается покупка прочих денежных документов в корреспонденции с расчетными счетами, счетами по учету кассы организации.

По кредиту счета № 20804 отражаются суммы использования прочих денежных документов в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и прочими кредиторами и в установленных случаях с другими счетами.

Аналитический учет ведется по каждому аккредитиву, чековой книжке, специальному банковскому счету или платежному документу.

#### **Счет № 20805 «Резервы под обесценение»**

2.19. Назначение счета – отражение резервов под обесценение по специальным счетам. Счета пассивные.

По кредиту счета начисляются суммы создаваемого резерва, а также суммы доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счета списываются суммы резерва при получении сумм на специальные счета в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение, при невозможности взыскания – в корреспонденции с соответствующими специальными счетами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутрихозяйственным расчетам**

#### **Внутрихозяйственные требования и обязательства**

##### **Счет № 303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства»**

3.1. Назначение счетов – обобщение информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты), в частности, о расчетах по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений. Счет используется также для организации раздельного учета в негосударственных пенсионных фондах. Счет № 30305 пассивный, счет № 30306 активный.

По кредиту счетов отражаются:

суммы, списанные со счетов по учету добавочного капитала, прибыли, доходов, с пассивных счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности и со счетов по учету обязательств, передаваемых головным офисом некредитной финансовой организации (филиалом);

суммы наличных денежных средств, полученных от головного офиса некредитной финансовой организации (филиала);

суммы, зачисляемые на счета по учету активов, имущества, убытков, расходов, на активные счета по учету финансово-хозяйственной деятельности и на счета по учету требований, полученных от головного офиса некредитной финансовой организации (филиала);

суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам.

По дебету счетов отражаются:

суммы, списанные со счетов по учету активов, имущества, убытков, расходов, с активных счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности и со счетов по учету требований, передаваемых головным офисом некредитной финансовой организации (филиалом);

суммы, зачисляемые на счета по учету добавочного капитала, прибыли, доходов, на пассивные счета по учету финансово-хозяйственной деятельности и на счета по учету обязательств, полученных от головного офиса некредитной финансовой организации (филиала);

суммы наличных денежных средств, переданных головному офису некредитной финансовой организации (филиалу), в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в пути или со счетом по учету кассы;

суммы по результатам урегулирования взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам.

Аналитический учет по счетам ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации.

Не реже одного раза в год (в обязательном порядке по состоянию на

1 января) некредитная финансовая организация осуществляет урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам.

Урегулирование взаимной задолженности по внутрихозяйственным требованиям и обязательствам может осуществляться путем:

зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (головному офису некредитной финансовой организации);

перечисления соответствующих сумм через расчетные счета головного офиса некредитной финансовой организации и филиалов.

Отражение в бухгалтерском учете результатов урегулирования взаимной задолженности осуществляется одновременно пассивно-активными бухгалтерскими записями на основании мемориальных ордеров в порядке, установленном некредитной финансовой организацией. Односторонний зачет остатков только одним филиалом (головным офисом некредитной финансовой организации) не допускается.

### **Счета для осуществления клиринга, расчеты по ценным бумагам**

#### **Счет № 304 «Счет для осуществления клиринга»**

3.2. Назначение счета – учет денежных средств участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; № 27, ст. 4001), предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

**Счет № 30416 «Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения»**

3.3. Назначение счета – учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговым организациям и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

**Счет № 30418 «Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»**

3.4. Назначение счета – учет клиринговыми организациями (в том числе клиринговыми организациями, осуществляющими функции центрального контрагента) находящихся на их клиринговых банковских счетах, открытых в кредитных организациях, которые осуществляют денежные расчеты по итогам клиринга, денежных средств участников клиринга и иных лиц, внесенных в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд). Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому



клиринговому банковскому счету, открытому на основании договора банковского счета.

**Счета: № 30420 «Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»**

**№ 30421 «Средства нерезидентов для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»**

3.5. Назначение счетов – учет в клиринговых организациях (в том числе клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств (в том числе индивидуального клирингового обеспечения) участников клиринга и иных лиц – резидентов (счет № 30420) и участников клиринга и иных лиц – нерезидентов (счет № 30421), зачисленных на клиринговый счет и предназначенных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Счета пассивные.

Порядок ведения аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому счету, открытому на балансовом счете № 30416, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, денежных средствах, являющихся предметом индивидуального клирингового обеспечения, по каждому участнику клиринга и иному лицу, внесшему их на клиринговый банковский счет.

**Счета: № 30422 «Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»**

**№ 30423 «Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»**

Назначение счетов – учет в клиринговых организациях (в том числе в клиринговых организациях, осуществляющих функции центрального контрагента) денежных средств участников клиринга и иных лиц – резидентов (счет № 30422) и участников клиринга и иных лиц – нерезидентов (счет № 30423), внесенных ими в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), а также включенных в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счета пассивные.

Порядок ведения аналитического учета определяется клиринговой организацией. При этом по каждому клиринговому счету, открытому на балансовом счете № 30418, аналитический учет должен обеспечить получение информации о денежных средствах, являющихся предметом коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), по каждому участнику клиринга, внесшему их на клиринговый счет, а также получение информации по каждому участнику клиринга и иному лицу о включенных в состав коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

**Счет № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»**

3.6. Назначение счета – учет денежных средств, перечисленных на клиринговый счет клиринговой организации, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу (в том числе индивидуального клирингового обеспечения), а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Счет активный.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому счету, на который перечислены денежные средства.

**Счет № 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)»**

3.7. Назначение счета – учет денежных средств, перечисленных на клиринговый счет клиринговой организации в виде вноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также включенных в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, в которые размещены денежные средства, составляющие гарантийный фонд. Счет активный.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому клиринговому счету, на который осуществляется перечисление денежных средств, а также зачисление включенных в состав гарантийного фонда доходов по вкладам, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

### **Счет № 30426 «Отражение результатов клиринга»**

3.8. Назначение счета – учет в клиринговой организации обязательств (требований) участников клиринга и иных лиц по итогам клиринга и их исполнения.

Порядок ведения аналитического учета определяется клиринговой организацией.

### **Счет № 30427 «Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях»**

3.9. Назначение счета – учет клиринговыми организациями денежных средств коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенных во вклады в кредитных организациях. Счет активный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе договоров банковского вклада.

### **Счет № 306 «Расчеты по брокерским операциям»**

3.10. Счет предназначен для учета расчетов по операциям с ценными бумагами, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии.

### **Счет № 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»**

3.11. Назначение счета – учет средств клиентов и расчетов с клиентами и третьими лицами по брокерским операциям, которыми являются сделки

некредитных финансовых организаций с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции отражаются в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются средства:

поступившие от клиентов по договорам для приобретения некредитной финансовой организацией ценных бумаг или других финансовых активов у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения, в корреспонденции с расчетным счетом некредитной финансовой организации, со счетом кассы (для физических лиц);

поступившие от продажи ценных бумаг или других финансовых активов на основании договоров о проведении брокерских операций, в корреспонденции с расчетными счетами или другими счетами расчетов с покупателями ценных бумаг или других финансовых активов, с соответствующими счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, со счетом кассы (для физических лиц).

По дебету счета списываются средства:

перечисленные на покупку ценных бумаг или других финансовых активов для клиентов на основании договоров о проведении брокерских операций, в корреспонденции с расчетными счетами или другими счетами расчетов с продавцами ценных бумаг, с соответствующими счетами по учету клиринговых операций или со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами;

возвращенные клиентам по неисполненным договорам, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, в том числе со счетом кассы (для физических лиц);

перечисленные клиентам по исполненным договорам, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, в том числе со счетом кассы (для физических лиц);

списанные с клиентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам, в корреспонденции со счетом по учету комиссионных и аналогичных доходов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

**Счет № 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»**

3.12. Назначение счета – учет в некредитной финансовой организации – доверителе (комитенте) расчетов с кредитными и другими организациями и физическими лицами, занимающимися брокерской деятельностью, по проведению ими операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению данной некредитной финансовой организации на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы задолженности брокеров:

при перечислении брокерам средств по договорам для приобретения ценных бумаг или других финансовых активов и на оплату их будущего комиссионного вознаграждения в корреспонденции с расчетными счетами;

за реализованные брокерами на основании договоров ценные бумаги в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, другие финансовые активы в корреспонденции со счетами по учету вложений в другие финансовые активы.

По кредиту счета списываются суммы:

задолженности брокеров при возврате ими средств по неисполненным договорам в корреспонденции с расчетными счетами;

затраченные брокерами на приобретение ценных бумаг или других финансовых активов для данной некредитной финансовой организации по

договорам, в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги или другие финансовые активы;

задолженности брокеров при поступлении от них средств по исполненным договорам в корреспонденции с расчетными счетами;

затраченные на оплату комиссионного вознаграждения брокерам по исполненным договорам, в корреспонденции со счетом по учету затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

**Счет № 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»**

3.13. Назначение счета – учет в уполномоченных некредитных финансовых организациях средств клиентов-нерезидентов и расчетов с ними и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии. Операции проводятся в пределах имеющихся средств на счете. Счет пассивный.

Режим работы счета аналогичен порядку, изложенному в характеристике счета № 30601.

**Счет № 310 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг»**

**Счета: № 31001 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг»**

**№ 31002 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг»**

3.14. Назначение счетов – учет расчетов с посредниками, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг. Счет № 31001 активный, счет № 31002 пассивный.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Страховые обязательства**

**Счет № 330**      **«Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»**

**Счет № 33001**   **«Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»**

3.15. Назначение счета – учет обязательств, образуемых некредитной финансовой организацией по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Счет пассивный.

По дебету счета отражается сумма обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета отражается сумма обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».



Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Счет № 331 «Резерв незаработанной премии»**

3.16. Назначение счета – отражение резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 33101, № 33102, № 33104, № 33105 пассивные. Счета № 33103, № 33106 активные.

Выделены пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки резерва незаработанной премии.

По дебету счета № 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33104 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33104 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается определенная в соответствии с

регуляторными требованиями сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33102 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33102 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33105 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33105 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта

Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33103 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33103 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33106 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни –

нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33106 «Корректировка резерва незаработанной премии по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом линий бизнеса.

**Счета: № 332 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»**

**№ 333 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»**

**№ 334 «Резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»**

**№ 335 «Резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни»**

3.17. Назначение счетов – отражение страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Счета № 33201, № 33202, № 33301, № 33302, № 33401, № 33402, № 33501 пассивные. Счета № 33203, № 33303 активные.

Выделены пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки резерва заявленных убытков и резерва произошедших, но не заявленных убытков.

По дебету счетов № 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», № 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в

корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков», № 33301 «Резерв произошедших, но не заявленных убытков» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33202 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 33302 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33202 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 33302 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33203 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 33303 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по

отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33203 «Корректировка резерва заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 33303 «Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков», № 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков», № 33501 «Резерв неистекшего риска» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33401 «Резерв прямых расходов на урегулирование убытков», № 33402 «Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков», № 33501 «Резерв неистекшего риска» отражается сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом линий бизнеса.

## **Счет № 336 «Страховые резервы по страхованию жизни»**

3.18. Назначение счета – отражение страховых резервов по страхованию жизни. Счета № 33601, № 33602, № 33604, № 33605, № 33607, № 33608, № 33610, № 33611, № 33613, № 33614, № 33616, № 33618, № 33619 пассивные. Счета № 33603, № 33606, № 33609, № 33612, № 33615, № 33617 активные.

Выделены отдельные счета второго порядка по виду резерва:

математический резерв;

резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;

резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям;

резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;

резерв дополнительных выплат (страховых бонусов);

выравнивающий резерв;

корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни;

прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни.

Также выделены отдельные пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки для математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;

резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям;

резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям;

резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), списания выравнивающего резерва.

По дебету счетов № 33601 «Математический резерв», № 33604 «Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств», № 33607 «Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям»,

№ 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям», № 33613 «Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)», № 33616 «Выравнивающий резерв» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33601 «Математический резерв», № 33604 «Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств», № 33607 «Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям», № 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям», № 33613 «Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)», № 33616 «Выравнивающий резерв» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма страховых резервов на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33602 «Корректировка математического резерва до наилучшей оценки», № 33605 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33608 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33611 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33614 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33618 «Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни», № 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».



По кредиту счетов № 33602 «Корректировка математического резерва до наилучшей оценки», № 33605 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33608 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33611 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33614 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33618 «Корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни», № 33619 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования жизни» отражается сумма увеличения резервов (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33603 «Корректировка математического резерва до наилучшей оценки», № 33606 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33609 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33612 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33615 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33617 «Корректировка выравнивающего резерва» отражается сумма уменьшения резервов (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их

отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33603 «Корректировка математического резерва до наилучшей оценки», № 33606 «Корректировка резерва расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 33609 «Корректировка резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33612 «Корректировка резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки», № 33615 «Корректировка резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) до наилучшей оценки», № 33617 «Корректировка выравнивающего резерва» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом линий бизнеса.

**Счет № 337**            **«Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)»**

**Счета: № 33701**    **«Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам»**

**№ 33702**    **«Оценка будущих поступлений годных остатков (абандонов)»**

3.19. Назначение счетов – учет оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годных остатков (абандонов), образуемых некредитной финансовой организацией. Счета активные.

По дебету счета отражается сумма оценки будущих поступлений на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета отражается остаток по данному счету на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 338 «Дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями»**

3.20. Назначение счета – отражение стабилизационного и прочих резервов страховщиков, образуемых некредитной финансовой организацией в соответствии с регуляторными требованиями, и корректировок в соответствии с нормативными актами Банка России. Счета № 33801, № 33803 пассивные. Счет № 33805 активный.

По дебету счетов № 33801 «Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования», № 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто- перестрахование».

По кредиту счетов № 33801 «Стабилизационный резерв по договорам

страхования и перестрахования», № 33803 «Прочие резервы страховщиков по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями сумма стабилизационного и прочих резервов страховщиков на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 33805 «Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается прекращение признания резервов по договорам страхования, созданных в соответствии с регуляторными требованиями, и которые не должны признаваться в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 33805 «Корректировка обязательств, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями, по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается остаток по данному счету на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией с учетом линий бизнеса.

### **Доля перестраховщиков в страховых обязательствах**

- Счета: № 339 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**
- № 340 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии»**
- № 341 «Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»**
- № 342 «Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»**
- № 343 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни»**
- № 344 «Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни»**
- № 345 «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни»**
- № 346 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений»**

3.21. Назначение счетов – отражение доли перестраховщиков в страховых резервах. Счета (кроме № 34002, № 34005, № 34102, № 34202, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514, № 34601, № 34602) активные. Счета № 34002, № 34005, № 34102, № 34202, № 34502, № 34505, № 34508, № 34511, № 34514, № 34601, № 34602 пассивные.

Выделены отдельные пары счетов (активные и пассивные) для доведения до наилучшей оценки по всем видам резервов, кроме доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков, резерве

неистекшего риска, оценке будущих поступлений и в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, выравнивающим резерве и корректировке доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни.

По дебету счетов № 34001 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни», № 34101 «Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования», № 34201 «Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34004 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни», № 34501 «Доля перестраховщиков в математическом резерве», № 34504 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств», № 34507 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям», № 34510 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям», № 34513 «Доля перестраховщиков в выравнивающим резерве» отражается определенная в соответствии с регуляторными требованиями доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни, – нетто-перестрахование», № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-

перестрахование».

По кредиту счетов № 34001 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни», № 34101 «Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования», № 34201 «Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетами № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34004 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни», № 34501 «Доля перестраховщиков в математическом резерве», № 34504 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств», № 34507 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям», № 34510 «Доля перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям», № 34513 «Доля перестраховщиков в выравнивающем резерве» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34003 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34103 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34203 «Корректировка доли перестраховщиков в

резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается сумма увеличения доли перестраховщиков в страховых резервах (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме резервов для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34006 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34503 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34506 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34509 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 34512 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки» отражается сумма увеличения доли перестраховщиков в страховых резервах (положительная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме доли перестраховщиков для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни –



нетто-перестрахование», № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34003 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34103 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34203 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетами № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34006 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34503 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34506 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34509 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 34512 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34002 «Корректировка доли перестраховщиков в

резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34102 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34202 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетами № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34005 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34502 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34505 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34508 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 34511 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки», № 34514 «Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве до наилучшей оценки» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34002 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, до наилучшей оценки», № 34102 «Корректировка доли

перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков до наилучшей оценки», № 34202 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков до наилучшей оценки» отражается сумма уменьшения доли перестраховщиков в страховых резервах (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме доли перестраховщиков для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34005 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования жизни до наилучшей оценки», № 34502 «Корректировка доли перестраховщиков в математическом резерве до наилучшей оценки», № 34505 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств до наилучшей оценки», № 34508 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям до наилучшей оценки», № 34511 «Корректировка доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям до наилучшей оценки», № 34514 «Корректировка доли перестраховщиков в выравнивающем резерве до наилучшей оценки» отражается сумма уменьшения доли перестраховщиков в страховых резервах (отрицательная корректировка) по отношению к определенной в соответствии с регуляторными требованиями сумме доли перестраховщиков для их отражения по оценке в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и

обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 33901 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 34515 «Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни до наилучшей оценки» отражается определенная в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34301 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков», № 34401 «Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска» отражается определенная в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России доля перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 33901 «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 34515 «Корректировка доли перестраховщиков в обязательствах для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни до наилучшей оценки» отражается остаток по данным

счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34301 «Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков», № 34401 «Доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 34601 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям», № 34602 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)» отражается остаток по данным счетам на начало отчетного периода, подлежащий высвобождению на конец отчетного периода, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов № 34601 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям», № 34602 «Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений годных остатков (абандонов)» отражается доля перестраховщиков в оценках будущих поступлений на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

## **Пенсионные обязательства**

**Счета: № 347 «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, классифицированным как страховые»**

**№ 348 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые»**

**№ 349 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»**

3.23. Назначение счетов – учет обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению. На счете № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» учитывается страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Счета (кроме № 34702, № 34705, № 34708, № 34711, № 34714, № 34717, № 34802, № 34806, № 34902, № 34905) пассивные. Счета № 34702, № 34705, № 34708, № 34711, № 34714, № 34717, № 34802, № 34806, № 34902, № 34905 активные. Выделены отдельные счета второго порядка для учета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения

дополнительных выгод. Также выделены отдельные пары счетов (активные и пассивные) по учету корректировок обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств.

Операции по счетам осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

По дебету счетов № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34704 «Выплатной резерв», № 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию», № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения», № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» отражается уменьшение пенсионных обязательств, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По дебету счетов № 34702 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34705 «Результат инвестирования

средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34708 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34711 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34714 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» отражается уменьшение пенсионных обязательств на сумму результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По дебету счетов № 34703 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34803 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34903 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных



резервов» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

По дебету счетов № 34706 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34709 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования, начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По дебету счета № 34712 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц» в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу

правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По дебету счета № 34715 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленного на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию, в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По дебету счетов № 34716 «Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки», № 34717 «Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки», № 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34904 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки», № 34905 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки» отражается уменьшение пенсионных обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По дебету счетов № 34717 «Корректировка обязательств по договорам

обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки», № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки» отражается списание страхового резерва по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и резерва по обязательному пенсионному страхованию по договорам об обязательном пенсионном страховании при приобретении портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетами № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».

По кредиту счетов № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34704 «Выплатной резерв», № 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию», № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения», № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» отражается увеличение пенсионных обязательств, а также перенос результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств», признание обязательств при приобретении портфеля договоров об обязательном пенсионном страховании или негосударственного пенсионного обеспечения

в корреспонденции со счетами № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками».

По кредиту счетов № 34703 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34706 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34709 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34712 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34715 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34803 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34903 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» отражается увеличение обязательств на сумму результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств».

По кредиту счетов № 34702 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного

обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата размещения средств пенсионных резервов, результата инвестирования средств пенсионных накоплений на соответствующие счета обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

По кредиту счетов № 34705 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34708 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленного на средства выплатного резерва, на соответствующие счета обязательств по выплатному резерву по договорам обязательного пенсионного страхования; начисленному на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, – на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 34711 «Результат инвестирования

средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений на средства пенсионных накоплений, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, на соответствующие счета обязательств по средствам пенсионных накоплений, сформированным в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц, по договорам обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 34714 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию» в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос обязательства на сумму результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленного на средства резерва по обязательному пенсионному страхованию.

По кредиту счетов № 34716 «Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки», № 34717 «Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки», № 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34904 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки», № 34905 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как

инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки» отражается увеличение пенсионных обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств».

Аналитический учет по счетам № 34701 «Пенсионные накопления по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34704 «Выплатной резерв», № 34707 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34710 «Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34713 «Резерв по обязательному пенсионному страхованию», № 34801 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые», № 34804 «Страховой резерв по договорам негосударственного пенсионного обеспечения», № 34901 «Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 34702 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34703 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений по договорам обязательного пенсионного страхования на этапе накопления», № 34705 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34706 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование выплатного резерва», № 34708 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование

пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34709 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата», № 34711 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34712 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование пенсионных накоплений правопреемников умерших застрахованных лиц», № 34714 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34715 «Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, направленный на формирование резерва по обязательному пенсионному страхованию», № 34802 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34803 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34902 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов», № 34903 «Результат размещения средств пенсионных резервов по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, направленный на формирование пенсионных резервов» ведется по каждому виду пенсионной схемы.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 34716 «Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного



страхования до наилучшей оценки», № 34717 «Корректировка обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования до наилучшей оценки», № 34805 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34806 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, до наилучшей оценки», № 34904 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки», № 34905 «Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод до наилучшей оценки» определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 350 «Дополнительные резервы негосударственных пенсионных фондов, созданные в соответствии с регуляторными требованиями»**

3.24. Назначение счета – отражение прочих резервов негосударственных пенсионных фондов, учитываемых в соответствии с регуляторными требованиями. Счета пассивные.

Выделены отдельные счета второго порядка для резервов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

По дебету счетов № 35001 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования», № 35002 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается уменьшение дополнительных резервов негосударственных пенсионных

фондов, созданных в соответствии с регуляторными требованиями, в корреспонденции со счетом № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств».

По кредиту счетов № 35001 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам обязательного пенсионного страхования», № 35002 «Прочие резервы негосударственных пенсионных фондов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается увеличение дополнительных резервов негосударственных пенсионных фондов, созданных в соответствии с регуляторными требованиями, в корреспонденции со счетом № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств».

Аналитический учет ведется по каждому виду пенсионного договора (пенсионного плана).

**Обязательства по договорам, классифицированным как  
инвестиционные, без негарантированной возможности получения  
дополнительных выгод**

**Счет № 351 «Обязательства по договорам, классифицированным  
как инвестиционные, без негарантированной  
возможности получения дополнительных выгод»**

3.25. Назначение счета – учет обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.

**Счет № 35101 «Депозитная составляющая по договорам  
страхования»**

3.26. Назначение счета – учет выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования. Счет пассивный.

По дебету счета отражается:

погашение (частичное погашение) депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по справедливой стоимости в корреспонденции со счетом № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

По кредиту счета отражается:

первоначальное признание выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов со страхователями и другими аналогичными счетами, со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных расходов на депозитную составляющую в корреспонденции со счетом № 71101 «Процентные расходы»;

увеличение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами,

начисленными без применения ставки дисконтирования»;

увеличение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Счет № 35102 «Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»**

3.27. Назначение учета – учет выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Счет пассивный.

По дебету счета отражается:

погашение (частичное погашение) депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;

уменьшение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по справедливой стоимости в корреспонденции со счетом № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

По кредиту счета отражается:

первоначальное признание выделяемой депозитной составляющей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов со страхователями и другими аналогичными счетами, по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных расходов на депозитную составляющую в корреспонденции со счетом № 71101 «Процентные расходы»;

увеличение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;

увеличение выделяемой депозитной составляющей при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 35103 «Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»**

3.28. Назначение счета – учет обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Счет пассивный.

По дебету счета отражается:

погашение обязательства при завершении действия договора в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов с

прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение обязательств при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;

уменьшение обязательств при оценке (переоценке) по справедливой стоимости в корреспонденции со счетом № 71507 «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

По кредиту счета отражается:

первоначальное признание и последующее увеличение обязательства в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов со страхователями и другими аналогичными счетами, со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных расходов на обязательства в корреспонденции со счетом № 71101 «Процентные расходы»;

увеличение обязательств при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;

увеличение обязательств при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71508 «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 352** «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»

**Счет № 35201** «Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод»

3.29. Назначение счета – учет доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод. Счет активный.

По дебету счета отражается:

первоначальное признание доли перестраховщиков в обязательствах (перечисление денежных средств) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

начисление процентных доходов по доле перестраховщиков в обязательствах в корреспонденции со счетом № 71001 «Процентные доходы»;

увеличение доли перестраховщиков в обязательствах при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;

увеличение доли перестраховщиков в обязательствах при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71501 «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами».

По кредиту счета отражается:

погашение доли перестраховщиков в обязательствах по завершению действия договора в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами и в установленных случаях с другими счетами;

уменьшение доли перестраховщиков в обязательствах при оценке (переоценке) по амортизированной стоимости в корреспонденции со счетом № 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»;

уменьшение доли перестраховщиков в обязательствах при оценке (переоценке) по справедливой стоимости в корреспонденции со счетом № 71502 «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Отложенные аквизиционные доходы и расходы**

**Счета: № 353 «Отложенные аквизиционные доходы и расходы по договорам страхования и перестрахования»**

**№ 354 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования»**



**№ 355 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»**

Назначение счетов – учет отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования, отложенных аквизиционных доходов и расходов по договорам перестрахования, а также учет отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Счета № 35301, № 35302, № 35401, № 35501 активные, счета № 35304 и № 35306 пассивные.

Выделяются счета второго порядка по видам страхования (страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни), а также счета по отложенным аквизиционным доходам по договорам, переданным в перестрахование.

По дебету счета № 35301 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 35304 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование» отражается уменьшение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 35306 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» отражается уменьшение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35301 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования жизни» отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования жизни в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35302 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в корреспонденции со счетом № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35304 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование» отражается увеличение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 35306 «Отложенные аквизиционные доходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование» отражается увеличение отложенных аквизиционных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем

страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счетов № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71305 «Увеличение отложенных аквизиционных расходов».

По кредиту счетов № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» отражается уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

#### **Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты**

##### **Привлеченные средства**

- Счета: № 423 «Привлеченные средства физических лиц»**  
**№ 426 «Привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»**  
**№ 427 «Привлеченные средства Федерального казначейства»**

- № 428 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»**
- № 429 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»**
- № 430 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»**
- № 431 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»**
- № 432 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»**
- № 433 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»**
- № 434 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»**
- № 435 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»**
- № 436 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»**
- № 437 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»**
- № 438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»**

**№ 439 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций»**

**№ 440 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов»**

4.1. Назначение счетов – учет на договорных условиях кредитов, займов и привлеченных средств юридических и физических лиц, в том числе займов от членов кооперативов.

Учет на счетах второго порядка ведется по субъектам, предоставившим средства, в том числе:

Федеральному казначейству;

финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;

коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

негосударственным финансовым организациям;

негосударственным коммерческим организациям;

негосударственным некоммерческим организациям;

физическим лицам;

юридическим лицам – нерезидентам;

физическими лицами – нерезидентами. Счета пассивные.

Отдельно выделяются счета второго порядка для учета:

начисленных процентов (к уплате) по привлеченным средствам. Счета пассивные;

начисленных процентов (к получению) по привлеченным средствам.

Счета активные;

начисленных расходов, связанных с привлечением средств. Счета пассивные;

расчетов по расходам, связанным с привлечением средств. Счета активные;

корректировок, увеличивающих стоимость привлеченных средств. Счета пассивные;

корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств. Счета активные.

Бухгалтерский учет операций по привлечению средств и начислению процентов на привлеченные средства осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

Совершение операций по счетам № 426 «Привлеченные средства физических лиц – нерезидентов», № 440 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» производится в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Аналитический учет ведется в разрезе кредиторов и договоров по видам валют.

## Прочие предоставленные средства

- Счета: № 455** «Прочие средства, предоставленные физическим лицам»
- № 457** «Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам»
- № 460** «Прочие средства, предоставленные Федеральному казначейству»
- № 461** «Прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
- № 462** «Прочие средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации»
- № 463** «Прочие средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
- № 464** «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»
- № 465** «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»
- № 466** «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»
- № 467** «Прочие средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

- № 468** «Прочие средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»
- № 469** «Прочие средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»
- № 470** «Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям»
- № 471** «Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»
- № 472** «Прочие средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»
- № 473** «Прочие средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам»

4.2. Назначение счетов – учет прочих средств, предоставленных физическим лицам (резидентам и нерезидентам) и организациям всех форм собственности, в том числе:

Федеральному казначейству;

финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

государственным внебюджетным фондам Российской Федерации;

внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности;

коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;



некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

негосударственным финансовым организациям;

негосударственным коммерческим организациям;

негосударственным некоммерческим организациям.

Отдельно выделяются счета второго порядка для учета:

задолженности по прочим предоставленным средствам, начисленным процентам к получению по прочим предоставленным средствам, расчетам по расходам, связанным с предоставлением прочих средств. Счета активные;

начисленных процентов к уплате по прочим предоставленным средствам, резерва под обесценение, начисленных расходов, связанных с предоставлением прочих средств. Счета пассивные;

корректировок, увеличивающих стоимость прочих предоставленных средств. Счета активные;

корректировок, уменьшающих стоимость прочих предоставленных средств. Счета пассивные.

Бухгалтерский учет операций по предоставлению прочих средств и начислению процентов к получению и к уплате по прочим предоставленным средствам осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

На счетах по учету прочих предоставленных средств учитываются также вложения в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

### **Прочие активы и пассивы**

**Счет № 474 «Расчеты по отдельным операциям»**

**Счета: № 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»**

**№ 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»**

4.3. Назначение счетов – учет расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты, а также операций с ценными бумагами, совершаемых некредитными финансовыми организациями – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, при заключении биржевых сделок, являющихся договорами, на которые распространяется действие нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет № 47403 пассивный, счет № 47404 активный.

По дебету счетов отражаются:

денежные средства, перечисленные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, заключения биржевых договоров, являющихся договорами, на которые распространяется действие нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), либо во исполнение обязательств по указанным договорам (сделкам), а также в уплату комиссионного вознаграждения, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

подлежащие исполнению требования по совершаемым от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты, заключаемым биржевым договорам, являющихся договорами, на которые распространяется действие нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

подлежащие исполнению требования по совершаемым по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

подлежащие исполнению требования по заключаемым в интересах клиентов биржевым договорам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по операциям купли-продажи иностранной валюты, биржевым договорам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

подлежащие исполнению обязательства по совершенным от своего имени и за свой счет операциям купли-продажи иностранной валюты,

заключенным биржевым договорам, являющихся договорами, на которые распространяется действие нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

исполненные обязательства по совершенным по поручениям клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты в корреспонденции со счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты;

исполненные обязательства по заключенным в интересах клиентов биржевым договорам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности.

Некредитные финансовые организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг также отражают на данных счетах операции и сделки, совершаемые ими на фондовых биржах или на других организованных торгах, участниками которых они являются.

По дебету счетов отражаются:

денежные средства, перечисленные для заключения сделок либо во исполнение обязательств по сделкам, а также для уплаты комиссионного вознаграждения, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

подлежащие исполнению требования по заключенным от своего имени и

за свой счет сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

подлежащие исполнению требования по заключенным в интересах клиентов сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов.

По кредиту счетов отражаются:

денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам, в корреспонденции с расчетными счетами;

подлежащие исполнению обязательства по заключенным от своего имени и за свой счет сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

исполненные обязательства по заключенным в интересах клиентов сделкам с ценными бумагами в корреспонденции со счетом по учету средств клиентов;

суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом № 50905.

Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организаторов торгов), видов операций с учетом правил заключения и исполнения договоров (сделок) и расчетов на организованных торгах.

**Счета: № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»**

**№ 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»**

4.4. Назначение счетов – учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке. Счет № 47405 пассивный, счет № 47406 активный.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

По кредиту счета № 47405 отражаются суммы, поступившие от клиентов для покупки иностранной валюты, или суммы в иностранной валюте, поступившие от клиентов для ее продажи, в корреспонденции со счетами учета средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также суммы денежных средств, подлежащие получению от валютной биржи по совершенным по поручению клиентов операциям купли-продажи иностранной валюты, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществляется через валютную биржу).

По дебету счета отражаются:

суммы исполненных обязательств перед клиентом при перечислении ему купленной иностранной валюты или денежных средств от ее продажи в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы денежных средств или иностранной валюты, полученной от клиента, по исполненным сделкам в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществлена через валютную биржу);

суммы денежных средств или иностранной валюты, возвращаемые клиенту при неисполнении сделки, в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

суммы комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетом по учету комиссионных и аналогичных доходов.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой сделке.

**Счета: № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»**

**№ 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)»**

4.5. Назначение счетов – учет обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчетов по договорам, на которые распространяется действие нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Счет № 47407 пассивный, счет № 47408 активный.

4.5.1. По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах № 47407 и № 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на счетах № 47407 и № 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов № 47407 и № 47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов № 47407 и № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой операции.

4.5.2. Операции, связанные с осуществлением расчетов по договорам, на которые распространяется нормативный акт Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями, отражаются в соответствии с указанным нормативным актом.

4.5.3. При наступлении первой по сроку даты – поставки соответствующего актива или расчетов – учет операций по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа, отражается на балансовых счетах № 47407 и № 47408 в следующем порядке.



Учет операций по прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионным сделкам в наличной и безналичной форме, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается в порядке, установленном в подпункте 4.5.1 настоящего пункта.

По прочим договорам (сделкам) купли-продажи других активов (кроме иностранной валюты), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

Дальнейшие операции, связанные с исполнением прочих договоров (сделок) с ценными бумагами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерском учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

По прочим договорам (сделкам) на приобретение драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма требований на получение списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами.

По прочим договорам (сделкам) на реализацию драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма обязательств списывается со счета № 47407 в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по прочим договорам (сделкам), по

которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, счетами по учету средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, соответствующими счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору (сделке).

4.5.4. Договоры (сделки) с финансовыми активами, по которым дата расчетов или поставки совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на балансовых счетах в порядке, аналогичном установленному подпунктом 4.5.3. настоящего пункта.

**Счета: № 47416 «Суммы, поступившие на расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения»**

**№ 47417 «Суммы, списанные с расчетных счетов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, до выяснения»**

4.6. Назначение счетов – учет сумм невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности. Счет № 47416 пассивный, счет № 47417 активный.

По кредиту счета № 47416 отражаются суммы, зачисленные на расчетный счет в кредитной организации или банке-нерезиденте, которые не могут быть зачислены на соответствующие счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, не известным данной некредитной финансовой организации, при искажении или неправильном указании реквизитов либо

отсутствии расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны плательщика, в корреспонденции с расчетным счетом в кредитной организации или банке-нерезиденте в день их зачисления.

По дебету счета № 47416 отражается списание сумм невыясненного назначения на основании ответов кредитной организации или банка-нерезидента, либо откредитование сумм по требованию плательщика, или неполучения от них ответа в корреспонденции с расчетными счетами в кредитной организации или банке-нерезиденте.

По дебету счета N 47417 отражаются суммы, списанные с расчетных счетов в кредитных организациях или банках-нерезидентах при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета.

Некредитная финансовая организация после списания денежных средств запрашивает кредитную организацию или банк-нерезидент о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета N 47417 с отнесением на соответствующие счета.

Порядок ведения аналитического учета по счетам определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому распоряжению.

**Счета: № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям»**

**№ 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»**

4.7. Назначение счетов – учет финансовых операций, не предусмотренных счетами № 47403 – № 47408. Счет № 47422 пассивный, счет № 47423 активный.

По кредиту счета № 47422 отражаются обязательства некредитной финансовой организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета № 47423 отражаются требования некредитной финансовой организации в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

#### **Счет № 47425 «Резервы под обесценение»**

4.8. Назначение счета – отражение резервов под обесценение по активам, возникших в ходе расчетов с клиентами, биржами, а также по расчетам по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда и требованиям по прочим операциям. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание активов, ранее признанных организацией обесцененными, в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение.

По кредиту счета отражаются суммы сформированных (доначисленных) резервов в корреспонденции с дебетом счетов по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 47432 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда»**

**№ 47433 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда»**

**№ 47434 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего»**

**№ 47435 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего»**

4.9. Назначение счетов – учет операций по прямому возмещению

убытков страховщика. Счета № 47432, № 47434 активные. Счета № 47433, № 47435 пассивные.

4.9.1. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков путем возмещения суммы оплаченных убытков по каждому требованию о прямом возмещении убытков стороны соглашения отражают указанные операции в бухгалтерском учете в следующем порядке:

у страховщика потерпевшего:

по дебету счетов № 47432 и № 47433 отражается начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке прямого возмещения убытков, в корреспонденции с кредитом счета № 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшим»;

по кредиту счетов № 47432 и № 47433 отражается поступление денежных средств от страховщика причинителя вреда в счет возмещения, осуществленного страховщиком потерпевшего, прямого возмещения убытков потерпевшему в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

у страховщика причинителя вреда:

по дебету счетов № 47434 и № 47435 отражаются выплаты страховщику потерпевшего в счет осуществленного им прямого возмещения убытков в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

по кредиту счетов № 47434 и № 47435 отражается признание в бухгалтерском учете страховой выплаты на основании представленного страховщиком потерпевшего требования об оплате возмещенного вреда в корреспонденции с дебетом счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

4.9.2. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат

(«бельгийская модель») в бухгалтерском учете операции отражаются следующим образом:

у страховщика причинителя вреда по кредиту счета № 47435 бухгалтерская запись производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего, в корреспонденции с дебетом счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

у страховщика потерпевшего:

дебетовое сальдо по счету № 47432, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов на счет № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

кредитовое сальдо по счету № 47433, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов отчетного периода по счету № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

4.9.3. При осуществлении расчетов между страховщиками по операциям прямого возмещения убытков, исходя из числа удовлетворенных требований в течение отчетного периода и средних сумм страховых выплат, в бухгалтерском учете операции отражаются следующим образом:

у страховщика причинителя вреда:

по кредиту счета № 47435 бухгалтерская запись производится на сумму фактических выплат, осуществленных страховщиком потерпевшего, в корреспонденции с дебетом счета № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

дебетовое сальдо по счету № 47434, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, списывается в состав расходов на счет № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

кредитовое сальдо по счету № 47435, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком потерпевшего, списывается в состав доходов отчетного периода по счету № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

у страховщика потерпевшего:

дебетовое сальдо по счету № 47432, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав расходов на счет № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

кредитовое сальдо по счету № 47433, возникшее по итогам отчетного периода в результате расчетов с каждым страховщиком причинителя вреда, списывается в состав доходов отчетного периода по счету № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Аналитический учет ведется по каждому страховщику и по каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему.

**Счета: № 47436 «Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков»**

**№ 47437 «Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков»**

4.10. Назначение счетов – учет расчетов страховщиков с профессиональными объединениями страховщиков по прямому возмещению убытков в случае исключения страховщика, застраховавшего гражданскую ответственность лица, причинившего вред, из соглашения о прямом возмещении убытков или введения в отношении такого страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации процедур,

применяемых в деле о банкротстве, либо в случае отзыва у него лицензии на осуществление страховой деятельности. Счет № 47436 активный, счет № 47437 пассивный.

При осуществлении расчетов между страховщиком потерпевшего и профессиональными объединениями страховщиков по операциям прямого возмещения убытков в бухгалтерском учете операции отражаются следующим образом:

по дебету счета № 47436 бухгалтерская запись производится на сумму компенсационной выплаты в размере, установленном соглашением о прямом возмещении убытков, в корреспонденции со счетом № 47432 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда»;

по кредиту счета № 47436 бухгалтерская запись производится на сумму полученной компенсационной выплаты в корреспонденции со счетом № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях»;

по кредиту счета № 47437 бухгалтерская запись проводится на сумму возмещения, ранее оплаченного профессиональным объединением страховщиков и подлежащего возврату, в корреспонденции со счетом № 47435 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего»;

по дебету счета № 47437 бухгалтерская запись производится на сумму оплаченного возмещения в корреспонденции со счетом № 20501 «Расчетные счета в кредитных организациях».

Аналитический учет ведется по каждому требованию об оплате возмещенного вреда потерпевшему.

#### **Счет № 477 «Операции финансовой аренды»**

4.11. Назначение счета – учет размещенных арендодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (счет № 47701) и резервов под обесценение по этим операциям (счет № 47702).



Счет № 47701 активный, счет № 47702 пассивный.

По дебету счета № 47701 отражаются денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета финансовой аренды и выполнением других обязательств арендодателя в ходе реализации сделки финансовой аренды, в корреспонденции со счетом по учету требований (обязательств) по прочим операциям или со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счета № 47701 отражаются суммы денежных средств (инвестиционных издержек):

при возмещении платежами по договорам финансовой аренды в установленные договорами сроки – в корреспонденции со счетом по учету реализации услуг финансовой аренды;

при возврате (изъятии) в установленных случаях имущества, находящегося в финансовой аренде, – в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

**Счет № 479 «Активы, переданные в доверительное управление»**

**Счет № 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»**

4.12. Назначение счета – учет некредитной финансовой организацией денежных средств, переданных в доверительное управление. Счет активный.

По дебету счета отражаются:

денежные средства, переданные в доверительное управление, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетных счетов;

положительная переоценка денежных средств в иностранной валюте;

сумма денежных средств, полученная в счет реализации активов, находящихся в доверительном управлении.

По кредиту счета отражаются:

сумма денежных средств, израсходованная доверительным управляющим на приобретение активов, в корреспонденции со счетами соответствующих активов;

возврат денежных средств из доверительного управления в корреспонденции со счетом по учету денежных средств и расчетных счетов;

отрицательная переоценка денежных средств в иностранной валюте;

вознаграждение, удерживаемое доверительным управляющим, в корреспонденции со счетом по учету расходов и кредиторской задолженности по операциям доверительного управления;

возмещение расходов, возникших в процессе доверительного управления в корреспонденции с соответствующими счетами по учету расходов и кредиторской задолженности.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления и каждому расчетному счету.

#### **Счет № 47902 «Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления»**

4.13. Назначение счета – учет некредитной финансовой организацией – учредителем управления и доверительным управляющим дебиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет активный.

У учредителя управления:

по дебету счета № 47902 отражается дебиторская задолженность по расчетам в корреспонденции со счетом по учету доходов, по учету денежных средств, переданных в доверительное управление, и с расчетными счетами;

по кредиту счета № 47902 отражается погашение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, переданных в доверительное управление, и с расчетными счетами.

У доверительного управляющего:

по дебету счета № 47902 отражаются:

начисление вознаграждения доверительным управляющим в корреспонденции со счетом по учету доходов;

дебиторская задолженность по расчетам в корреспонденции со счетом по учету доходов;

по кредиту счета № 47902 отражаются:

погашение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и с расчетными счетами;

вознаграждение, удерживаемое доверительным управляющим, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, переданных в доверительное управление.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления.

#### **Счет № 47903 «Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления»**

4.14. Назначение счета – учет некредитной финансовой организацией – учредителем управления и доверительным управляющим кредиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет пассивный.

У учредителя управления:

по дебету счета № 47903 отражается погашение кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, переданных в доверительное управление, и с расчетными счетами;

по кредиту счета № 47903 отражаются:

кредиторская задолженность по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетом по учету расходов;

начисление вознаграждения доверительного управляющего в корреспонденции со счетом по учету расходов.

У доверительного управляющего:

по дебету счета № 47903 отражается погашение кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и с расчетными счетами;

по кредиту счета № 47903 отражается кредиторская задолженность по операциям доверительного управления в корреспонденции со счетами по учету расходов, денежных средств и с расчетными счетами.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления.

**Счет № 47904 «Резервы под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление»**

4.15. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение денежных средств, переданных в доверительное управление. Счет пассивный.

По дебету счета № 47904 отражаются:

суммы восстановления (уменьшения) резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов;

списание безнадежной задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом № 47901.

По кредиту счета № 47904 отражаются суммы созданного и доначисленного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

Аналитический учет ведется по каждому расчетному счету и договору доверительного управления.

**Счет № 47905 «Резервы под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления»**

4.16. Назначение счета – учет созданных некредитной финансовой организацией – учредителем управления и доверительным управляющим резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям доверительного управления. Счет пассивный.

По дебету счета № 47905 отражаются:

списание безнадежной задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом № 47902;

суммы восстановления (уменьшения) резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 47905 отражаются суммы созданного резерва в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Аналитический учет ведется по каждому договору доверительного управления.

### **Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

#### **Счет № 480 «Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»**

4.17. Назначение счета – учет расчетов по операциям страхования и перестрахования со страхователями, сострахователями, страховыми агентами и страховыми брокерами, а также расчетов по депо премий, суброгационным и регрессным требованиям.

#### **Счета: № 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни»**

#### **№ 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни»**

**№ 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»**

**№ 48004 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни»**

4.18. Назначение счетов – учет расчетов страховщика со страхователями по договорам страхования. Выделены отдельные счета второго порядка по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Каждому виду страхования соответствует пара счетов (активный и пассивный).

По дебету счетов отражаются суммы начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) от страхователей по заключенным договорам страхования, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями, указанными в нормативном акте Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступивших от страхователей в погашение задолженности по страховым премиям (взносам) по заключенным договорам страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы излишне полученных страховых премий (взносов) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы предоплат по премиям (взносам) по договорам страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы корректировок в связи с изменением условий и расторжением договоров и прочими основаниями, указанными в нормативном акте Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы удержанного страхового возмещения (или страховые суммы) по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48005 «Расчеты со страховщиками по операциям  
сострахования»**

**№ 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям  
сострахования»**

4.19. Назначение счетов – учет расчетов по операциям сострахования в части приходящихся на долю страховщика страховых премий (взносов), страховых выплат, а также вознаграждения за заключение договора страхования в случае, когда все расчеты со страхователем (выгодоприобретателем) по договору страхования за всех участников договора страхования ведет один страховщик (далее – ведущая страховая организация). Счет № 48005 активный, счет № 48006 пассивный.

По дебету счетов:

ведущая страховая организация отражает перечисленные участникам премии (взносы) в корреспонденции со счетами учета денежных средств; долю участников в производимой выплате в корреспонденции со счетами учета денежных средств, а также долю участников договора страхования в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом расчетов со страховыми агентами и брокерами;

другие участники договора страхования отображают причитающиеся им от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов:

ведущая страховая организация отражает страховые премии, причитающиеся к поступлению по договору страхования и приходящиеся на долю участников договора страхования, в корреспонденции со счетом по учету расчетов со страхователями, поступившие от участников договора страхования суммы в погашение задолженности по произведенной страховой выплате в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, а также поступившие от участников договора страхования суммы в погашение задолженности по доле в вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

другие участники договора страхования отражают: полученные от ведущей страховой организации страховые премии (взносы) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств; приходящуюся на их долю часть в страховой выплате в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование» и вознаграждении страховому агенту, страховому брокеру в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению



страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48007 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование»**

**№ 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование»**

**№ 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»**

**№ 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»**

**№ 48034 «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование»**

**№ 48035 «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование»**

4.20. Назначение счетов – учет расчетов страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестраховщиком, с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования. Счета № 48007, № 48009, № 48034 активные. Счета № 48008, № 48010, № 48035 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по

договорам, принятым в перестрахование, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями, указанными в нормативном акте Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы депо премий у перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»;

сумма депо убытков у страховщика по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»;

суммы задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, при расчетах по суброгационным и регрессным требованиям, в корреспонденции со счетами № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям перестрахования в корреспонденции со счетом № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражаются:

суммы излишне полученных перестраховочных премий в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы предоплат перестраховочных премий по договорам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате

перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы начисленных тантьем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетом № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования, в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора перестрахования, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования и прочими корректировками в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48011 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование»**

**№ 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование»**

**№ 48013 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»**

**№ 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»**

**№ 48036 «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование»**

**№ 48037 «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование»**

4.21. Назначение счетов – учет расчетов страховщика, выступающего в договоре перестрахования перестрахователем, с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования. Счета № 48011, № 48013, № 48036 активные, счета № 48012, № 48014, № 48037 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы начисленных вознаграждений и тантьем, причитающихся к получению от перестраховщика по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

суммы задолженности перестраховщика в произведенных перестрахователем страховых выплатах по договорам, переданным в перестрахование, включая долю перестраховщика в выкупных суммах и расходах на урегулирование убытков, в корреспонденции со счетами № 71405 «Компенсация выплат по страхованию жизни», № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договоров перестрахования, в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования и прочими корректировками в корреспонденции со счетами № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы депонированной премии по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»;

высвобождение депонированных (недоперечисленных) возмещений перестраховщика в убытках и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков».

По кредиту счетов отражаются:

суммы задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71402 «Заработанные страховые премии по

страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

увеличение суммы задолженности по страховым премиям (взносам), подлежащим уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование, в связи с изменением условий договора, переданного в перестрахование, а также с прочими корректировками, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессионным требованиям, а также в доходах от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы начисленных вознаграждений, подлежащие оплате по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

суммы задолженности перестраховщика в виде депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»;

высвобождение депонированных (недоперечисленных) премий и начисленных на них процентов по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48019 и № 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48015 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»**

**№ 48016 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»**

**№ 48017 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами»**

**№ 48018 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми брокерами»**

4.22. Назначение счетов – учет расчетов страховщиков по страховым и перестраховочным премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами по договорам страхования и перестрахования, уплачиваемым страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров. Счета № 48015, № 48017 активные, счета № 48016, № 48018 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы начисленных к получению в отчетном периоде страховых премий (взносов) от страховых агентов, страховых брокеров по заключенным договорам страхования, а также суммы корректировок в связи с изменением условий договоров и прочими основаниями, указанными в нормативном акте Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, в корреспонденции со счетами № 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни», № 48003 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни», № 48007 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48009 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование», № 48032 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам,

классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», № 48034 «Расчеты по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование»;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетом № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий (взносов) по заключенным договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы страховых премий (взносов), направленных страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, в связи с наступлением страхового случая в корреспонденции со счетами № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

суммы удержанного страховыми агентами, страховыми брокерами вознаграждения за заключение договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователям, в корреспонденции со счетами № 48021 и № 48022 «Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению», № 48023 и № 48024 «Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.



**Счета: № 48019 «Расчеты по депо премий и депо убытков»**

**№ 48020 «Расчеты по депо премий и депо убытков»**

4.23. Назначение счетов – учет задолженности перестрахователя перед перестраховщиком по депо премий и депо убытков по договорам перестрахования. Счет № 48019 активный, счет № 48020 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

у перестраховщика:

суммы депо премий и депо убытков по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;

суммы задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий и депо убытков по договорам, принятым в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

у перестрахователя:

высвобождение сумм депо премий и депо убытков в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование».

По кредиту счетов отражаются:

у перестраховщика:

высвобождение сумм депо премий и депо убытков в корреспонденции со счетами № 48008 «Расчеты по договорам страхования жизни, принятым в перестрахование», № 48010 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование»;

у перестрахователя:

суммы депо премий и депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48012 «Расчеты по договорам страхования жизни, переданным в перестрахование», № 48014 «Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование»;

суммы задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий и депо убытков по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

<b>Счета: № 48021</b>	<b>«Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению»</b>
<b>№ 48022</b>	<b>«Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению»</b>
<b>№ 48023</b>	<b>«Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению»</b>
<b>№ 48024</b>	<b>«Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению»</b>

4.24. Назначение счетов – учет расчетов со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждениям за заключение договоров страхования, перестрахования. Счета № 48021, № 48023 активные, счета № 48022, № 48024 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

выплаченные (перечисленные) суммы страховым агентам, страховым брокерам по вознаграждению за заключение договоров страхования, перестрахования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств

или счетами по учету расчетов по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами в случае удержания вознаграждения из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров;

уменьшение вознаграждения в связи с уточнением суммы вознаграждения, ошибочно начисленным вознаграждением, а также уменьшение расходов по вознаграждению прошлых периодов, не отраженных в предыдущих периодах, и уменьшение вознаграждения в связи с прочими корректировками в корреспонденции со счетами № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетом № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражаются:

вознаграждение страховым агентам, страховым брокерам за заключение договоров страхования и перестрахования в корреспонденции со счетом № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

увеличение вознаграждения в связи с уточнением суммы вознаграждения, а также увеличение расходов по вознаграждению прошлых периодов, не отраженных в предыдущих периодах, или увеличение вознаграждения в связи с прочими корректировками в корреспонденции со счетами № 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Аналитический учет ведется по страховым агентам, страховым брокерам и другим направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

**Счет № 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»**

4.25. Назначение счета – учет расчетов с лицами, виновными в наступлении страховых случаев, возмещение убытков (вреда) по которым осуществил страховщик в соответствии с условиями договоров страхования, а также со страховщиками, выступающими в договоре перестрахования перестрахователями, с перестраховщиком по заключенным договорам перестрахования. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисления причитающихся к получению сумм возмещения произведенных страховых выплат, признанных лицами, виновными в наступлении страховых случаев, страховщиками, застраховавшими ответственность таких лиц, либо присужденных судом или страховщиками, выступающими в договоре перестрахования перестрахователями, в корреспонденции со счетом № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета отражаются:

полученные суммы возмещения произведенных страховых выплат, признанных лицами, виновными в наступлении страховых случаев, или страховщиками, застраховавшими ответственность таких лиц, либо присужденных судом или страховщиками, выступающими в договоре перестрахования перестрахователями, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

списание нереальной (безнадежной) к взысканию задолженности виновных в наступлении страховых случаев третьих лиц, страховщиков,

застраховавших ответственность таких лиц, либо страховщиков, выступающих в договоре перестрахования перестрахователями, в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение или, если задолженность не была зарезервирована, со счетами № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Аналитический учет ведется по каждому исковому требованию (иному требованию).

**Счет № 48027 «Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования»**

4.26. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования, а также под обесценение задолженности от агентов, задолженности по регрессионным и суброгационным требованиям. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету расчетов по договорам страхования и перестрахования;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетами № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни», № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счетов № 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни», № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной

финансовой организацией.

**Счета: № 48028 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования»**

**№ 48029 «Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования»**

**№ 48030 «Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования»**

4.27. Назначение счетов – учет сумм поступившей премии (взносов) по договорам страхования, перестрахования, договорам, классифицированным как инвестиционные, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры страхования, перестрахования и договоры, классифицированные как инвестиционные, а также сумм, списанных в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования и перестрахования, и резерва под обесценение по данным суммам. Счет № 48028 активный, счета № 48029, № 48030 пассивные.

По дебету счета № 48028 отражаются:

суммы, списанные в безакцептном порядке в счет возмещения убытков по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции с соответствующими счетами по учету денежных средств, с расчетными счетами;

прочие суммы, в силу неопределенности, не отнесенные в оплату конкретных договоров страхования, перестрахования и договоров, классифицированных как инвестиционные.

По кредиту счета № 48028 отражаются:

отнесение платежей, произведенных в безакцептном порядке, на счета № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

списание невыясненных сумм, имеющихся на конец года в виде дебиторской задолженности, возникшей в связи со списаниями по судебным решениям, в корреспонденции со счетами № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование», № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По дебету счета № 48029 отражается отнесение поступивших платежей в счет оплаты на конкретные договоры страхования, перестрахования и договоры, классифицированные как инвестиционные, в корреспонденции с кредитом счетов по учету расчетов по договорам страхования, перестрахования и договорам, классифицированным как инвестиционные.

По кредиту счета № 48029 отражаются поступившие платежи по договорам страхования, перестрахования и договорам, классифицированным как инвестиционные, но не отнесенные на конкретные договоры страхования, перестрахования и договоры, классифицированные как инвестиционные, в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов по учету денежных средств, расчетных счетов.

По дебету счета № 48030 отражается восстановление списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71405 «Компенсация выплат по страхованию жизни» и № 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

По кредиту счета № 48030 отражается списание по судебным решениям на конец отчетного периода в корреспонденции со счетами № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование» и № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 48031 «Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими»**

4.28. Назначение счета – учет расчетов страховщика с потерпевшими в рамках прямого урегулирования убытков. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, денежными средствами в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

возмещение вреда, причиненного имуществу потерпевшего, путем организации ремонта данного имущества в соответствии с правилами обязательного страхования от имени страховщика причинителя вреда в корреспонденции с кредитом счетов по учету расчетов, на которых учитываются расчеты с лицами, осуществляющими ремонт.

По кредиту счета отражается начисление выплаты, причитающейся потерпевшему в счет возмещения вреда от имени страховщика причинителя вреда, осуществляемой в порядке прямого возмещения убытков, в корреспонденции с дебетом счетов № 47432 и № 47433 «Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48032 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»**



**№ 48033 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод»**

4.29. Назначение счетов – учет расчетов страховщика со страхователями по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Счет № 48032 активный, счет № 48033 пассивный.

По дебету счетов отражаются суммы начисленных в отчетном периоде страховых премий (взносов) по заключенным договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, а также суммы корректировок в связи с изменением условий и расторжением договоров и прочими изменениями в корреспонденции со счетом № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

По кредиту счетов отражаются:

суммы поступивших платежей в погашение задолженности по страховым премиям (взносам) по заключенным договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы излишне полученных страховых премий (взносов) в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы предоплат по премиям (взносам) по договорам, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы корректировок в связи с изменением условий и расторжением

договоров и прочими основаниями, указанными в нормативном акте Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, в корреспонденции со счетом № 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование»;

суммы удержанного страхового возмещения (или страховые суммы) по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса в корреспонденции со счетом № 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 481            «Расчеты с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями»**

**Счета: № 48101    «Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию»**

**№ 48102    «Расчеты с медицинскими организациями по добровольному медицинскому страхованию»**

4.30. Назначение счетов – учет расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию. Счет № 48101 активный, счет № 48102 пассивный.

По дебету счетов № 48101 и № 48102 отражаются:

авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

причитающиеся к получению от медицинских организаций средства в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при

проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов № 48101 и № 48102 отражаются:

начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию при зачете ранее выданных авансов на указанные цели в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по добровольному медицинскому страхованию, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48103 «Расчеты со станциями технического обслуживания»**  
**№ 48104 «Расчеты со станциями технического обслуживания»**

4.31. Назначение счетов – учет расчетов со станциями технического обслуживания по договорам на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту застрахованных транспортных средств. Счет № 48103 активный, счет № 48104 пассивный.

По дебету счетов № 48103 и № 48104 отражаются авансы, выданные станциям технического обслуживания на предстоящую оплату услуг, в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48103 и № 48104 отражаются:

начисление к оплате счетов станций технического обслуживания за оказанные застрахованным лицам услуги в соответствии с договорами на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту по страхованию транспортных средств при зачете ранее выданных авансов на указанные цели в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

пени за неоплату или несвоевременную оплату услуг, оказанных станцией технического обслуживания по договору на оказание и оплату услуг по техническому обслуживанию и ремонту по страхованию транспортных средств, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48105 «Расчеты с ассистанскими компаниями»**

**№ 48106 «Расчеты с ассистанскими компаниями»**

4.32. Назначение счетов – учет расчетов с ассистанскими компаниями по договорам на оказание и оплату услуг ассистанских компаний в связи со страхованием выезжающих за рубеж. Счет № 48105 активный, счет № 48106 пассивный.

По дебету счетов № 48105 и № 48106 отражаются авансы, выданные ассистанским компаниям на предстоящую оплату услуг, в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48105 и № 48106 отражаются:

начисление к оплате счетов ассистанских компаний за оказанные застрахованным лицам услуги в соответствии с договорами на оказание и

оплату услуг ассистанских компаний в связи со страхованием выезжающих за рубеж при зачете ранее выданных авансов на указанные цели в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»;

пени за неоплату или несвоевременную оплату услуг, оказанных ассистанскими компаниями по договору на оказание и оплату услуг ассистанских компаний в связи со страхованием выезжающих за рубеж, в корреспонденции со счетом № 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

#### **Счет № 48107 «Резервы под обесценение»**

4.33. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по расчетам с медицинскими организациями, станциями технического обслуживания, ассистанскими компаниями. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетами № 48101, № 48103, № 48105;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Аналитический учет по счету ведется по направлениям, необходимым для управления некредитной финансовой организацией и составления отчетности.

**Счет № 482            «Расчеты по операциям обязательного  
медицинского страхования»**

**Счета: № 48201    «Расчеты с территориальными фондами по  
обязательному медицинскому страхованию»**

**№ 48202    «Расчеты с территориальными фондами по  
обязательному медицинскому страхованию»**

4.34. Назначение счетов – учет расчетов страховых медицинских организаций с территориальными фондами обязательного медицинского страхования по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования. Счет № 48201 активный, счет № 48202 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

целевые средства, причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также средства, предназначенные на финансирование программ модернизации здравоохранения, в корреспонденции с кредитом счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»;

направление (перечисление) в территориальный фонд обязательного медицинского страхования причитающихся к возврату целевых средств в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, в корреспонденции с кредитом счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, в корреспонденции с кредитом счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, в корреспонденции с кредитом счета № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счетов отражаются:

суммы целевых средств, причитающихся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, в корреспонденции с дебетом счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»;

штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных) в корреспонденции с дебетом счета № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

получение целевых средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, от территориального фонда обязательного медицинского страхования, ранее начисленных как причитающиеся к получению, в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

получение от территориального фонда обязательного медицинского страхования средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема, в корреспонденции счетов по учету денежных средств;

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется страховой медицинской организацией.

### **Счет № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»**

4.35. Назначение счета – учет информации о движении средств обязательного медицинского страхования (далее – целевые средства), получаемых от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также о движении средств, полученных в рамках программ и мероприятий по модернизации здравоохранения, от физических и юридических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

начисления к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию в корреспонденции со счетами по учету расчетов с медицинскими организациями;

направление части полученных целевых средств в доход страховой медицинской организации в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

средства, причитающиеся к возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с территориальными фондами;

использование средств, полученных в рамках программ и мероприятий по модернизации здравоохранения, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с медицинскими организациями;

доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской



помощи, в том числе при реэкспертизе, в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются:

целевые средства, причитающиеся к получению от территориального фонда обязательного медицинского страхования по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с территориальными фондами;

целевые средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с медицинскими организациями;

целевые средства в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции со счетом № 48206 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям»;

средства, полученные в рамках программ и мероприятий по модернизации здравоохранения, в корреспонденции по учету расчетов с территориальными фондами;

списание дебиторской задолженности, признанной ранее организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется страховой медицинской организацией.

**Счета: № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию»**

**№ 48205 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию»**

4.36. Назначение счетов – учет страховыми медицинскими

организациями расчетов с медицинскими организациями по договорам на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в том числе по авансам на оплату медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь. Счет № 48204 активный, счет № 48205 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

авансы, выданные медицинским организациям на предстоящую оплату медицинской помощи, а также оплата счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

причитающиеся к получению от медицинских организаций целевые средства в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции с кредитом счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг».

По кредиту счетов отражаются:

начисление к оплате счетов медицинских организаций за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию в корреспонденции с дебетом счета № 48203 «Фонд оплаты медицинских услуг»;

получение от медицинских организаций целевых средств в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств;

пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, в

корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»;

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется страховой медицинской организацией.

### **Счет № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям»**

4.37. Назначение счета – учет сумм в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц. Счет активный.

По дебету счета отражается начисление сумм в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции с кредитом счета по учету фонда оплаты медицинских услуг.

По кредиту счета отражаются:

суммы поступлений в виде взысканий с юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств;

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетом по учету резерва под обесценение.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Счет № 48207 «Резервы под обесценение»**

4.38. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение

дебиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции со счетами № 48204 «Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию», № 48206 «Расчеты по регрессным требованиям»;

восстановление (уменьшение) сумм резерва под обесценение в корреспонденции со счетом № 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

Аналитический учет по счету ведется по направлениям, необходимым для управления страховой медицинской организацией и составления отчетности.

### **Расчеты по пенсионным программам**

#### **Счет № 483 «Расчеты по программам негосударственного пенсионного обеспечения»**

4.39. Назначение счета – учет расчетов по пенсионным взносам и выплатам, включая выкупные суммы и переводы в другие фонды, в соответствии с условиями договора негосударственного пенсионного обеспечения.

#### **Счета: № 48301 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами»**

**№ 48302 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с физическими лицами»**

**№ 48303 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами»**

**№ 48304 «Расчеты по пенсионным взносам по договорам с юридическими лицами»**

4.40. Назначение счетов – учет расчетов по пенсионным взносам в соответствии с условиями пенсионного договора. Счета № 48301, № 48303 активные. Счета № 48302, № 48304 пассивные.

По дебету счетов отражаются полученные пенсионные взносы в корреспонденции с кредитом счетов по учету дохода по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

По кредиту счетов отражается поступление пенсионных взносов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48305 «Расчеты по выплатам»**

**№ 48306 «Расчеты по выплатам (переплаты)»**

4.41. Назначение счетов – учет расчетов по выплатам в рамках программ негосударственного пенсионного обеспечения. Счет № 48306 активный, счет № 48305 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

удержание налога на доходы физических лиц с начисленных сумм

выплат в порядке и случаях, установленных налоговым законодательством, в корреспонденции с кредитом счета по учету расчетов по налогам и сборам;

фактические выплаты участникам и вкладчикам фонда в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов отражаются:

суммы начисленных пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод или по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности»;

суммы начисленных пенсионных выплат, приходящиеся на депозитные составляющие по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в корреспонденции со счетом № 35102 «Депозитная составляющая по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

платежи, связанные с возвратом излишне выплаченных сумм, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48307 «Расчеты с пенсионными агентами»**

**№ 48308 «Расчеты с пенсионными агентами»**

4.42. Назначение счетов – учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора негосударственного пенсионного обеспечения. Счет № 48307 активный, счет № 48308 пассивный.

По дебету счетов отражается оплата расходов, связанных с заключением пенсионных договоров, в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств.

По кредиту счетов отражаются расходы, связанные с заключением пенсионных договоров, в корреспонденции со счетом № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48309 «Незавершенные (неопознанные) платежи»**

**№ 48310 «Незавершенные (неопознанные) платежи»**

4.43. Назначение счетов – учет сумм поступивших пенсионных взносов, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры негосударственного пенсионного обеспечения, а также незавершенных расчетов по выплатам. Счет № 48309 активный, счет № 48310 пассивный.

По дебету счета № 48309 отражаются суммы, в силу неопределенности не отнесенные в оплату конкретных договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

По кредиту счета № 48309 отражается отнесение произведенных выплат на счет № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности».

По дебету счета № 48310 отражается отнесение поступивших платежей конкретных застрахованных участников в счет оплаты на конкретные договоры негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции с кредитом счетов по учету расчетов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

По кредиту счета № 48310 отражаются поступившие платежи по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, но не отнесенные на конкретные договоры негосударственного пенсионного обеспечения, в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов по учету денежных средств, расчетных счетов.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной

финансовой организацией.

#### **Счет № 48311 «Резервы под обесценение»**

4.44. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям негосударственного пенсионного обеспечения, а также под обесценение задолженности от пенсионных агентов. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету расчетов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

#### **Счет № 484 «Расчеты по программам обязательного пенсионного страхования»**

4.45. Назначение счета – учет расчетов по страховым взносам и выплатам по обязательному пенсионному страхованию.

#### **Счета: № 48401 «Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации по переводу средств пенсионных накоплений»**

**№ 48402 «Расчеты с другими страховщиками (фондами)»**

**№ 48403 «Расчеты с другими страховщиками (фондами)»**



4.46. Назначение счетов – учет расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации и другими страховщиками (фондами) при переводе пенсионных средств. Счет № 48402 активный. Счета № 48401, № 48403 пассивные.

По дебету счетов отражаются:

суммы поступивших пенсионных накоплений, переведенных по заявлению застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации или от других страховщиков (фондов), в корреспонденции с кредитом счета № 71301 «Пенсионные взносы»;

перевод пенсионных накоплений, подлежащих переводу по заявлению застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации или другим страховщикам (фондам), в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств.

По кредиту счетов отражаются:

поступления пенсионных накоплений, переведенных по заявлению застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации или от других страховщиков (фондов), в корреспонденции с дебетом счетов по учету денежных средств;

суммы пенсионных накоплений, подлежащих переводу по заявлению застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации или другим страховщикам (фондам), в корреспонденции со счетом № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48404 «Расчеты по выплатам»**

**№ 48405 «Расчеты по выплатам (переплаты)»**

4.47. Назначение счетов – учет расчетов по выплатам в рамках обязательного пенсионного страхования. Счет № 48405 активный, счет № 48404 пассивный.

По дебету счетов отражаются:

фактические выплаты застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования в корреспонденции с кредитом счетов по учету денежных средств;

излишне выплаченные суммы по договорам обязательного пенсионного страхования в корреспонденции со счетами по учету расчетов по выплатам.

По кредиту счетов отражаются:

суммы начисленных выплат в рамках обязательного пенсионного страхования в корреспонденции со счетом № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности»;

платежи, связанные с возвратом излишне выплаченных сумм, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48406 «Расчеты с пенсионными агентами»**

**№ 48407 «Расчеты с пенсионными агентами»**

4.48. Назначение счетов – учет расчетов с пенсионными агентами по вознаграждению за заключение договора обязательного пенсионного страхования. Счет № 48406 активный, счет № 48407 пассивный.

По дебету счетов отражается оплата расходов, связанных с оформлением и заключением пенсионных договоров, в корреспонденции с кредитом счета по учету денежных средств.

По кредиту счетов отражаются расходы, связанные с оформлением и заключением пенсионных договоров, в корреспонденции со счетами № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 48408 «Незавершенные (неопознанные) платежи»**

**№ 48409 «Незавершенные (неопознанные) платежи»**

4.49. Назначение счетов – учет сумм поступивших пенсионных взносов, не отнесенных в счет оплаты на конкретные договоры обязательного пенсионного страхования, а также незавершенных расчетов по выплатам. Счет № 48408 активный, счет № 48409 пассивный.

По дебету счета № 48408 отражаются суммы, в силу неопределенности не отнесенные в оплату конкретных договоров обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 48408 отражается отнесение произведенных выплат на счет № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности».

По дебету счета № 48409 отражается отнесение поступивших платежей в счет оплаты на конкретные договоры обязательного пенсионного страхования в корреспонденции с кредитом счетов по учету расчетов по договорам обязательного пенсионного страхования.

По кредиту счета № 48409 отражаются поступившие платежи по договорам обязательного пенсионного страхования, но не отнесенные на конкретные договоры обязательного пенсионного страхования, в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счет № 48410 «Резервы под обесценение»**

4.50. Назначение счета – учет созданных резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям обязательного пенсионного страхования, а также под обесценение задолженности от пенсионных агентов. Счет пассивный.

По дебету счета отражаются:

списание дебиторской задолженности, ранее признанной организацией обесцененной, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов по договорам обязательного пенсионного страхования;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности».

По кредиту счета отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции с дебетом счета № 72408 «Прочие расходы по пенсионной деятельности».

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Займы выданные**

- Счета: № 485 «Займы, выданные юридическим лицам»**
- № 486 «Займы, выданные физическим лицам»**
  - № 487 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам»**
  - № 488 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам»**
  - № 489 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам»**
  - № 490 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам»**
  - № 491 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам»**
  - № 492 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам – нерезидентам»**
  - № 493 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям»**

**№ 494 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям»**

**№ 495 «Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня»**

4.51. Назначение счетов – учет займов, микрозаймов, выданных юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и кредитному потребительскому кооперативу второго уровня.

На счетах № 48501 «Займы, выданные юридическим лицам», № 48601 «Займы, выданные физическим лицам», № 48901 «Займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам», № 49001 «Займы, выданные физическим лицам – нерезидентам», № 49501 «Займы, выданные кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» учитывается задолженность по займам, выданным юридическим и физическим лицам. На счете № 49301 «Займы, выданные индивидуальным предпринимателям» учитывается задолженность по займам, выданным индивидуальным предпринимателям. На счетах № 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам», № 48801 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам», № 49101 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам – нерезидентам», № 49201 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные физическим лицам – нерезидентам» учитывается задолженность по микрозаймам (включая целевые микрозаймы), выданным юридическим и физическим лицам. На счете № 49401 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям» учитывается задолженность по микрозаймам (включая целевые микрозаймы), выданным индивидуальным предпринимателям. Счета активные.

По дебету счетов № 48501, № 48601, № 48701, № 48801, № 48901,

№ 49001, № 49101, № 49201, № 49301, № 49401, № 49501 отражаются суммы выданных займов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

По кредиту счетов № 48501, № 48601, № 48701, № 48801, № 48901, № 49001, № 49101, № 49201, № 49301, № 49401, № 49501 отражаются:

суммы погашенной задолженности по выданным займам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, счетами по учету расчетов с работниками, прочими дебиторами и кредиторами;

суммы погашаемой задолженности по займам имуществом, передаваемым заемщиком в погашение основной суммы долга в соответствии с условиями договора займа, в корреспонденции со счетом по учету выбытия и реализации;

суммы выданных займов, признанные невозможными к взысканию, в корреспонденции со счетами № 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», № 48710 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48910 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49010 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49110 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49210 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49310 «Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49410 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49510 «Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» в случае, если ранее

создавался резерв под обесценение, и в корреспонденции со счетом по учету расходов, в случае если резерв не создавался.

На счетах № 48502 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам», № 48503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам», № 48602 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам», № 48603 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам», № 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48703 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48803 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48902 «Начисленные проценты по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 48903 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49002 «Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49003 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49102 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49103 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49202 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49203 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49302 «Начисленные проценты по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49303 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»,

№ 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49403 «Начисленные прочие доходы по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49502 «Начисленные проценты по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня», № 49503 «Начисленные прочие доходы по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» учитываются проценты и прочие доходы, начисленные по выданным займам. Счета активные.

На счетах № 48504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам», № 48509 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам», № 48604 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам», № 48609 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам», № 48704 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48709 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48804 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48809 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48904 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 48909 «Расчеты по процентам по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49004 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49009 «Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49104 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49109 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49204 «Расчеты по прочим доходам



по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49209 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49304 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49309 «Расчеты по процентам по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49404 «Расчеты по прочим доходам по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49409 «Расчеты по процентам по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49504 «Расчеты по прочим доходам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня», № 49509 «Расчеты по процентам по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» учитываются суммы полученных прочих доходов и процентов, поступившие по займам. Счета пассивные.

На счетах № 48505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам», № 48605 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам», № 48705 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48805 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48905 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49005 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49105 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49205 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49305 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49405 «Начисленные расходы, связанные с выдачей микрозаймов (в том

числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям», № 49505 «Начисленные расходы, связанные с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» отражаются суммы расходов, связанных с выдачей займов. Счета пассивные.

На счетах № 48506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам», № 48606 «Расчеты по расходам, связанные с выдачей займов физическим лицам», № 48706 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам», № 48806 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам», № 48906 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов юридическим лицам – нерезидентам», № 49006 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам – нерезидентам», № 49106 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) юридическим лицам – нерезидентам», № 49206 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) физическим лицам – нерезидентам», № 49306 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов индивидуальным предпринимателям», № 49406 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей микрозаймов (в том числе целевых микрозаймов) индивидуальным предпринимателям», № 49506 «Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» отражаются перечисленные суммы в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей займов. Счета активные.

На счетах № 48507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48607 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48707 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48807

«Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48907 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49007 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49107 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49207 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49307 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49407 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49507 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» учитываются корректировки стоимости средств, предоставленных по займам и микрозаймам. Счета активные.

На счетах № 48508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам», № 48608 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам», № 48708 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48808 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48908 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным юридическим лицам –

нерезидентам», № 49008 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49108 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49208 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49308 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным индивидуальным предпринимателям», № 49408 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам (в том числе целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49508 «Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» учитываются корректировки стоимости средств, предоставленных по займам и микрозаймам. Счета пассивные.

На счетах № 48510 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам», № 48610 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам», № 48710 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам», № 48810 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам», № 48910 «Резервы под обесценение по займам, выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49010 «Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49110 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам – нерезидентам», № 49210 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным физическим лицам – нерезидентам», № 49310 «Резервы под обесценение по займам, выданным индивидуальным предпринимателям»,

№ 49410 «Резервы под обесценение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям», № 49510 «Резервы под обесценение по займам, выданным кредитному потребительскому кооперативу второго уровня» учитываются резервы под обесценение по выданным займам, включая начисленные проценты. Счета пассивные.

По дебету счетов № 48510, № 48610, № 48710, № 48810, № 48910, № 49010, № 49110, № 49210, № 49310, № 49410, №49510 отражаются:

суммы списанных займов, ранее признанных организацией обесцененными, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету выданных займов, микрозаймов;

восстановление (уменьшение) сумм резерва в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов.

По кредиту счетов № 48510, № 48610, № 48710, № 48810, № 48910, № 49010, № 49110, № 49210, № 49310, № 49410, № 49510 отражаются суммы созданных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

Операции по выданным займам отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету некредитными финансовыми организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада (депозита).

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

## **Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами**

### **Вложения в долговые ценные бумаги**

**Счета: № 501 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

**№ 502 «Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»**

**№ 503 «Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения»**

**№ 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения»**

#### **Вложения в долевые ценные бумаги**

**Счета: № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

**№ 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»**

5.1. Назначение счетов (за исключением счетов по учету резервов и переоценки) – учет вложений в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств и сберкнижек на предъявителя) и долговые ценные бумаги (за исключением векселей). Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются переоценка ценных бумаг по видам эмитентов ценных бумаг, создаваемые резервы под обесценение, корректировки стоимости долговых ценных бумаг, участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, превышение стоимости приобретения долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью при первоначальном признании и превышение справедливой

стоимости долевых ценных бумаг при первоначальном признании над стоимостью их приобретения.

Счета по учету положительной переоценки, корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, превышения стоимости приобретения долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью при первоначальном признании активные. Счета по учету отрицательной переоценки, резервов, корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, превышения справедливой стоимости долевых ценных бумаг при первоначальном признании над стоимостью их приобретения пассивные.

Операции по счетам осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

Вложения в долговые ценные бумаги учитываются на счетах № 501 – № 503. Вложения в долговые ценные бумаги, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам, учитываются следующим образом:

в государственные ценные бумаги Российской Федерации – на счетах № 50104, № 50205 и № 50305 «Долговые ценные бумаги Российской Федерации»;

в ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – на счетах № 50105, № 50206 и № 50306 «Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;

в ценные бумаги кредитных организаций – резидентов Российской Федерации – на счетах № 50106, № 50207 и № 50307 «Долговые ценные бумаги кредитных организаций»;

в ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, – на счетах № 50107, № 50208 и № 50308 «Долговые ценные бумаги прочих резидентов»;

в ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, – на счетах № 50118, № 50218, № 50318 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» и на счетах № 50618 и № 50718 – «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания».

Вложения в долговые ценные бумаги нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, учитываются на счетах № 50108, № 50209 и № 50309 «Долговые ценные бумаги иностранных государств», № 50109, № 50210 и № 50310 «Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов», № 50110, № 50211 и № 50311 «Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов».

Вложения в долговые ценные бумаги (кроме векселей), кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, учитываются на счете № 504.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах № 506 и № 507.

**Счета: № 50122 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы»**

**№ 50123 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы»**

**№ 50124 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»**



- № 50125** «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»
- № 50126** «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы»
- № 50127** «Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов – отрицательные разницы»
- № 50128** «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы»
- № 50130** «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»
- № 50622** «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»
- № 50623** «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»
- № 50624** «Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – отрицательные разницы»
- № 50625** «Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы»
- № 50626** «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»
- № 50131** «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы»
- № 50132** «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – положительные разницы»
- № 50133** «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»

- № 50134** «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»
- № 50135** «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – положительные разницы»
- № 50136** «Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы»
- № 50137** «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы»
- № 50139** «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы»
- № 50627** «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»
- № 50628** «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»
- № 50629** «Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы»
- № 50630** «Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы»
- № 50631** «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы»

5.2. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и их справедливой стоимостью. Счета, используемые для учета отрицательной переоценки, пассивные. Счета, используемые для учета положительной переоценки, активные.

По кредиту счетов, используемых для учета отрицательной переоценки,

отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

По дебету счетов, используемых для учета отрицательной переоценки, отражаются суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

По дебету счетов, используемых для учета положительной переоценки, отражаются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

По кредиту счетов, используемых для учета положительной переоценки, отражаются суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации.

**Счета: № 50222 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – отрицательные разницы»**

**№ 50223 «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – отрицательные разницы»**

- № 50224 «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы»**
- № 50225 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»**
- № 50226 «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – отрицательные разницы»**
- № 50227 «Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 50228 «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 50230 «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»**
- № 50722 «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – отрицательные разницы**
- № 50723 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – отрицательные разницы»**
- № 50724 «Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 50725 «Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 50726 «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – отрицательные разницы»**
- № 50231 «Переоценка долговых ценных бумаг Российской Федерации – положительные разницы»**

- № 50232** «Переоценка долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – положительные разницы»
- № 50233** «Переоценка долговых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»
- № 50234** «Переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»
- № 50235** «Переоценка долговых ценных бумаг иностранных государств – положительные разницы»
- № 50236** «Переоценка долговых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы»
- № 50237** «Переоценка долговых ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы»
- № 50239** «Переоценка долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы»
- № 50727** «Переоценка долевых ценных бумаг кредитных организаций – положительные разницы»
- № 50728** «Переоценка долевых ценных бумаг прочих резидентов – положительные разницы»
- № 50729** «Переоценка долевых ценных бумаг банков-нерезидентов – положительные разницы»
- № 50730** «Переоценка долевых ценных бумаг прочих нерезидентов – положительные разницы»
- № 50731** «Переоценка долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, – положительные разницы»

5.3. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных

разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и их справедливой стоимостью. Счета, используемые для учета отрицательной переоценки, пассивные. Счета, используемые для учета положительной переоценки, активные.

По кредиту счетов, используемых для учета отрицательной переоценки, отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счетов, используемых для учета отрицательной переоценки, отражаются:

суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

сумма отрицательной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счетов учета положительной переоценки отражаются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счетов положительной переоценки списываются:

суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

суммы положительной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, ведутся

только в валюте Российской Федерации.

- Счета: № 50240 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации»**
- № 50241 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»**
- № 50242 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»**
- № 50243 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов»**
- № 50244 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств»**
- № 50245 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»**
- № 50246 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»**
- № 50248 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»**
- № 50320 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг Российской Федерации»**
- № 50321 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»**
- № 50322 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг кредитных организаций»**
- № 50323 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих резидентов»**

- № 50324 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг иностранных государств»**
- № 50325 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»**
- № 50326 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»**
- № 50328 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»**
- № 50419 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) Российской Федерации»**
- № 50420 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»**
- № 50421 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) кредитных организаций»**
- № 50422 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих резидентов»**
- № 50423 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств»**
- № 50424 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов»**
- № 50425 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов»**
- № 50426 «Резервы под обесценение долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданным без прекращения признания»**
- № 50732 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг кредитных организаций»**



**№ 50733 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих резидентов»**

**№ 50734 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг банков-нерезидентов»**

**№ 50735 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг прочих нерезидентов»**

**№ 50736 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости»**

**№ 50737 «Резервы под обесценение долевых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»**

5.4. Назначение счетов – отражение резервов под обесценение от вложений в ценные бумаги. Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов в корреспонденции со счетом по учету расходов по формированию резервов под обесценение.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение;

при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги.

**Счета: № 50150 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»**

**№ 50151 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»**

- № 50152** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг субъектов Российской  
Федерации и органов местного самоуправления»
- № 50153** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг субъектов Российской  
Федерации и органов местного самоуправления»
- № 50154** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг кредитных организаций»
- № 50155** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг кредитных организаций»
- № 50156** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих резидентов»
- № 50157** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих резидентов»
- № 50158** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг иностранных  
государств»
- № 50159** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг иностранных  
государств»
- № 50160** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»
- № 50161** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»
- № 50162** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»
- № 50163** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»

- № 50166** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»
- № 50167** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»
- № 50250** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»
- № 50251** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»
- № 50252** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
- № 50253** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»
- № 50254** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»
- № 50255** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций»
- № 50256** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»
- № 50257** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов»
- № 50258** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»

- № 50259 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг иностранных государств»**
- № 50260 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»**
- № 50261 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»**
- № 50262 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»**
- № 50263 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»**
- № 50266 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»**
- № 50267 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания»**
- № 50350 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»**
- № 50351 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг Российской Федерации»**
- № 50352 «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»**
- № 50353 «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»**

- № 50354 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг кредитных организаций»**
- № 50355 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг кредитных организаций»**
- № 50356 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих резидентов»**
- № 50357 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих резидентов»**
- № 50358 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг иностранных  
государств»**
- № 50359 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг иностранных  
государств»**
- № 50360 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»**
- № 50361 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг банков-нерезидентов»**
- № 50362 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»**
- № 50363 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг прочих нерезидентов»**
- № 50366 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг, переданных без  
прекращения признания»**
- № 50367 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг, переданных без  
прекращения признания»**

- № 50450** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей)  
Российской Федерации»
- № 50451** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей)  
Российской Федерации»
- № 50452** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей)  
субъектов Российской Федерации и органов  
местного самоуправления»
- № 50453** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей)  
субъектов Российской Федерации и органов  
местного самоуправления»
- № 50454** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей)  
кредитных организаций»
- № 50455** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей)  
кредитных организаций»
- № 50456** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих  
резидентов»
- № 50457** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих  
резидентов»
- № 50458** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
долговых ценных бумаг (кроме векселей)  
иностраных государств»

- № 50459** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) иностранных государств»
- № 50460** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов»
- № 50461** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) банков-нерезидентов»
- № 50462** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов»
- № 50463** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) прочих нерезидентов»
- № 50464** «Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания»
- № 50465** «Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей), переданных без прекращения признания»

5.5. Назначение счетов – учет корректировок стоимости долговых ценных бумаг в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

**Счет № 509** «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

5.6. Назначение счетов – учет предварительных затрат по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг (счет № 50905), расчетов по прочим расходам по операциям займа ценных бумаг (счет № 50906), начисления прочих расходов по операциям займа ценных бумаг (счет № 50907) и резервов под обесценение (счет № 50908). Счета № 50905, № 50906 активные, счета № 50907, № 50908 пассивные.

Операции по счетам № 50905 – № 50908 отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

По дебету счета № 50905 отражаются суммы затрат на информационные, консультационные и другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые некредитной финансовой организацией к оплате до приобретения ценных бумаг.

По кредиту счета № 50905 суммы предварительных затрат отражаются: при приобретении ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;

в случае отказа от приобретения в корреспонденции со счетом по учету расходов по другим операциям.

На счете № 50906 отражаются перечисленные суммы в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с операциями займа ценных бумаг.

По дебету счета № 50906 отражается сумма перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетными счетами или в установленных случаях с прочими счетами.

По кредиту счета № 50906 отражается списание ранее перечисленных сумм прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом № 50907.

На счете № 50907 отражаются суммы расходов, связанных с операциями займа ценных бумаг.



По кредиту счета № 50907 отражается сумма начисленных прочих расходов (затрат по сделке), связанных с предоставлением ценных бумаг в заем, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

По дебету счета № 50907 отражается сумма перечисленных денежных средств в оплату прочих расходов (затрат по сделке), относящихся к текущему месяцу, в корреспонденции со счетом № 50906 или в установленных случаях с прочими счетами.

### **Учтенные векселя**

**Счета: № 512 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

**№ 513 «Векселя, имеющиеся в наличии для продажи»**

**№ 514 «Векселя, удерживаемые до погашения»**

**№ 515 «Векселя, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения»**

5.7. Назначение счетов – учет стоимости приобретенных (учтенных) некредитной финансовой организацией векселей по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии аваля – выдавших вексель) и начисленных по ним процентных доходов по категориям. Счета активные.

На отдельных счетах второго порядка учитываются переоценка векселей, создаваемые резервы под обесценение, корректировки стоимости векселей.

Счета по учету положительной переоценки, корректировок, увеличивающих стоимость векселей, активные. Счета по учету отрицательной переоценки, резервов, корректировок, уменьшающих стоимость векселей, пассивные.

Операции купли-продажи векселей и их погашение отражаются в

соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

По дебету счетов отражаются:

покупная стоимость приобретенного векселя в корреспонденции с расчетным счетом или со счетом кассы, счетами по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), и счетами по учету других финансовых активов;

начисленный процентный доход и дисконт в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов.

По кредиту счетов покупная стоимость и начисленные процентные доходы отражаются:

при погашении и реализации векселя в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при признании векселя безнадежным к взысканию в корреспонденции со счетом по учету резервов под обесценение и со счетом по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, при недостаточности резерва.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

**Счета: № 51218 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – отрицательные разницы»**

**№ 51219 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – отрицательные разницы»**

**№ 51220 «Переоценка векселей кредитных организаций – отрицательные разницы»**

- № 51221 «Переоценка векселей прочих резидентов – отрицательные разницы»**
- № 51222 «Переоценка векселей иностранных государств – отрицательные разницы»**
- № 51223 «Переоценка векселей банков-нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 51224 «Переоценка векселей прочих нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 51225 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – положительные разницы»**
- № 51226 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – положительные разницы»**
- № 51227 «Переоценка векселей кредитных организаций – положительные разницы»**
- № 51228 «Переоценка векселей прочих резидентов – положительные разницы»**
- № 51229 «Переоценка векселей иностранных государств – положительные разницы»**
- № 51230 «Переоценка векселей банков-нерезидентов – положительные разницы»**
- № 51231 «Переоценка векселей прочих нерезидентов – положительные разницы»**

5.8. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и их справедливой стоимостью. Счета отрицательной переоценки пассивные. Счета положительной переоценки активные.

По кредиту счетов отрицательной переоценки зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету расходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

По дебету счетов отрицательной переоценки списываются суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету доходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

По дебету счетов положительной переоценки зачисляются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету доходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

По кредиту счетов положительной переоценки списываются суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетами по учету расходов (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

**Счета: № 51318 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – отрицательные разницы»**

**№ 51319 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – отрицательные разницы»**

- № 51320 «Переоценка векселей кредитных организаций – отрицательные разницы»**
- № 51321 «Переоценка векселей прочих резидентов – отрицательные разницы»**
- № 51322 «Переоценка векселей иностранных государств – отрицательные разницы»**
- № 51323 «Переоценка векселей банков-нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 51324 «Переоценка векселей прочих нерезидентов – отрицательные разницы»**
- № 51325 «Переоценка векселей федеральных органов исполнительной власти – положительные разницы»**
- № 51326 «Переоценка векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления – положительные разницы»**
- № 51327 «Переоценка векселей кредитных организаций – положительные разницы»**
- № 51328 «Переоценка векселей прочих резидентов – положительные разницы»**
- № 51329 «Переоценка векселей иностранных государств – положительные разницы»**
- № 51330 «Переоценка векселей банков-нерезидентов – положительные разницы»**
- № 51331 «Переоценка векселей прочих нерезидентов – положительные разницы»**

5.9. Назначение счетов – учет отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг, имеющих в наличии

для продажи, и их справедливой стоимостью. Счета отрицательной переоценки пассивные. Счета положительной переоценки активные.

По кредиту счетов отрицательной переоценки отражаются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По дебету счетов отрицательной переоценки отражаются:

суммы увеличения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

сумма отрицательной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

По дебету счетов положительной переоценки отражаются суммы превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

По кредиту счетов положительной переоценки отражаются:

суммы снижения справедливой стоимости ценных бумаг в корреспонденции со счетом по учету положительной переоценки;

суммы положительной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, ведутся только в валюте Российской Федерации и отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.

- Счета: № 51250 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»**
- № 51251 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей федеральных органов исполнительной власти»**
- № 51252 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»**
- № 51253 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления»**
- № 51254 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей кредитных организаций»**
- № 51255 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей кредитных организаций»**
- № 51256 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей прочих резидентов»**
- № 51257 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей прочих резидентов»**
- № 51258 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей иностранных государств»**
- № 51259 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей иностранных государств»**
- № 51260 «Корректировки, увеличивающие стоимость векселей банков-нерезидентов»**
- № 51261 «Корректировки, уменьшающие стоимость векселей банков-нерезидентов»**

- № 51262 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей прочих нерезидентов»**
- № 51263 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей прочих нерезидентов»**
- № 51350 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей федеральных органов исполнительной  
власти»**
- № 51351 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей федеральных органов исполнительной  
власти»**
- № 51352 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей органов исполнительной власти  
субъектов Российской Федерации, органов  
местного самоуправления»**
- № 51353 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей органов исполнительной власти  
субъектов Российской Федерации, органов  
местного самоуправления»**
- № 51354 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей кредитных организаций»**
- № 51355 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей кредитных организаций»**
- № 51356 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей прочих резидентов»**
- № 51357 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей прочих резидентов»**
- № 51358 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей иностранных государств»**
- № 51359 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей иностранных государств»**



- № 51360** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей банков-нерезидентов»
- № 51361** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей банков-нерезидентов»
- № 51362** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей прочих нерезидентов»
- № 51363** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей прочих нерезидентов»
- № 51450** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей федеральных органов исполнительной  
власти»
- № 51451** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей федеральных органов исполнительной  
власти»
- № 51452** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей органов исполнительной власти  
субъектов Российской Федерации, органов  
местного самоуправления»
- № 51453** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей органов исполнительной власти  
субъектов Российской Федерации, органов  
местного самоуправления»
- № 51454** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей кредитных организаций»
- № 51455** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей кредитных организаций »
- № 51456** «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей прочих резидентов»
- № 51457** «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей прочих резидентов»

- № 51458 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей иностранных государств»**
- № 51459 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей иностранных государств»**
- № 51460 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей банков-нерезидентов»**
- № 51461 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей банков-нерезидентов»**
- № 51462 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей прочих нерезидентов»**
- № 51463 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей прочих нерезидентов»**
- № 51550 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей федеральных органов исполнительной  
власти»**
- № 51551 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей федеральных органов исполнительной  
власти»**
- № 51552 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей органов исполнительной власти  
субъектов Российской Федерации, органов  
местного самоуправления»**
- № 51553 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей органов исполнительной власти  
субъектов Российской Федерации, органов  
местного самоуправления»**
- № 51554 «Корректировки, увеличивающие стоимость  
векселей кредитных организаций»**
- № 51555 «Корректировки, уменьшающие стоимость  
векселей кредитных организаций»**

<b>№ 51556</b>	<b>«Корректировки, увеличивающие векселей прочих резидентов»</b>	<b>стоимость</b>
<b>№ 51557</b>	<b>«Корректировки, уменьшающие векселей прочих резидентов»</b>	<b>стоимость</b>
<b>№ 51558</b>	<b>«Корректировки, увеличивающие векселей иностранных государств»</b>	<b>стоимость</b>
<b>№ 51559</b>	<b>«Корректировки, уменьшающие векселей иностранных государств»</b>	<b>стоимость</b>
<b>№ 51560</b>	<b>«Корректировки, увеличивающие векселей банков-нерезидентов»</b>	<b>стоимость</b>
<b>№ 51561</b>	<b>«Корректировки, уменьшающие векселей банков-нерезидентов»</b>	<b>стоимость</b>
<b>№ 51562</b>	<b>«Корректировки, увеличивающие векселей прочих нерезидентов»</b>	<b>стоимость</b>
<b>№ 51563</b>	<b>«Корректировки, уменьшающие векселей прочих нерезидентов»</b>	<b>стоимость</b>

5.10. Назначение счетов – учет корректировки стоимости долговых ценных бумаг в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

#### **Выпущенные ценные бумаги**

**Счета: № 520 «Выпущенные облигации»**

**№ 523 «Выпущенные векселя»**

**Счета: № 52008 «Выпущенные облигации»**

**№ 52308 «Выпущенные векселя»**

5.11. Назначение счетов – учет стоимости выпущенных некредитной

финансовой организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств).  
Счета пассивные.

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению облигаций и векселей осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

Аналитический учет ведется:

по облигациям – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

по векселям – по каждому векселю.

**Счета: № 52018 «Начисленные расходы, связанные с выпуском и обращением облигаций»**

**№ 52019 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций»**

**№ 52020 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных облигаций»**

**№ 52021 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных облигаций»**

**№ 52318 «Начисленные расходы, связанные с выпуском векселей»**

**№ 52319 «Расчеты по расходам, связанным с выпуском векселей»**

**№ 52320 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных векселей»**

**№ 52321 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных векселей»**

5.12. Назначение счетов – учет обязательств по процентам и купонам, начисляемым в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, премий по выпущенным облигациям и векселям, начисленных расходов, связанных с выпуском и обращением облигаций и векселей, расчетов по расходам, связанных с выпуском и обращением облигаций и векселей, корректировок стоимости выпущенных облигаций и векселей. Счета № 52018, № 52318, № 52020 и № 52320 пассивные, счета № 52019, № 52319, № 52021 и № 52321 активные.

Бухгалтерский учет операций по выпуску и погашению облигаций и векселей осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

### **Производные финансовые инструменты**

**Счет № 526 «Производные финансовые инструменты»**

**Счета: № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод»**

**№ 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»**

5.13. Назначение счетов – учет справедливой стоимости производных

финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет № 52601), представляющих собой обязательство (счет № 52602). Счет № 52601 активный, счет № 52602 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями.

**Счета: № 52603 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»**

**№ 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов»**

5.14. Назначение счетов – учет справедливой стоимости производного финансового инструмента при первоначальном признании, а также разницы между справедливой стоимостью производного финансового инструмента при первоначальном признании и денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне на дату первоначального признания, которая не признается в качестве доходов или расходов при первоначальном признании производного финансового инструмента. Счет № 52603 активный, счет № 52604 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета справедливой стоимости производного финансового инструмента при первоначальном признании, а также разницы между справедливой стоимостью производного финансового инструмента при первоначальном признании и денежной суммой (премией), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями.

## **Счет № 527 «Встроенные производные финансовые инструменты»**

5.15. Назначение счета – учет справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов, представляющих собой актив (счет № 52701), представляющих собой обязательство (счет № 52702). Счет № 52701 активный, счет № 52702 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета встроенных производных финансовых инструментов определяется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации, и по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

При выделении негосударственными пенсионными фондами производных инструментов, встроенных в договоры негосударственного пенсионного обеспечения, по кредиту счета № 52702 отражается встроенный производный финансовый инструмент (обязательство) по договору негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71301. Положительная переоценка отражается по дебету счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71510. По дебету счета № 52702 отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательства) по договору негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетом № 71302.

При выделении страховщиками производных инструментов, встроенных в договоры страхования, по кредиту счета № 52702 отражается встроенный производный финансовый инструмент (обязательство) по договору страхования в корреспонденции со счетом № 71401, № 71403. Положительная переоценка отражается по дебету счета № 52702 в

корреспонденции со счетом № 71509. Отрицательная переоценка отражается по кредиту счета № 52702 в корреспонденции со счетом № 71510. По дебету счета № 52702 отражается выбытие встроенного производного финансового инструмента (обязательства) по договору страхования в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

**Счет № 528 «Корректировка балансовой стоимости объекта хеджирования»**

5.16. Назначение счета – учет корректировки балансовой стоимости хеджируемой статьи. Счета № 52801, № 52803 пассивные, счета № 52802, № 52804 активные.

Операции по счетам № 52801 – № 52804 отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету хеджирования некредитными финансовыми организациями.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Раздел 6. Средства и имущество**

**Участие**

**Счета: № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»**

**№ 602 «Прочее участие»**

6.1. Назначение счетов – учет собственных средств, направленных некредитной финансовой организацией на приобретение долей участия (акций) в уставном капитале организаций – резидентов и нерезидентов.



## **Счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»**

6.2. Назначение счета – учет средств, инвестированных в акции дочерних и ассоциированных акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие организации, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов. Счет активный.

По дебету счета отражается стоимость акций, паев в корреспонденции с расчетным счетом, со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами или со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

По кредиту счета отражается стоимость акций, паев:

при выбытии (реализации) – в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) ценных бумаг;

при изменении цели приобретения акций ассоциированных акционерных обществ, паев паевых инвестиционных фондов – в корреспонденции со счетами по учету вложений в долевые ценные бумаги.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации-резиденту и организации-нерезиденту, акции которых приобретены, и по каждому паевому инвестиционному фонду, паи которого принадлежат некредитной финансовой организации.

## **Счет № 602 «Прочее участие»**

6.3. Назначение счета – учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц – резидентов и нерезидентов, учет паевых взносов, внесенных в кооперативы (в том числе в

кредитные потребительские кооперативы второго уровня), и начислений на них. Счета активные.

По дебету счета отражаются:

фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций в корреспонденции с расчетным счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, переданных в счет этих вложений;

паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня) в корреспонденции с расчетным счетом организации-пайщика;

суммы начислений на паевые взносы в кооперативы (в том числе в кредитные потребительские кооперативы второго уровня) в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета отражаются:

возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия в корреспонденции с расчетным счетом или со счетами по учету материальных и иных ценностей, а также реализация долей в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества;

выплата паенакоплений организации-пайщику в корреспонденции с расчетным счетом.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по организации, которой переведены денежные средства либо передано имущество с указанием его стоимости.

### **Расчеты с дебиторами и кредиторами**

#### **Счет № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»**

6.4. На счете учитываются расчеты по хозяйственным операциям некредитных финансовых организаций, с работниками, участниками некредитной финансовой организации, с бюджетом и по другим операциям.

**Счета: № 60301 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»**

**№ 60302 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль»**

**№ 60328 «Расчеты по налогу на прибыль»**

**№ 60329 «Расчеты по налогу на прибыль»**

6.5. Назначение счетов – учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Счета № 60301, № 60328 пассивные, счета № 60302, № 60329 активные. Счета открываются и ведутся только на балансе налогоплательщиков.

По кредиту счетов № 60301, № 60328 отражаются суммы начисленных подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по учету налога на прибыль, по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, по учету налога на добавленную стоимость, полученного, и по учету расчетов по выплатам для негосударственных пенсионных фондов.

По дебету счетов № 60301, № 60328 отражаются:

суммы уплаченных некредитной финансовой организацией налогов и сборов в корреспонденции с расчетными счетами;

суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

По дебету счетов № 60302, № 60329 отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

По кредиту счетов № 60302, № 60329 отражаются:

суммы переплат, возмещения (возврата), поступившие из бюджета;

суммы переплат, возмещения (возврата) из бюджета, зачтенные в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по данному налогу.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам

и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Дебет счета № 60301 (№ 60328) – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

Кредит счета № 60302 (№ 60329) – лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

Перевод денежных средств в уплату налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сроков их уплаты.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

### **Счет № 60303 «Расчеты по средствам отчислений от страховых премий»**

6.6. Назначение счета – учет расчетов по средствам отчислений от страховых премий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховщиков, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховщиками отчислений от страховых премий в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – аккумулирующий орган), в том числе с профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и профессиональным объединением страховщиков, осуществляющих обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасных объектах. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся к перечислению в аккумулирующий орган отчислений от страховых премий в корреспонденции со счетом № 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни».

По дебету счета отражается перечисление средств отчислений от страховых премий в аккумулирующий орган в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»**

**№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»**

6.7. Назначение счетов – учет обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Счет № 60305 пассивный, счет № 60306 активный.

По кредиту счета № 60305 отражаются:

суммы вознаграждений работникам, начисленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами некредитной финансовой организации, трудовыми и (или) коллективными договорами, а также со сложившейся практикой деятельности некредитной финансовой организации по выплате вознаграждений работникам, подтвержденной

документально, в корреспонденции со счетами по учету расходов;

увеличение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учету расходов;

суммы, выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счетом № 60336;

суммы переплат (излишних начислений), выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60305 отражаются:

суммы удержанных налогов, прочих удержаний в корреспонденции с соответствующими счетами, а также суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы, с расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

уменьшение ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений работникам при их корректировке в корреспонденции со счетами по учету доходов;

суммы излишних начислений при начислении вознаграждений работникам в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;

суммы ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60306 отражаются:

суммы авансов, выплаченных в счет отдельных трудовых либо иных договоров в корреспонденции со счетами по учету кассы, с расчетными счетами;

суммы переплат, выявленных при начислении или перерасчете, в

корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 60306 отражаются:

суммы переплат при начислении вознаграждений работникам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;

суммы, возмещенные работниками, третьими лицами (по суммам в пользу работников) либо лицами, не являющимися работниками некредитной финансовой организации, которые выполнили работу по трудовым, а также иным договорам, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

суммы ранее признанных некредитной финансовой организацией требований, если по каким-либо причинам не ожидается их погашение в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

Порядок ведения аналитического учета по счетам по учету обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по видам вознаграждений работникам и по каждому работнику (лицу, не являющемуся работником некредитной финансовой организации, которое выполнило работу по отдельному трудовому или иному договору). В случаях когда получение информации по видам вознаграждений по каждому работнику не представляется возможным, допускается ведение аналитического учета только по видам выплат таких вознаграждений работникам (например, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год). При наступлении срока исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам аналитический учет вознаграждений должен быть организован по видам вознаграждений работникам и по каждому работнику (лицу, не являющемуся работником некредитной финансовой организации, которое

выполнило работу по отдельному трудовому или иному договору).

**Счета: № 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»**

**№ 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»**

6.8. Назначение счетов – учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Счет № 60307 пассивный, счет № 60308 активный.

По дебету счета № 60308 отражаются:

суммы выдаваемых под отчет денежных средств в корреспонденции со счетами по учету кассы, а также суммы денежных средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне некредитной финансовой организации, в корреспонденции с расчетными счетами;

суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками некредитной финансовой организации, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета № 60308 отражаются:

на основании отчетов суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по учету запасов, по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по учету кассы;

погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

Аналитический учет ведется по каждому работнику, получающему



денежные средства под отчет, по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику некредитной финансовой организации, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

**Счета: № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»**  
**№ 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»**

6.9. Назначение счетов – учет сумм налога на добавленную стоимость, полученного некредитной финансовой организацией по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам). Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость должен быть определен учетной политикой некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Счет № 60309 пассивный, счет № 60310 активный.

По кредиту счета № 60309 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции с расчетным счетом, со счетом по учету кассы и с другими счетами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По дебету счета № 60309 отражаются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 60310;

суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По дебету счета № 60310 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции с расчетным счетом, счетом по учету кассы и другими счетами в соответствии

с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

По кредиту счета № 60310 отражаются:

суммы, принимаемые к зачету из общей суммы уплаченного налога, в корреспонденции со счетом № 60309;

суммы, относимые на расходы;

суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

**Счета: № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»**

**№ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками»**

**№ 60313 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»**

**№ 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»**

**№ 60331 «Расчеты с покупателями и клиентами»**

**№ 60332 «Расчеты с покупателями и клиентами»**

6.10. Назначение счетов – учет расчетов с получателями (покупателями, заказчиками), поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям. Счета № 60311, № 60313 и № 60331 пассивные, счета № 60312, № 60314 и 60332 активные.

По кредиту счетов № 60311 и № 60313 отражается подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг в корреспонденции со счетами по учету имущества и других ценностей, по учету расходов, по учету капитальных вложений.

По дебету счетов № 60311 и № 60313 отражаются суммы переводов

денежных средств поставщикам и подрядчикам в оплату полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг.

По кредиту счета № 60331 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков) в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету кассы.

По дебету счета № 60331 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с получателями (покупателями, заказчиками) за поставленное имущество и другие ценности, выполненные работы и оказанные услуги в корреспонденции с активными счетами по учету расчетов с получателями, со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов, связанных с обеспечением деятельности.

По дебету счетов № 60312 и № 60314 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету кассы.

По кредиту счетов № 60312 и № 60314 отражаются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученное имущество и другие ценности, принятые работы и услуги в корреспонденции с пассивными счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками по хозяйственным операциям, со счетами по учету имущества и других ценностей, по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по учету капитальных вложений.

По дебету счета № 60332 отражается дебиторская задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества либо со счетами по учету доходов, связанных с обеспечением деятельности.

По кредиту счета № 60332 списываются суммы дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками), в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету кассы.

Аналитический учет ведется по каждому поставщику, подрядчику,

получателю (покупателю, заказчику).

**Счет № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»**

6.11. Назначение счета – учет сумм, выплаченных некредитной финансовой организацией по предоставленным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы переводов денежных средств некредитной финансовой организации во исполнение ее обязательств в корреспонденции с расчетными счетами.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие в возмещение осуществленных гарантированных платежей, в корреспонденции с расчетными счетами.

Аналитический учет ведется в разрезе отдельных гарантий и поручительств.

**Счета: № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»**

**№ 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками»**

6.12. Назначение счетов – учет расчетов с акционерами, участниками и пайщиками некредитной финансовой организации по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности акционеров, участников, пайщиков по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад). Счет № 60320 пассивный, счет № 60330 активный.

По кредиту счета № 60320 отражаются:

суммы причитающихся дивидендов в корреспонденции со счетом по учету дивидендов (распределенной между участниками части прибыли);

суммы кредиторской задолженности перед выбывшими участниками, пайщиками в корреспонденции со счетами учета капитала.

По дебету счета № 60320 отражаются:

суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам;

суммы выплаченных дивидендов в корреспонденции со счетами по учету кассы, с расчетными счетами;

суммы дивидендов, не востребованных акционерами в течение установленного законодательством Российской Федерации срока, в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли;

суммы погашения кредиторской задолженности перед выбывшими участниками, пайщиками в корреспонденции со счетами по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами.

По дебету счета № 60330 отражаются суммы дебиторской задолженности акционеров, участников, пайщиков по взносам (вкладам) в уставный и добавочный капитал в корреспонденции со счетами по учету капитала.

По кредиту счета № 60330 отражаются суммы погашения дебиторской задолженности по взносам акционеров, участников, пайщиков в уставный и добавочный капитал в корреспонденции со счетами по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами.

Аналитический учет ведется по каждому акционеру, участнику, пайщику.

**Счета: № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»**

**№ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»**

6.13. Назначение счетов – учет расчетов с прочими дебиторами и

кредиторами по хозяйственным операциям некредитной финансовой организации, которые нельзя учесть на вышеуказанных счетах. На счете № 60323 учитываются также суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах некредитных финансовых организаций, если виновные лица не установлены. Счет № 60322 пассивный, счет № 60323 активный.

По кредиту счета № 60322 отражаются суммы, причитающиеся кредиторам, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По дебету счета № 60322 отражаются суммы переводов денежных средств в погашение долга, в том числе погашение долга негосударственных пенсионных фондов по взносам перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналогичном порядке обратными проводками отражаются операции по счету № 60323.

Аналитический учет ведется по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

#### **Счет № 60324 «Резервы под обесценение»**

6.14. Назначение счета – отражение резервов под обесценение по хозяйственным операциям некредитных финансовых организаций. Счет пассивный.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 60333 «Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения»**

**№ 60334 «Расчеты по договорам администрирования договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения»**

6.15. Назначение счетов – учет расходов, подлежащих оплате сторонним организациям и связанных с ведением счетов обязательного пенсионного страхования, ведением счетов негосударственного пенсионного обеспечения, сопровождением договоров, программно-техническими услугами, актуарными и другими услугами, связанными с обслуживанием договоров. Счет № 60333 пассивный, счет № 60334 активный.

По дебету счетов отражаются суммы авансов и оплаты услуг в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету кассы.

По кредиту счетов отражаются расходы, подлежащие оплате сторонним организациям и связанные с ведением счетов обязательного пенсионного страхования, ведением счетов негосударственного пенсионного обеспечения, сопровождением договоров, программно-техническими услугами, актуарными и другими услугами, связанными с обслуживанием договоров, в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»**

**№ 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»**

6.16. Назначение счетов – учет расчетов по страховым взносам с Пенсионным фондом Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фондом социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование. Счет № 60335 пассивный, счет № 60336 активный.

По кредиту счета № 60335 отражаются:

суммы начисленных платежей, включая пени, на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетом по учету расходов или счетом по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам;

увеличение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счетом по учету расходов;

суммы удержанных дополнительных страховых взносов, уплачиваемых плательщиками страховых взносов, подлежащие перечислению в соответствующий фонд, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60335 отражаются:

суммы платежей, перечисленные в соответствующие фонды, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

уменьшение суммы ранее признанных обязательств по оплате страховых взносов при необходимости их корректировки в корреспонденции со счетом по учету доходов;

суммы излишне уплаченных страховых взносов, зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов, в корреспонденции со счетом № 60336.

По дебету счета № 60336 отражаются суммы, выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате вознаграждений работникам.

По кредиту счета № 60336 отражаются:

суммы превышения расходов на выплату страхового обеспечения в установленных законодательством случаях над суммой начисленных



страховых взносов по нему в счет предстоящих платежей по страховым взносам в корреспонденции со счетом № 60335;

суммы излишне уплаченных страховых взносов, возвращенные соответствующим фондом, в корреспонденции с корреспондентским счетом, или зачтенные в счет исполнения обязанности по уплате соответствующих страховых взносов в корреспонденции со счетом № 60335.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

**Счет № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»**

6.17. Назначение счета – учет причитающихся некредитной финансовой организации выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисленные дивиденды и другие выплаты в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении, в корреспонденции со счетами по учету доходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами.

По кредиту счета отражаются начисленные суммы:

в случае удержания налогов у источника выплаты – в корреспонденции со счетами по учету расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами (на сумму удержания);

при получении – в корреспонденции с расчетными счетами.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»**

**№ 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»**

6.18. Назначение счетов – учет обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Счет № 60349 пассивный, счет № 60350 активный.

По кредиту счета № 60349 отражаются суммы:

обязательств по факту выполнения в отчетном периоде работниками трудовых функций, обеспечивающих право получения вознаграждений в будущем, в корреспонденции со счетом по учету расходов;

корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала, в корреспонденции со счетами по учету увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

корректировок обязательств за прошлые отчетные периоды в результате принятых некредитной финансовой организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету расходов;

процентного расхода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счетом по учету расходов;

увеличения обязательства, возникающего при его исполнении (если

сумма исполнения выше суммы ранее признанного обязательства), в корреспонденции со счетом по учету расходов;

ранее признанных некредитной финансовой организацией обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

По дебету счета № 60349 отражаются суммы:

платежей, перечисляемых некредитной финансовой организацией в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию, осуществляющие выплаты работникам некредитной финансовой организации по окончании трудовой деятельности, в корреспонденции с расчетными счетами;

прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетами по учету кассы, с расчетными счетами;

корректировок обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала, в корреспонденции со счетом по учету уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

корректировок обязательств за прошлые отчетные периоды в результате принятых некредитной финансовой организацией изменений по условиям выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в корреспонденции со счетом по учету доходов;

процентного дохода по обязательству (требованию) в корреспонденции со счетом по учету доходов;

уменьшения обязательства, возникающего при его исполнении (если сумма исполнения ниже суммы ранее признанного обязательства), в корреспонденции со счетом по учету доходов;

ранее признанных некредитной финансовой организацией требований по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, если по каким-либо причинам ожидается их погашение по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в корреспонденции со счетом по учету требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Счет № 60350 используется при отражении требования, если справедливая стоимость активов, сформированных за счет сумм, ранее направленных некредитной финансовой организацией платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию и предназначенных для выплаты долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, превышает сумму признанных некредитной финансовой организацией обязательств.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по видам выплат и в разрезе заключенных договоров с негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией, медицинской организацией.

## **Основные средства**

### **Счет № 604 «Основные средства»**

6.19. Назначение счета – учет наличия и движения основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств. На этом же счете учитываются земельные участки и иные объекты природопользования. Счета № 60401, № 60404, № 60415 активные. Счет № 60414 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, амортизации основных средств определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

## **Финансовая аренда**

### **Счет № 608 «Финансовая аренда»**

6.20. Назначение счета – учет арендатором операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

На счетах второго порядка учитываются:

на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» – имущество, полученное в финансовую аренду. Счет активный;

на счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» – начисленная арендатором амортизация основных

средств, полученных по договору финансовой аренды, в соответствии с принятым в учетной политике некредитной финансовой организации способом начисления амортизации. Счет пассивный;

на счете № 60806 «Арендные обязательства» – обязательства некредитной финансовой организации – арендатора, подлежащие уплате по договору финансовой аренды. Счет пассивный.

По дебету счета № 60804 отражается:

стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду, в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;

восстановление снижения стоимости имущества, полученного в финансовую аренду, признанного в предыдущие отчетные периоды при его обесценении, в корреспонденции со счетом по учету доходов.

По кредиту счета № 60804 отражается:

стоимость имущества, полученного в финансовую аренду, при переходе его в собственность арендатора в корреспонденции со счетами по учету основных средств;

стоимость имущества, полученного в финансовую аренду, при его возврате в установленных случаях арендодателю в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества;

суммы снижения стоимости имущества, полученного в финансовую аренду, при признании убытков от обесценения имущества, полученного в финансовую аренду, в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров финансовой аренды и инвентарных объектов.

По кредиту счета № 60805 отражается накопленная амортизация в корреспонденции со счетом по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности.

По дебету счета № 60805 отражаются суммы накопленной амортизации:

по имуществу, полученному в финансовую аренду, переводимому в

состав собственных основных средств, – в корреспонденции со счетом по учету амортизации основных средств;

при возврате имущества в установленных случаях арендодателю – в корреспонденции со счетом по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет по счету № 60805 ведется в разрезе договоров финансовой аренды и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду.

По кредиту счета № 60806 отражаются обязательства некредитной финансовой организации – арендатора в общей сумме договора финансовой аренды в корреспонденции со счетом по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

По дебету счета № 60806 отражаются:

суммы переводов денежных средств по арендным платежам в корреспонденции со счетами по учету денежных средств;

невыплачиваемая часть общей суммы договора финансовой аренды, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе имущества, полученного в финансовую аренду, в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду.

Аналитический учет по счету № 60806 ведется в разрезе договоров финансовой аренды.

## **Нематериальные активы**

### **Счет № 609 «Нематериальные активы»**

6.21. Назначение счета – учет наличия и движения нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, и деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов. Счета № 60901, № 60905 и № 60906 активные, счет № 60903 пассивный.

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов, в том числе вложений в создание и приобретение нематериальных активов, и деловой репутации, а также амортизации нематериальных активов определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

## **Запасы**

### **Счет № 610 «Запасы»**

6.22. Назначение счета – учет наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению), в том числе товарно-материальных ценностей, и учет стоимости незавершенного производства. Счет активный.

Порядок бухгалтерского учета запасов осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.



**Средства труда и предметы труда, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено**

**Счет № 611 «Получение имущества и (или) его годных остатков»**

**Счет № 61101 «Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество»**

6.23. Назначение счета – учет имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, назначение которых не определено. Счет № 61101 активный.

Порядок бухгалтерского учета имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

**Выбытие и реализация**

**Счет № 612 «Выбытие и реализация»**

6.24. Назначение счета – учет выбытия (реализации) всех видов имущества, реализации услуг и выведения результатов этих операций. Счета без указания признака счета.

По состоянию на конец дня, в котором отражались операции, по счетам без указания признака счета остатков быть не должно.

Бухгалтерский учет выбытия (реализации) всех видов имущества осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

### **Авансы (предоплаты) полученные и авансы (предоплаты) уплаченные**

**Счета: № 613 «Авансы (предоплаты) полученные»**

**№ 614 «Авансы (предоплаты) уплаченные»**

6.25. Назначение счетов – учет наличия и движения сумм, полученных (уплаченных) авансов (предоплат), которые подлежат отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. Счета № 61301 и № 61304, предназначенные для учета полученных авансов (предоплат), пассивные, счета № 61401 и № 61403, предназначенные для учета уплаченных авансов (предоплат), активные.

По кредиту счета № 61301 отражаются суммы процентов, полученных авансом.

По дебету счета № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченных авансом.

По кредиту счета № 61304 отражаются суммы полученных авансов (предоплат) за информационно-консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

По дебету счета № 61403 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.

При отнесении сумм на счета по учету полученных или уплаченных авансов (предоплат) отчетным периодом является календарный год.

Суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат) относятся на счета по учету соответствующих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Некредитная финансовая организация вправе установить в учетной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного учетной политикой некредитной финансовой организации, суммы полученных (уплаченных) авансов (предоплат), приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету соответствующих доходов и расходов.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

#### **Резервы – оценочные обязательства некредитного характера**

**Счет № 615** «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

**Счет № 61501** «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

6.26. Назначение счета – учет сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера, создаваемых в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, учетной политикой и профессиональным суждением некредитной финансовой организации. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемых резервов – оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов – оценочных обязательств некредитного характера в

корреспонденции со счетами по учету расходов по другим операциям.

По дебету счета списываются суммы резервов – оценочных обязательств некредитного характера:

при восстановлении или корректировке резервов – оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения – в корреспонденции со счетами по учету доходов по другим операциям;

в случае полного или частичного признания обязательств некредитного характера – в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств.

#### **Счет № 61502 «Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений»**

6.27. Назначение счета – учет сумм резерва – оценочного обязательства на выплату вознаграждения управляющей компании для акционерных инвестиционных фондов, создаваемого в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, учетной политикой и профессиональным суждением акционерного инвестиционного фонда. Счет пассивный.

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемого резерва – оценочного обязательства на выплату вознаграждений, а также суммы доначисления резерва вознаграждений в корреспонденции со счетами по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности.

По дебету счета списываются суммы резерва – оценочного обязательства на выплату вознаграждений:

при восстановлении или корректировке резерва в сторону уменьшения – в корреспонденции со счетами по учету доходов, связанных с обеспечением деятельности;

в случае полного или частичного признания обязательств по выплате вознаграждений – в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 61503 «Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям»**

**№ 61504 «Резервы – оценочные обязательства по судебным искам»**

6.28. Назначение счетов – учет сумм резерва – оценочного обязательства по налоговым претензиям и судебным искам, создаваемого в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, учетной политикой и профессиональным суждением некредитной финансовой организации. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы создаваемых резервов – оценочных обязательств по налоговым претензиям и судебным искам, а также суммы доначисления указанных резервов в корреспонденции со счетами по учету расходов по другим операциям.

По дебету счетов списываются суммы резервов – оценочных обязательств по налоговым претензиям и судебным искам:

при восстановлении или корректировке резервов в сторону уменьшения – в корреспонденции со счетами по учету доходов по другим операциям;

в случае полного или частичного признания обязательств по налоговым претензиям и судебным искам – в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Вспомогательные счета**

**Счет № 616 «Вспомогательные счета»**

**Счет № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам»**

6.29. Назначение счета – учет выбытия производных финансовых инструментов, промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам и выведения результатов этих операций.

Операции, связанные с выбытием производных финансовых инструментов и проведением промежуточных расчетов по производным финансовым инструментам, отражаются в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями.

### **Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы**

**Счет № 617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы»**

**Счета: № 61701 «Отложенное налоговое обязательство»**

**№ 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»**

**№ 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам»**

6.30. Назначение счетов – учет сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, которые должны увеличить (уменьшить) налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Счет № 61701 пассивный, счета № 61702 и № 61703 активные.

По кредиту счета № 61701 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61701 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61702 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему

Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По кредиту счета № 61702 отражаются суммы отложенного налога на прибыль, в том числе при несоответствии условиям признания ранее признанных сумм отложенных налоговых активов, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

По дебету счета № 61703 отражаются суммы отложенного налога на прибыль по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах до завершения периода, предусмотренного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в течение которого разрешен перенос убытка на будущее, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный



налог на прибыль» или № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

По кредиту счета № 61703 отражаются суммы отложенного налога на прибыль при уменьшении величины понесенных в предыдущем налоговом периоде или предыдущих налоговых периодах убытков или части таких убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, при несоответствии условиям признания ранее признанных сумм отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, а также при завершении периода, предусмотренного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в течение которого разрешен перенос убытка на будущее, в корреспонденции со счетами № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 72902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или № 72903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

## **Инвестиционное имущество**

### **Счет № 619 «Инвестиционное имущество»**

6.31. Назначение счета – учет наличия и движения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Счета № 61901 – № 61908, № 61911 активные, счета № 61909 и № 61910 пассивные.

Порядок бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение

(строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

#### **Счет № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»**

6.32. Назначение счета – учет наличия и движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Счета № 62001, № 62003 активные.

Порядок бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и

настоящим Положением.

**Средства труда и предметы труда, полученные по договорам  
отступного, залога, назначение которых не определено**

**Счет № 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по  
договорам отступного, залога, назначение которых не  
определено»**

6.33. Назначение счета – учет наличия и движения средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Счета № 62101 и № 62102 активные.

Порядок бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяется в соответствии с нормативным актом Банка России по порядку бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях и настоящим Положением.

**Паевой фонд**

**Счет № 622 «Паевой фонд»**

6.34. Назначение счета – учет средств паевого фонда некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, сформированного из паевых взносов пайщиков и начислений на паевые взносы, присоединенных к внесенным паевым взносам в порядке, определенном в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами. Счет пассивный.

**Счета: № 62201 «Обязательные паевые взносы»**

**№ 62202 «Добровольные паевые взносы»**

6.35. Назначение счетов – учет паевых взносов некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива. Счета № 62201 и № 62202 пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы поступлений паевых взносов пайщиков некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в корреспонденции с расчетными счетами, со счетами по учету кассы (взносы физических лиц), счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

По дебету счетов отражаются суммы уменьшения паевых взносов при возврате средств пайщикам некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), с другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

**Счета: № 62203 «Начисления на обязательные паевые взносы»**

**№ 62204 «Начисления на добровольные паевые взносы»**

6.36. Назначение счетов – учет сумм начислений на паевые взносы, присоединенные к паенакоплениям пайщиков некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в порядке, определенном в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива. Счета № 62203 и 62204 пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы начислений на паевые взносы, присоединенные к паенакоплениям пайщиков некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

По дебету счетов отражается уменьшение сумм начислений на паевые взносы при возврате средств пайщику некредитной финансовой организации, созданной в форме кооператива, в составе общей суммы паенакопления в корреспонденции со счетом по учету кассы (физическим лицам), другими счетами по учету денежных средств, расчетными счетами, счетами по учету расчетов с акционерами, участниками, пайщиками.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

## **Раздел 7. Финансовые результаты**

7. Счета настоящего раздела предназначены для учета доходов и расходов и отражения финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности некредитной финансовой организации в течение года, отчислений из прибыли, направленных в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда, а также для учета операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отражении финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом

собрании акционеров (участников).

**Счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»**

**Счета: № 70801 «Прибыль прошлого года»**

**№ 70802 «Убыток прошлого года»**

7.1. Назначение счетов – учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 пассивный, счет № 70802 активный.

**Счет № 710 «Процентные доходы»**

**Счета: № 71001 «Процентные доходы»**

**№ 71002 «Комиссионные доходы»**

**№ 71003 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы»**

**№ 71004 «Премии, уменьшающие процентные доходы»**

**№ 71005 «Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»**

**№ 71006 «Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»**

7.2. Назначение счетов – учет процентных доходов, комиссионных доходов, комиссионных расходов и затрат по сделке, уменьшающих процентные доходы, премий, уменьшающих процентные доходы, и корректировок, увеличивающих и уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости. Счета № 71001, № 71002, № 71005 пассивные, счета № 71003, № 71004, № 71006 активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

**Счет № 711 «Процентные расходы»**

**Счета: № 71101 «Процентные расходы»**

**№ 71102 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы»**

**№ 71103 «Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»**

**№ 71104 «Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными расходами, начисленными без применения ставки дисконтирования»**

7.3. Назначение счетов – учет процентных расходов, комиссионных расходов и затрат по сделке, увеличивающих процентные расходы, и корректировок, увеличивающих и уменьшающих процентные расходы при расчете амортизированной стоимости. Счета № 71101, № 71102, № 71103 активные, счет № 71104 пассивный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Для негосударственных пенсионных фондов по кредиту счета № 71104 отражаются корректировки, уменьшающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в корреспонденции со счетом № 35102.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебету счетов № 71101 и № 71103 отражаются процентные расходы и корректировки, увеличивающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в корреспонденции со счетом № 35102.

Для страховщиков по кредиту счета № 71104 отражаются корректировки, уменьшающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом № 35103.

Для страховщиков по дебету счетов № 71101 и № 71103 отражаются процентные расходы и корректировки, увеличивающие амортизированную стоимость выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод в корреспонденции со счетом № 35103.

**Счет № 712**            **«Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход»**

**Счета: № 71201**    **«Доходы от восстановления резервов под обесценение»**



## **№ 71202 «Расходы по формированию резервов под обесценение»**

7.4. Назначение счетов – учет доходов от восстановления (счет № 71201) и расходов по формированию (счет № 71202) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход. Счет № 71201 пассивный, счет № 71202 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

## **Счет № 713 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности»**

7.5. Назначение счета – учет доходов и расходов текущего года по пенсионной деятельности в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Счета № 71301, № 71304, № 71305, № 71307 пассивные. Счета № 71302, № 71303, № 71306, № 71308 активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Для учета доходов и расходов по пенсионной деятельности выделены отдельные счета второго порядка.

По кредиту счета № 71301 «Пенсионные взносы» отражаются доходы по пенсионным взносам по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в корреспонденции с соответствующими счетами

расчетов.

По дебету счета № 71301 «Пенсионные взносы» отражаются уменьшение взносов при выделении встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения инструментов, таких как встроенные производные инструменты (обязательство) и депозитные составляющие, и перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности» отражаются расходы по выплатам по пенсионной деятельности по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов и увеличение выплат при выбытии встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения инструментов, таких как встроенные производные инструменты (актив).

По кредиту счета № 71302 «Выплаты по пенсионной деятельности» отражаются уменьшение выплат при выбытии встроенных в договор негосударственного пенсионного обеспечения инструментов, таких как встроенные производные инструменты (обязательство) и депозитные составляющие, и перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается увеличение пенсионных обязательств в корреспонденции со счетами № 34701, № 34703, № 34704, № 34706, № 34707, № 34709, № 34710,

№ 34712, № 34713, № 34714, № 34715, № 34716, № 34717, № 34801, № 34803, № 34804, № 34805, № 34806, № 34901, № 34903, № 34904, № 34905, № 35001, № 35002.

По кредиту счета № 71303 «Увеличение пенсионных обязательств» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается уменьшение пенсионных обязательств в корреспонденции со счетами № 34701, № 34702, № 34704, № 34705, № 34707, № 34708, № 34710, № 34711, № 34713, № 34714, № 34715, № 34716, № 34717, № 34801, № 34802, № 34804, № 34805, № 34806, № 34901, № 34902, № 34904, № 34905, № 35001, № 35002.

По дебету счета № 71304 «Уменьшение пенсионных обязательств» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71305 «Увеличение отложенных аквизиционных расходов» отражается увеличение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетами № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения».

По дебету счета № 71305 «Увеличение отложенных аквизиционных расходов» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов» отражаются уменьшение отложенных аквизиционных расходов по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетами № 35401 «Отложенные аквизиционные расходы

по договорам обязательного пенсионного страхования» и № 35501 «Отложенные аквизиционные расходы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения» и первоначальное признание затрат негосударственного пенсионного фонда на приобретение договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (аквизиционные расходы) в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов.

По кредиту счета № 71306 «Аквизиционные расходы, уменьшение отложенных аквизиционных расходов» отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счета № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» отражаются доходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетами № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», со счетами соответствующих активов и обязательств, признание которых должно быть прекращено в связи с выбытием портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

По дебету счета № 71307 «Прочие доходы по пенсионной деятельности» отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По дебету счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» отражаются расходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в корреспонденции со счетами № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками», со счетами соответствующих активов и обязательств, признание которых должно быть прекращено в связи с

выбытием портфеля договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

По кредиту счета № 71308 «Прочие расходы по пенсионной деятельности» отражается перенос остатка на аналогичные счета второго порядка счета № 723 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией.

### **Счет № 714 «Доходы и расходы по страховой деятельности»**

7.6. Назначение счета – учет доходов и расходов текущего года по страховой деятельности.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года

**Счета: № 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование»**

**№ 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни – нетто-перестрахование»**

**№ 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»**

**№ 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»**

7.7. Назначение счетов – учет доходов и расходов по заработанным страховым премиям по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. Счета № 71402, № 71404 активные, счета № 71401,

№ 71403 пассивные.

По дебету счетов № 71401, № 71403 отражаются перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также списание отраженных в предыдущем периоде доначислений по премиям, по которым нет достоверных данных, в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037.

По кредиту счетов № 71401, № 71403 отражаются:

начисления премий и изменения премий в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037;

изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами № 33101 – № 33106, № 34001 – № 34006.

По дебету счетов № 71402, № 71404 отражаются:

начисления премий по договорам, переданным в перестрахование, и изменения премий по договорам страхования и перестрахования в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037;

изменения резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии в корреспонденции со счетами № 33101 – № 33106, № 34001 – № 34006.

По кредиту счетов № 71402, № 71404 отражаются перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также списание отраженных в предыдущем периоде доначислений по премиям по договорам, переданным в перестрахование, по которым нет достоверных данных, в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48032 – № 48037.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При ведении аналитического учета номера лицевых счетов после соответствующих символов отчета о финансовых результатах включают цифровое обозначение линии бизнеса, установленное

нормативными актами Банка России.

**Счета: № 71405 «Компенсация выплат по страхованию жизни»**

**№ 71406 «Выплаты по страхованию жизни – нетто-перестрахование»**

**№ 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование»**

**№ 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование»**

**№ 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»**

**№ 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»**

7.8. Назначение счетов – учет доходов и расходов по выплатам и изменениям страховых резервов по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 71406, № 71408, № 71410 активные. Счета № 71405, № 71407, № 71409 пассивные.

По дебету счетов № 71405, № 71407, № 71409 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счетов № 71405, № 71407 отражаются:

доли перестраховщиков в выплатах, включая доли перестраховщиков в выкупных суммах, и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 48011, № 48012, № 48036, № 48037;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней в корреспонденции со счетами № 330, № 336, № 338, № 339, № 345;

доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По кредиту счета № 71409 отражаются:

доли перестраховщиков в выплатах и доли перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 48013, № 48014;

доходы по регрессам и суброгациям, а также доходы от получения имущества или его годных остатков в корреспонденции со счетами № 48025, № 48009, № 48010, № 611, № 619, № 620;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней в корреспонденции со счетами № 332 – № 335, № 337, № 338, № 341 – № 344, № 346;

доходы от восстановления списаний по судебным решениям на начало отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По дебету счетов № 71406, № 71408 отражаются:

выплаты, включая выкупные суммы, и начисление налога на выплаты в корреспонденции со счетами № 202, № 205, № 48005, № 48006, № 48015 – № 48018, № 60301, № 48007, № 48008, № 48032, № 48033;

расходы по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 48001, № 48002, № 60301, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60414, № 60322, № 60323;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней в корреспонденции со счетами № 330, № 336, № 338, № 339, № 345;

соотнесение с договором страхования при идентификации списаний по инкассо, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 48028;

расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного



периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По дебету счета № 71410 отражаются:

выплаты и начисление налога на выплаты в корреспонденции со счетами № 202, № 205, № 48005, № 48006, № 48015 – № 48018, № 60301, № 48009 – № 48010;

расходы по урегулированию убытков в корреспонденции со счетами № 60301, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60414, № 60322, № 60323;

доли перестраховщиков в доходах по регрессам и суброгациям, а также доли перестраховщиков в доходах от получения имущества или его годных остатков в корреспонденции со счетами № 48013, № 48014;

изменения страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, а также изменения оценки будущих поступлений и доли перестраховщиков в ней в корреспонденции со счетами № 332 – № 335, № 337, № 338, № 341 – № 344, № 346;

соотнесение с договором страхования при идентификации списаний по инкассо, признание выплаты, расходов на урегулирование убытков в корреспонденции со счетом № 48028;

расходы по списаниям по судебным решениям на конец отчетного периода в корреспонденции со счетом № 48030.

По кредиту счетов № 71406, № 71408, № 71410 отражается перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При ведении аналитического учета номера лицевых счетов после соответствующих символов отчета о финансовых результатах включают цифровое обозначение линии бизнеса, установленное нормативными актами Банка России.

**Счета: № 71411 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование»**

**№ 71412 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни – нетто-перестрахование»**

**№ 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»**

**№ 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, – нетто-перестрахование»**

7.9. Назначение счетов – учет доходов и расходов по ведению страховых операций по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 71412, № 71414 активные. Счета № 71411, № 71413 пассивные.

По дебету счетов № 71411, № 71413 отражается перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счетов № 71411, № 71413 отражаются:

уменьшение вознаграждений прошлых периодов страховым посредникам в корреспонденции со счетами № 48021 – № 48024;

доход по перестраховочным комиссиям по договорам, переданным в перестрахование, в корреспонденции со счетами № 48011 – № 48014;

изменения отложенных доходов и расходов по договорам страхования в корреспонденции со счетом № 353.

По дебету счетов № 71412, № 71414 отражаются:

аквизиционные расходы в корреспонденции со счетами № 48005, № 48006, № 48021, № 48024, № 60301, № 60302, № 60305, № 60306, № 60311, № 60312, № 60322, № 60323, № 61003;

расходы по перестраховочной комиссии в корреспонденции со счетами № 48007 – № 48014;

изменения отложенных доходов и расходов по договорам страхования в

корреспонденции со счетом № 353.

По кредиту счетов № 71412, № 71414 отражаются перенос остатков на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также списание отраженных в предыдущем периоде доначислений по вознаграждениям страховым посредникам, по которым нет достоверных данных, в корреспонденции со счетами № 48021 – № 48024.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При ведении аналитического учета номера лицевых счетов после соответствующих символов отчета о финансовых результатах включают цифровое обозначение линии бизнеса, установленное нормативными актами Банка России.

**Счета: № 71415 «Прочие доходы по страхованию жизни»**

**№ 71416 «Прочие расходы по страхованию жизни»**

**№ 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни»**

**№ 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни»**

7.10. Назначение счетов – учет доходов и расходов по ведению страховых операций по договорам страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни. Счета № 71416, № 71418 активные. Счета № 71415, № 71417 пассивные.

По дебету счетов № 71415, № 71417 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По кредиту счетов № 71415, № 71417 отражаются:

изменения встроенных производных инструментов в корреспонденции со счетом № 527;

начисления процентов на депо премий и убытков в корреспонденции со счетами № 48019, № 48020;

доходы от восстановления сумм резервов под обесценение в корреспонденции со счетами № 47425, № 48027;

доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования в корреспонденции со счетами № 48001 – № 48018, № 48021 – № 48024, № 48032 – № 48037;

доход по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами № 60322, № 60323;

доходы по операциям обязательного медицинского страхования, включая восстановление резерва под обесценение, в корреспонденции со счетом № 482;

доходы по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом № 47433;

начисление дохода в виде тантьем в корреспонденции со счетами № 48011, № 48013;

доходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров страхования в корреспонденции со счетами № 60311, № 60312.

По дебету счетов № 71416, № 71418 отражаются:

изменения встроенных производных инструментов в корреспонденции со счетом № 527;

начисления процентов на депо премий и убытков в корреспонденции со счетами № 48019, № 48020;

расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение в корреспонденции со счетами № 47425, № 48027;

расходы по операциям страхования без значительного страхового риска в корреспонденции со счетами № 60322, № 60323;

расходы по операциям обязательного медицинского страхования, включая создание резерва под обесценение, в корреспонденции со счетом № 482;

расходы по прямому возмещению убытков в корреспонденции со счетом № 47432;

отчисления от страховых премий в корреспонденции со счетом № 60303;

начисление расхода в виде тантьем в корреспонденции со счетами № 48008, № 48010;

расходы от операций по приобретению и передаче портфеля договоров страхования в корреспонденции со счетами № 60311, № 60312.

По кредиту счетов № 71416, № 71418 отражается перенос на аналогичные счета второго порядка счета № 724 для формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При ведении аналитического учета номера лицевых счетов после соответствующих символов отчета о финансовых результатах включают цифровое обозначение линии бизнеса, установленное нормативными актами Банка России.

**Счет № 715** «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»

**Счета: № 71501** «Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»

**№ 71502** «Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами»

**№ 71503** «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами»

**№ 71504** «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами»

- № 71505** «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами»
- № 71506** «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»
- № 71507** «Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»
- № 71508** «Расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами»
- № 71509** «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»
- № 71510** «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора»
- № 71511** «Доходы от операций с иностранной валютой»
- № 71512** «Расходы по операциям с иностранной валютой»
- № 71513** «Доходы от операций с драгоценными металлами»
- № 71514** «Расходы по операциям с драгоценными металлами»

7.11. Назначение счетов – учет доходов и расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами, займами и прочими предоставленными средствами, приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, полученными кредитами, займами, а также с

другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, включая встроенные производные инструменты, иностранной валютой и драгоценными металлами. Счета № 71501, № 71503, № 71505, № 71507, № 71509, № 71511, № 71513 пассивные. Счета № 71502, № 71504, № 71506, № 71508, № 71510, № 71512, № 71514 активные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебету счета № 71508 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом № 35102.

Для негосударственных пенсионных фондов по кредиту счета № 71507 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения по справедливой стоимости (уменьшение обязательства) в корреспонденции со счетом № 35102.

Для страховщиков по дебету счета № 71508 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом № 35103.

Для страховщиков по кредиту счета № 71507 отражается переоценка выделяемой депозитной составляющей по договорам страхования и обязательств по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, по справедливой стоимости (увеличение обязательства) в корреспонденции со счетом № 35103.

**Счет № 716 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг»**

**Счета: № 71601 «Комиссионные и аналогичные доходы»**

**№ 71602 «Доходы от оказания услуг»**

7.12. Назначение счетов – учет комиссионных доходов и доходов от оказания услуг. Счета пассивные.

Учет доходов ведется нарастающим итогом с начала года.

**Счет № 717 «Доходы и расходы по другим операциям»**

**Счета: № 71701 «Доходы по другим операциям»**

**№ 71702 «Расходы по другим операциям»**

7.13. Назначение счетов – учет доходов (счет № 71701) и расходов (счет № 71702) по другим операциям. Счет № 71701 пассивный, счет № 71702 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

**Счет № 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности»**

**Счета: № 71801 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности»**

**№ 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»**

7.14. Назначение счетов – учет доходов (счет № 71801) и расходов (счет № 71802), связанных с обеспечением деятельности. Счет № 71801 пассивный, счет № 71802 активный.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Для негосударственных пенсионных фондов по дебету счета № 71802 отражаются начисление взносов в государственную корпорацию «Агентство



по страхованию вкладов» и иные расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности, в корреспонденции с соответствующими счетами расчетов.

**Счет № 719 «Налог на прибыль»**

**Счет № 71901 «Текущий налог на прибыль»**

7.15. Назначение счета – учет использования прибыли на уплату налога на прибыль. Счет активный.

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетом расчетов по налогу на прибыль.

**Счет № 71902 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»**

7.16. Назначение счета – учет увеличения отложенного налога на прибыль. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового обязательства или по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, по учету отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

По кредиту счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации

Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового обязательства или по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, по учету отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

**Счет № 71903 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»**

7.17. Назначение счета – учет уменьшения отложенного налога на прибыль. Счет пассивный.

По кредиту счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или по учету отложенного налогового обязательства, по учету отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

По дебету счета отражаются суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах, в корреспонденции со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или по учету отложенного налогового обязательства, по учету отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

7.18. После составления бухгалтерского баланса остатки на 1 января со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах № 710 «Процентные доходы», № 711 «Процентные расходы», № 712

«Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход», № 713 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности», № 714 «Доходы и расходы по страховой деятельности», № 715 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами», № 716 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг», № 717 «Доходы и расходы по другим операциям», № 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности», № 719 «Налог на прибыль», подлежат переносу на счета № 720 «Процентные доходы прошлого года», № 721 «Процентные расходы прошлого года», № 722 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года», № 723 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года», № 724 «Доходы и расходы по страховой деятельности прошлого года», № 725 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций с финансовыми инструментами и драгоценными металлами прошлого года», № 726 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг прошлого года», № 727 «Доходы и расходы по другим операциям прошлого года», № 728 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности прошлого года», № 729 «Налог на прибыль прошлого года».

**Счета: № 720 «Процентные доходы прошлого года»**

**№ 721 «Процентные расходы прошлого года»**

**№ 722 «Доходы от восстановления и расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход, прошлого года»**

**№ 723 «Доходы и расходы по пенсионной деятельности прошлого года»**

**№ 724 «Доходы и расходы по страховой деятельности  
прошлого года»**

**№ 725 «Доходы и расходы (кроме процентных) от операций  
с финансовыми инструментами и драгоценными  
металлами прошлого года»**

**№ 726 «Комиссионные доходы и доходы от оказания услуг  
прошлого года»**

**№ 727 «Доходы и расходы по другим операциям прошлого  
года»**

**№ 728 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением  
деятельности прошлого года»**

**№ 729 «Налог на прибыль прошлого года»**

7.19. Назначение счетов – учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные.

7.20. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе некредитной финансовой организации (головного офиса).

7.21. На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счетах № 720 – № 729 быть не должно. Перенос остатков с указанных счетов на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет соответствующих счетов по учету доходов по счетам № 720 – № 729.

Кредит счета № 70801 «Прибыль прошлого года»,

Дебет счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит соответствующих счетов по учету расходов по счетам № 720 – № 729.

При наличии убытка:

Дебет счета № 70802 «Убыток прошлого года»

Кредит соответствующих счетов по учету расходов по счетам № 720 – № 729,

Дебет соответствующих счетов по учету доходов по счетам № 720– № 729

Кредит счета № 70802 «Убыток прошлого года».

## **Глава Б. Счета доверительного управления**

8. Доверительный управляющий отражает в главе Б активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы, используя номера балансовых счетов главы А.

## **Глава В. Внебалансовые счета**

9. Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998, при этом счета № 99998 и № 99999 ведутся только в рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, пассивные – со счетом № 99998.

## Раздел 4. Расчетные операции и документы

### Счет № 912 «Разные ценности и документы»

#### 9.1. Назначение счета – учет ценностей и документов:

товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение (счет № 91202). Организации-покупатели учитывают на счете ценности, принятые на хранение, в случаях: получения от поставщиков товарно-материальных ценностей, по которым организация на законных основаниях отказалась от акцепта платежных требований и их оплаты; получения от поставщиков неоплаченных товарно-материальных ценностей, запрещенных к расходованию по условиям договора до их оплаты; принятия товарно-материальных ценностей на ответственное хранение по прочим причинам. Организации-поставщики учитывают на счете оплаченные покупателями товарно-материальные ценности, оставленные на ответственном хранении, оформленные сохранными расписками, но не вывезенные по причинам, не зависящим от организаций. Товарно-материальные ценности учитываются на счете в ценах, предусмотренных в приемосдаточных актах или в платежных требованиях. Аналитический учет по счету ведется по организациям-владельцам, по видам, сортам и местам хранения;

разных ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, на комиссию (счет № 91203). Ценности и документы учитываются в ценах, предусмотренных в приемосдаточных актах или в платежных требованиях или в условной оценке 1 рубль за документ, если цена не указана. Аналитический учет ведется на лицевых счетах по видам ценностей, документов, по каждому подотчетному лицу;

бланков (счет № 91207). Учету подлежат квитанционные книжки, бланки удостоверений, дипломов, различные абонементы, талоны, билеты, бланки товарно-сопроводительных документов, бланки трудовой книжки и вкладыша в нее, другие бланки, используемые для оформления операций и

имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк (книжку). Аналитический учет ведется по видам документов. Заполненные бланки на этом счете не учитываются;

бланков строгой отчетности (счет № 91223). Учету подлежат бланки строгой отчетности, используемые для оформления операций страхования, для оформления залоговых билетов и сохранных квитанций, имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк. Заполненные бланки на этом счете не учитываются;

на счете № 91224 учитывается износ основных средств, а также амортизация нематериальных активов в некоммерческих организациях до отмены соответствующих нормативных актов.

Счета корреспондируют со счетом № 99999.

Приобретенные бланки отражаются по дебету счетов № 91207, № 91223, списание происходит по мере использования по кредиту счетов № 91207, № 91223.

## **Раздел 5. Операции финансовой аренды, займы выданные, условные обязательства и условные требования**

### **Счет № 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»**

9.2. Назначение счета – учет на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения по размещенным средствам, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств. Счета второго порядка пассивные.

По кредиту счетов № 91311, № 91312 и № 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом № 99998. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме

принятого обеспечения.

По дебету счетов отражаются суммы использованного обеспечения, а также суммы обеспечения после возврата размещенных средств в корреспонденции со счетом № 99998.

В аналитическом учете открываются счета по каждому виду обеспечения и по каждому договору.

На счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» учитывается стоимость ценных бумаг, полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания. Бухгалтерский учет на счете № 91314 осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях.

На счете № 91315 учитываются обязательства некредитной финансовой организации по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств должником или самой некредитной финансовой организацией. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная некредитной финансовой организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

По кредиту счета № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом № 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

суммы, подлежащие уплате по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых некредитная финансовая организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании



предъявленных к некредитной финансовой организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в некредитную финансовую организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности некредитной финансовой организации, закрытии подразделений некредитной финансовой организации или их перемещении в другой регион на основании произведенных некредитной финансовой организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками некредитной финансовой организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у некредитной финансовой организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у некредитной финансовой организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых некредитной финансовой организацией.

Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера определяются некредитной финансовой организацией самостоятельно и утверждаются в учетной политике.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

По дебету счета № 91318 в корреспонденции со счетом № 99998

полностью списываются суммы условных обязательств некредитного характера при создании резерва – оценочного обязательства некредитного характера, а также суммы условных обязательств некредитного характера при прекращении их признания.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

**Счет № 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера»**

9.3. Назначение счета – учет балансовой стоимости ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, полученных гарантий и поручительств, неиспользованных кредитных линий и лимитов на получение денежных средств, определенных заключенными договорами (в том числе в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»), и номинальной стоимости приобретенных прав требований. Счета второго порядка активные.

По дебету счетов № 91411, № 91412 и № 91413 отражается балансовая стоимость ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, переданных в обеспечение по привлеченным средствам, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражаются суммы использованного обеспечения, а также суммы обеспечения после возврата привлеченных средств и закрытия договоров на привлечение средств в корреспонденции со счетом № 99999.

Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

На счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных некредитной финансовой организацией в обеспечение размещенных средств.

По дебету счета № 91414 отражаются суммы полученных гарантий и поручительств в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91414 отражаются суммы неиспользованных гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства) в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок аналитического учета на счетах № 91411 – № 91414 определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому договору на привлечение средств, видам обеспечения и каждому договору гарантии (поручительства).

На счете № 91416 учитываются кредитные линии, открытые некредитной финансовой организации, и ход использования этих линий.

Открытые кредитные линии приходуются по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом № 99999.

Полученный в счет открытой кредитной линии кредит списывается по кредиту счета № 91416.

Списание сумм со счета № 91416 производится после каждого очередного получения кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о получении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Аналитический учет по счету № 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет неиспользованных лимитов по получению некредитной финансовой организацией – заемщиком денежных средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» осуществляется на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению денежных средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

По дебету счета отражаются суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета проводятся уменьшение неиспользованного лимита по мере получения средств (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении возможности дальнейшего получения средств в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени).

По дебету счета № 91418 отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета № 91418 отражаются суммы платежей, поступающие от должников (заемщиков) или покупателей в погашение приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок аналитического учета определяется в учетной политике некредитной финансовой организации. При этом аналитический учет ведется в целях обеспечения контроля за погашением приобретенных прав требования в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, и определения финансовых результатов в порядке, установленном для балансовых счетов по учету вложений в приобретенные права требования.

На счете № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» учитывается стоимость ценных бумаг, ранее полученных от контрагентов по операциям, совершаемым на

возвратной основе, без первоначального признания, и переданных контрагентам по другим операциям, совершаемым на возвратной основе.

По дебету счета № 91419 отражается балансовая стоимость ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражается балансовая стоимость указанных бумаг при проведении обратной операции в корреспонденции со счетом № 99999.

Если переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете № 91419 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

**Счет № 915      «Финансовая и операционная аренды»**

**Счета: № 91501 «Основные средства, переданные в аренду»**

**№ 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»**

9.4. Назначение счетов – учет основных средств (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) и другого имущества, принадлежащих некредитной финансовой организации, передаваемых в аренду. Счета активные.

По дебету счетов отражается стоимость имущества, передаваемого в аренду на основании заключенных договоров аренды. Счета корреспондируют со счетом № 99999.

По кредиту счетов отражается стоимость возвращаемого из аренды имущества в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому предмету и по каждому договору аренды.

## **Счет № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду»**

9.5. Назначение счета – учет в некредитной финансовой организации – лизингодателе стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), учитываемых на балансе лизингополучателя. Передача предметов лизинга осуществляется в порядке и на основаниях, которые определяются договором. Счет активный.

По дебету счета нарастающим итогом отражается стоимость предметов лизинга (включая дополнительные услуги) по мере их принятия лизингополучателем в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счета отражается стоимость предметов лизинга в корреспонденции со счетом № 99999:

при передаче в собственность лизингополучателю;

при возврате имущества лизингополучателем в установленных случаях.

## **Счета: № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды»**

### **№ 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды»**

9.6. Назначение счетов – учет объектов основных средств и другого имущества, полученных некредитной финансовой организацией – арендатором по договорам аренды. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, полученных по договорам аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.

По дебету счетов отражается стоимость объектов основных средств и другого имущества, возвращенных после окончания срока действия договора аренды, в корреспонденции со счетом № 99998.

Порядок ведения аналитического учета определяется некредитной

финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому арендодателю, договору аренды, объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды.

9.7. Договоры, заключаемые по кредитным, лизинговым, арендным операциям, хранятся в порядке, установленном руководством некредитной финансовой организации, при этом обеспечивается сохранность документов.

## Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс

### **Счет № 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»**

9.8. Назначение счета – учет неполученных процентов по списанной из-за невозможности взыскания задолженности по займам и прочим размещенным средствам. Счета № 91702, № 91703 активные.

По дебету счетов № 91702, № 91703 отражаются указанные проценты в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91702, № 91703 отражаются суммы, если с момента зачисления на указанные счета прошел срок исковой давности и платежи не поступили, а также в случаях поступления платежей и отражения их по балансовым счетам в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.

### **Счет № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»**

9.9. Назначение счета – учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по займам и прочим размещенным средствам, за счет резервов под обесценение, а также за счет других источников. Счета активные.

По дебету счетов № 91801, № 91804 отражаются суммы задолженности по займам и прочим размещенным средствам, списанные за счет резервов под обесценение, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91801, № 91804 отражаются суммы:  
погашенные должником в корреспонденции со счетом № 99999;  
непогашенного долга по истечении срока исковой давности с момента списания в корреспонденции со счетом № 99999.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

**Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)**

10. Счета главы Г предназначены для учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31,



ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст.13, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357) (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»); договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Требования и обязательства по перечисленным выше договорам, заключенным профессиональным участником рынка ценных бумаг в интересах и за счет клиента в рамках осуществления брокерской деятельности или деятельности по управлению ценными бумагами, на счетах настоящей главы не учитываются.

Требования и обязательства учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения соответствующих договоров (сделок) до даты прекращения признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

На счетах настоящей главы отражаются требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, прочих

базисных (базовых) активов, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и по осуществлению расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также требования и обязательства по поставке иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

На счетах настоящей главы отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее – товарные сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).

На счетах настоящей главы также подлежат отражению требования и обязательства по производным финансовым инструментам, не предусматривающим обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары, по договорам, обязательства стороны или сторон которых зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих

обязательств иным лицом или стороной, по договорам, предусматривающим обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары (далее – расчетные производные финансовые инструменты).

Требования и обязательства по иным расчетным производным финансовым инструментам на счетах настоящей главы не отражаются.

На счетах настоящей главы подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).

Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996, при этом счета № 99997 и № 99996 ведутся только в рублях.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных (далее – переменные), подлежат переоценке. При этом некредитные финансовые организации могут использовать для переоценки требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств ожидаемые значения курса иностранной валюты, цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценной бумаги, процентной ставки, индекса или другой переменной.

По опционному договору, который дает покупателю опциона

определенное право, но не обязанность, купить базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – опцион типа «Call»), отражение суммы требований и обязательств осуществляется на соответствующих счетах главы Г с учетом следующего.

Суммы требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Call» и обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Call» отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной на соответствующую отчетную дату, а сумма обязательств на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа «Call» и требований на поставку денежных средств по проданному опциону типа «Call» отражается исходя из цены исполнения опционного договора.

Если значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной на отчетную дату опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения (опцион «вне денег»), некредитная финансовая организация отражает сумму требований на поставку базисного (базового) актива по приобретенным опционам типа «Call» и сумму обязательств на поставку базисного (базового) актива по проданным опционам типа «Call» исходя из цены исполнения опционного договора.

По опционному договору, который дает покупателю опциона определенное право, но не обязанность, продать базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – опцион типа «Put»), отражение суммы требований и обязательств осуществляется на соответствующих счетах главы Г с учетом следующего.

Сумма требований на поставку денежных средств по приобретенному опциону типа «Put» и обязательств на поставку денежных средств по

проданному опциону типа «Put» отражается исходя из цены исполнения опционного договора, а суммы прав на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Put» и обязанности по приобретению базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Put» отражаются и подлежат переоценке исходя из официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, процентной ставки, индекса или другой переменной на соответствующую отчетную дату. Сумма права на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Put» отражается как обязательство на поставку базисного (базового) актива. Сумма обязанности по приобретению базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Put» отражается как требование на поставку базисного (базового) актива.

Если значение официального курса, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценной бумаги, процентной ставки, индекса или другой переменной на отчетную дату поднимается выше предусмотренной опционным договором цены его исполнения (опцион «вне денег»), некредитная финансовая организация отражает сумму прав на поставку базисного (базового) актива по приобретенному опциону типа «Put» и обязанности по приобретению базисного (базового) актива по проданному опциону типа «Put» исходя из цены исполнения опционного договора.

При отражении переоценки в соответствии с требованиями настоящего пункта активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные – со счетом № 99996.

Увеличение стоимостной оценки требований в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Уменьшение стоимостной оценки требований в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен

(справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99997.

Увеличение стоимостной оценки обязательств в связи с ростом официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

Уменьшение стоимостной оценки обязательств в связи с падением официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг или других переменных отражается по дебету соответствующих счетов в корреспонденции со счетом № 99996.

В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке, в том числе с учетом изменения каждой переменной.

Порядок ведения аналитического учета по счетам настоящей главы определяется некредитной финансовой организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому договору или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торговли.

## **Активные счета**

### **Требования по производным финансовым инструментам**

**Счет № 933** «Требования по поставке денежных средств»

**Счета: № 93313** «Требования по поставке денежных средств»

**№ 93314** «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»

10.1. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты, а также увеличение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты, а также уменьшение суммы требований к контрагентам по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99997.

**Счет № 934            «Требования по поставке драгоценных металлов»**  
**Счета: № 93413    «Требования по поставке драгоценных металлов»**  
**№ 93414    «Требования по поставке драгоценных металлов**  
**от нерезидентов»**

10.2. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

**Счет № 935 «Требования по поставке ценных бумаг»**

**Счета: № 93513 «Требования по поставке ценных бумаг»**

**№ 93514 «Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов»**

10.3. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

На указанных счетах учитываются требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат



переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и курса иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

**Счет № 936 «Требования по поставке производных финансовых инструментов»**

**Счета: № 93613 «Требования по поставке производных финансовых инструментов»**

**№ 93614 «Требования по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов»**

10.4. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом

№ 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99997.

**Счет № 937 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов»**

**Счета: № 93713 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов»**

**№ 93714 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов»**

10.5. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до даты прекращения признания. Учет ведется как в рублях, так и в иностранной валюте.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками), по товарным сделкам – суммы требований к контрагентам по поставке товара, которые будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета) или ввиду невозможности их исполнения в натуре, а также увеличение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении даты прекращения признания, а

также уменьшение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99997.

**Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)**

**Счет № 939 «Требования по поставке денежных средств»**

**Счета: № 93901 «Требования по поставке денежных средств»**

**№ 93902 «Требования по поставке денежных средств от нерезидентов»**

10.6. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Требования к контрагентам по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение рублевого эквивалента требований к контрагентам по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты в корреспонденции со счетом № 99997.

**Счет № 940            «Требования по поставке драгоценных металлов»**  
**Счета: № 94001    «Требования по поставке драгоценных металлов»**  
**№ 94002    «Требования по поставке драгоценных металлов от**  
**нерезидентов»**

10.7. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99997.

**Счет № 941            «Требования по поставке ценных бумаг»**  
**Счета: № 94101    «Требования по поставке ценных бумаг»**  
**№ 94102    «Требования по поставке ценных бумаг от**  
**нерезидентов»**

10.8. Назначение счетов – учет требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по

сроку даты расчетов или поставки.

На указанных счетах учитываются требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Требования к контрагентам по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и курса иностранной валюты.

По дебету счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

По кредиту счетов отражаются суммы требований к контрагентам по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99997.

## **Пассивные счета**

### **Обязательства по производным финансовым инструментам**

**Счет № 963 «Обязательства по поставке денежных средств»**

**Счета: № 96313 «Обязательства по поставке денежных средств»**

**№ 96314 «Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов»**

10.9. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами, увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты, а также увеличение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты, а также уменьшение суммы обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств по иному основанию, связанному с исполнением контрагентами условий договора, в корреспонденции со счетом № 99996.

**Счет № 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»**

**Счета: № 96413 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»**

**№ 96414 «Обязательства по поставке драгоценных металлов  
от нерезидентов»**

10.10. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

**Счет № 965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»**

**Счета: № 96513 «Обязательства по поставке ценных бумаг»**

**№ 96514 «Обязательства по поставке ценных бумаг от  
нерезидентов»**

10.11. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.

На указанных счетах учитываются обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в

иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

**Счет № 966 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов»**

**Счета: № 96613 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов»**

**№ 96614 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов»**

10.12. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до даты прекращения признания.



По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами, а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением рыночной цены, официального курса, учетной цены на драгоценные металлы или других переменных в корреспонденции со счетом № 99996.

**Счет № 967 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов»**

**Счета: № 96713 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов»**

**№ 96714 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов от нерезидентов»**

10.13. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до даты прекращения признания договора. Учет ведется как в рублях, так и в иностранной валюте.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками), по товарным сделкам – суммы обязательств перед контрагентами по поставке товара, которые будут прекращены без исполнения в натуре (в том числе путем зачета) или ввиду

невозможности их исполнения в натуре, а также увеличение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке прочих базисных (базовых) активов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении даты прекращения признания, а также уменьшение их стоимостной оценки при переоценке в корреспонденции со счетом № 99996.

**Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым  
расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего  
дня после дня заключения договора (сделки)**

**Счет № 969 «Обязательства по поставке денежных средств»**

**Счета: № 96901 «Обязательства по поставке денежных средств»**

**№ 96902 «Обязательства по поставке денежных средств от  
нерезидентов»**

10.14. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с ростом курса иностранной валюты в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке рублей или иностранной валюты в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение рублевого эквивалента обязательств перед контрагентами по поставке денежных средств в иностранной валюте в связи с падением курса иностранной валюты в корреспонденции со счетом № 99996.

**Счет № 970 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»**

**Счета: № 97001 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»**

**№ 97002 «Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов»**

10.15. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением цены на драгоценные металлы.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или

поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением цены на драгоценные металлы в корреспонденции со счетом № 99996.

**Счет № 971 «Обязательства по поставке ценных бумаг»**

**Счета: № 97101 «Обязательства по поставке ценных бумаг»**

**№ 97102 «Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов»**

10.16. Назначение счетов – учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

На указанных счетах учитываются обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях и с номиналом в иностранной валюте. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг. Обязательства перед контрагентами по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и в связи с изменением курса иностранной валюты.

По кредиту счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками), а также увеличение их стоимостной оценки в связи с ростом курса иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.

По дебету счетов отражаются суммы обязательств перед контрагентами по поставке ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами (сделками) при наступлении первой по сроку даты расчетов или поставки, а также уменьшение их стоимостной оценки в связи с падением курса

иностранной валюты и (или) рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 99996.