

**Центральный Банк Российской Федерации
Банк России**



**Положение Банка России от 02.09.2015 г. № 486-П
«О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных
финансовых организациях и порядке его применения»**



Департамент бухгалтерского учета и отчетности



Структура Положения

Положение «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;

Приложение 1. План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях;

Приложение 2. Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях;

Приложение 3. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам);

Приложение 4. Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное .

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

(Приложение 1 к Положению Банка России от
02.09.2015г. № 486-П)





Концепция Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

1. План счетов определяет счета для ведения бухгалтерского учета в НФО с применением в качестве основы принципов МСФО, реализуемых в отраслевых стандартах бухгалтерского учета;
2. План счетов учитывает специфику деятельности каждого вида НФО;
3. План счетов бухгалтерского учета в НФО разработан на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение № 385-П):



Структура Плана счетов для НФО

1. Глава А. Балансовые счета
2. Глава Б. Счета Доверительного управления
3. Глава В. Внебалансовые счета
4. Глава Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам



1. Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал и целевое финансирование

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику

Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Раздел 6. Средства и имущество

Раздел 7. Финансовые результаты



Раздел 1. Капитал и целевое финансирование

102 «Уставный капитал, вклады и взносы организаций»

105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные организацией»

106 «Добавочный капитал»

107 «Резервный и другие фонды»

108 «Нераспределенная прибыль»

109 «Непокрытый убыток»

110 «Целевое финансирование некоммерческих организаций»

111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»



Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

203 «Драгоценные металлы»

204 «Природные драгоценные камни»

205 «Расчетные счета в кредитных организациях и банках - нерезидентах»

206 «Депозиты размещенные в кредитных организациях и банках - нерезидентах»

208 «Специальные счета»



Раздел 3. Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику

303 «Внутрихозяйственные требования и обязательства»

304 «Счета для осуществления клиринга»

306 «Расчеты по брокерским операциям»

310 «Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг»

Страховые обязательства (счета 330-346)

Пенсионные обязательства (счета 347-350)

Обязательства по договорам, классифицированным как инвестиционные, без негарантированной возможности получения дополнительных выгод (счета 351-352)

Отложенные аквизиционные доходы и расходы (счета 353-355)



Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты

Привлеченные средства (счета 423-440)

Прочие предоставленные средства (счета 455-473)

Прочие активы и пассивы (счета 474-479)

Расчеты по операциям страхования, сострахования
и перестрахования (счета 480-482)

Расчеты по пенсионным программам (счета 483-484)

Займы выданные (счета 485-495)



Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты

Займы выданные

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



Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты

486 Займы, выданные физическим лицам

48601 Займы, выданные физическим лицам	А	
48602 Начисленные проценты по займам, выданным физическим лицам	А	
48603 Начисленные прочие доходы по займам, выданным физическим лицам		А
48604 Расчеты по прочим доходам по займам, выданным физическим лицам		П
48605 Начисленные расходы, связанные с выдачей займов физическим лицам		П
48606 Расчеты по расходам, связанным с выдачей займов физическим лицам		А
48607 Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	А	
48608 Корректировки, уменьшающие стоимость средств, предоставленных по займам, выданным физическим лицам	П	
48609 Расчеты по процентам по займам, выданным физическим лицам		П
48610 Резервы под обесценение по займам, выданным физическим лицам		П



Раздел 4. Операции с клиентами и прочие расчеты

Учет операций по привлечению и выдаче (размещению) денежных средств ведется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету.

- Положение Банка России № 501-П от 05.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»
- Положение Банка России № 493-П от 01.10.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»



Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Вложения в долговые ценными бумаги (счета 501-504)

Вложения в долевые ценными бумаги (счета 506-509)

Учтенные векселя (счета 512-515)

Выпущенные ценные бумаги (счета 520-523)

Производные финансовые инструменты (счета 526-528)



Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету.

- Положение Банка России № 494-П от 01.10.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»
- Положение Банка России № 501-П от 02.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»
- Положение Банка России № 488-П от 02.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»



Раздел 6. Средства и имущество

Участие (счета 601-602)

603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»

604 «Основные средства»

608 «Финансовая аренда»

609 «Нематериальные активы»

Запасы (счета 610-611)

612 «Выбытие и реализация»

Авансы (предоплаты) полученные и авансы (предоплаты) уплаченные
(счета 613-614)

615 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»

616 «Вспомогательные счета»

617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые
активы»

Инвестиционное имущество (счета 619-621)

622 «Паевой фонд»



Раздел 6. Средства и имущество

Учет операций со средствами и имуществом ведется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету.

- Положение Банка России № 489-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»
- Положение Банка России № 490-П от 04.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»



Раздел 6. Средства и имущество

- Положение Банка России № 492-П от 22.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»
- Положение Банка России № 508-П от 03.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
- Положение Банка России № 524-П от 28.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»



Раздел 7. Финансовые результаты

708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

Счета доходов и расходов текущего года:

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»



Счета доходов и расходов прошлого года:

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»

В первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах № 710-719 подлежат переносу на счета № 720-729



Раздел 7. Финансовые результаты

Учет операций по счетам доходов и расходов ведется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету.

- Положение Банка России № 487-П от 02.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»
- Положение Банка России № 520-П от 16.12.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»



Глава Б. Счета Доверительного управления

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.

Положение Банка России № 505-П от 18.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»



Глава В. Внебалансовые счета

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом N 99999, пассивные - со счетом N 99998, при этом счета N 99998 и N 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 N 99999, пассивные - со счетом N 99998.



Глава В. Внебалансовые счета

912 «Разные ценности и документы»

913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера»

915 «Финансовая и операционная аренды»

917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»

918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»



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)

Активные счета

933 «Требования по поставке денежных средств»

934 «Требования по поставке драгоценных металлов»

935 «Требования по поставке ценных бумаг»

936 «Требования по поставке производных финансовых инструментов»

937 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов»

939 «Требования по поставке денежных средств»

940 «Требования по поставке драгоценных металлов»

941 «Требования по поставке ценных бумаг»



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)

Пассивные счета

963 «Обязательства по поставке денежных средств»

964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

966 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов»

967 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов»

969 «Обязательства по поставке денежных средств»

970 «Обязательства по поставке драгоценных металлов»

971 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

(Приложение 2 к Положению Банка России от 02.09.2015г.
№ 486-П)





1. Характеристика счетов включает описание назначения счетов первого и второго порядка, типовые корреспонденции и порядок ведения аналитического учета;
2. Организации в своей учетной политике могут предусмотреть ведение более детального аналитического учета и с этой целью могут вводить дополнительные лицевые счета в соответствии с экономической необходимостью.

СХЕМА ОБОЗНАЧЕНИЯ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ И ИХ НУМЕРАЦИИ (ПО ОСНОВНЫМ СЧЕТАМ)

(Приложение 3 к Положению Банка России от 02.09.2015г.
№ 486-П)





Схема нумерации лицевых счетов

Разряд	Балансовые счета (Кроме страховщиков и НПФ)	Счета по учету доходов и расходов
1	Номер раздела	
2-3	Номер счета первого порядка	
4-5	Номер счета второго порядка	
6-8	Признак рубля, код иностранной валюты	
9	Признак доверительного управления	
10	-	-
11-15	Порядковый номер лицевого счета	Символ ОФР
16-20		Порядковый номер лицевого счета



Схема нумерации лицевых счетов

Пример. Открытие лицевого счета для учета основной суммы долга по выданному займу физическому лицу:

балансовый счет второго порядка – 48601 (разряды 1 – 5);
код валюты (рубли) – 810 (разряды 6 – 8);
признак доверительного управления – 0 (разряд 9);
порядковый номер лицевого счета – 128 (разряды 10 – 20):

номер лицевого счета	48601	810	0	00000000128
разряды	1 – 5	6 – 8	9	10 – 20

СПИСОК ПАРНЫХ СЧЕТОВ, ПО КОТОРЫМ МОЖЕТ ИЗМЕНЯТЬСЯ САЛЬДО НА ПРОТИВОПОЛОЖНОЕ

(Приложение 4 к Положению Банка России от 02.09.2015г.
№ 486-П)





Парные счета и принцип их закрытия

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное (приложение 4 к Положению 486-П), открываются парные лицевые счета.

Пример парных счетов второго порядка

Счет №60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (П)

Счет №60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (А)

Пример парных лицевых счетов

Счет №60312810...01 «Расчеты с Поставщиком 1 по договору №1» (А)

Счет №60311810...01 «Расчеты с Поставщиком 1 по договору №1» (П)

Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары -активном или пассивном.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!